

	Seite
Vorwort .....	V
Abkürzungsverzeichnis .....	XI
<b>I. Einleitung .....</b>	<b>1</b>
<b>II. Versicherungsaufsichtsrechtliche und -behördliche Vorgaben .....</b>	<b>5</b>
1. Solva II-RL, Solva II-VO und VAG .....	5
2. BaFin-VAIT .....	5
3. BaFin-Cloud-Anbieter Merkblatt .....	6
4. EIOPA und EBA .....	6
<b>III. Ausgliederung und EIOPA-LL sowie BaFin-VAIT .....</b>	<b>7</b>
1. Regelungsgehalt, Regelungsziel und zeitlicher Anwendungsbereich .....	7
a) BaFin-VAIT .....	7
b) EIOPA-LL zum Outsourcing an Cloud-Anbieter .....	7
aa) Regelungsziel .....	7
bb) Regelungsgehalt .....	8
cc) Zeitlicher Anwendungsbereich .....	8
2. Aufsichtsbehördliche Anforderungen und Proportionalität .....	9
a) BaFin-VAIT .....	9
b) EIOPA-LL zum Outsourcing an Cloud-Anbieter .....	10
3. Ausgliederungsrelevante Versicherungstätigkeiten bei IT- sowie Cloud-Dienstleistungen als erstes zentrales Beurteilungskriterium .....	11
a) Ausgliederungsbegriff und Akzessorietät zu Versicherungs- tätigkeiten .....	11
b) Ausgliederungsbegriff und Dienstleistungen im Rahmen von Versicherungstätigkeiten .....	13
c) Einzelfälle .....	14
d) Keine Ausgliederungsvermutung .....	18
e) Ausgliederung auf Gruppen- oder Trägerunternehmen .....	19
f) Anzeigepflicht einer Ausgliederungsabsicht nach § 47 Nr. 8 VAG .....	20
4. Unterscheidung von wichtigen und einfachen ausgliederungsrelevan- ten Versicherungstätigkeiten bei IT- sowie Cloud-Dienstleistungen als zweites zentrales Beurteilungskriterium .....	21
a) Grundlagen .....	21
b) Prüfung der Wichtigkeit von IT- und cloud-bezogenen Versicherungstätigkeiten .....	23
aa) Begrifflichkeiten: Ausgliederung, Ausgliederungsvorgang und Ausgliederungsvertrag .....	23
bb) Elemente der Wichtigkeitsprüfung .....	28

	Seite
5. Auswahl des Dienstleisters .....	31
a) Grundlagen .....	31
b) Spezielle Anforderungen bei einfachen und wichtigen Ausgliederungen .....	32
c) Spezielle Anforderungen nur bei wichtigen Ausgliederungen .....	32
d) Sonderfall: Dienstleistungen außerhalb der EU oder des EWR .....	33
6. IT-Strategie .....	35
7. Informationsrisikomanagement .....	38
8. Risikoanalyse .....	39
a) Grundlagen und Unterscheidung von Ausgliederungen wichtiger sowie sonstiger Tätigkeiten .....	39
b) Elemente der Risikoanalyse .....	40
c) Vertragsgestaltung .....	42
9. Isolierter Bezug von Hard- und/oder Software und „Unterstützungs- leistungen“ .....	43
10. Kritische Infrastrukturen .....	45
11. Inhaltliche Anforderungen an die Anzeigepflichten gegenüber der Aufsichtsbehörde .....	47
12. Dokumentationspflichten .....	48
a) Register bzw. Vertragsübersicht oder Aufzeichnungen über IT- und Cloud-Ausgliederungen? .....	48
b) Dokumentationsanforderungen bei Ausgliederung wichtiger Tätigkeiten .....	50
c) Dokumentationsanforderungen bei Ausgliederung sonstiger Tätigkeiten .....	51
d) Aufzeichnungen und Information der Aufsichtsbehörde .....	51
13. Ausgliederungsvertrag .....	52
a) Grundlagen .....	52
b) Vertragsbezogene Anforderungen bei Ausgliederung wichtiger Tätigkeiten .....	52
c) Vertragsbezogene Anforderungen bei Ausgliederung sonstiger Tätigkeiten .....	54
d) ICT .....	54
e) Rahmenverträge .....	55
f) Schriftformerfordernis .....	57
14. Zugangs- und Prüfungsrechte von Versicherungsunternehmen gegenüber Dienstleistern .....	59
a) Grundlagen .....	59
b) Umfang der Zugangs- und Prüfungsrechte .....	60
15. Laufende Überwachung und Kontrolle der Dienstleister durch Versicherungsunternehmen .....	62
16. Aufsichtliches Überprüfungsverfahren bei IT- und Cloud-Ausglie- derungen .....	65

	Seite
17. Datensicherheit und Datenschutz .....	68
a) Grundlagen .....	68
b) Regelungen der DSGVO .....	69
aa) Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation des „Verantwortlichen“ .....	69
bb) Auswahl des „Auftragsverarbeiters“ .....	70
cc) Vertrag oder „anderes Rechtsinstrument“ .....	71
18. Weiterausgliederung .....	73
a) Grundlagen .....	73
b) EIOPA-LL 13 zum Outsourcing an Cloud-Anbieter .....	75
19. Kündigungsmodalitäten und Ausstiegsstrategie .....	77
a) Grundlagen .....	77
b) EIOPA-LL 15 zum Outsourcing an Cloud-Anbieter .....	77
20. Unternehmensleitlinien zur Ausgliederung .....	78
a) Grundlagen .....	78
b) Begriff der Unternehmensleitlinien im Zusammenhang mit Ausgliederungen .....	79
c) EIOPA-LL 3 zum Outsourcing an Cloud-Anbieter .....	80
<b>IV. Ausgliederung und BaFin-Cloud-Anbieter Merkblatt .....</b>	<b>83</b>
1. Grundlagen .....	83
2. Risikoanalyse .....	84
3. Leistungsgegenstand .....	85
4. Informations- und Prüfungsrechte des Versicherungsunternehmens ..	86
5. Informations- und Prüfungsrechte der Aufsichtsbehörde .....	89
6. Weisungsrecht .....	90
7. Datensicherheit und Datenschutz .....	91
8. Kündigungsmodalitäten .....	92
9. Weiterausgliederung .....	93
10. Informationspflichten des Dienstleisters .....	93
11. Anwendbares Recht .....	94
<b>V. Zusammenfassung in Thesen .....</b>	<b>95</b>
1. Grundlagen .....	95
2. Erstes zentrales Beurteilungskriterium: Ausgliederungsrelevante Versicherungstätigkeiten .....	97
3. Zweites zentrales Beurteilungskriterium: Unterscheidung wichtiger und einfacher Ausgliederungen .....	99
4. Auswahl des Dienstleisters .....	101
5. IT-Strategie .....	101
6. Informationsrisikomanagement .....	102
7. Risikoanalyse .....	102
8. Isolierter Bezug von Hard- und/oder Software und „Unterstützungsleistungen“ .....	103
9. Kritische Infrastrukturen .....	104
10. Anzeigepflichten .....	105

	Seite
11. Dokumentationspflichten . . . . .	105
12. Ausgliederungsvertrag . . . . .	106
13. Zugangs- und Prüfungsrechte . . . . .	107
14. Laufende Überwachung und Kontrolle des Dienstleisters durch Versicherungsunternehmen . . . . .	108
15. Aufsichtliches Überprüfungsverfahren bei IT- und Cloud- Ausgliederungen . . . . .	109
16. Datensicherheit und Datenschutz . . . . .	110
17. Weiterausgliederung . . . . .	112
18. Kündigung und Exit-Strategie . . . . .	113
19. Unternehmensleitlinien . . . . .	114
20. BaFin-Cloud-Anbieter Merkblatt . . . . .	115
<b>Anhang 1: Artikel 274 Solvency II-Verordnung – Outsourcing . . . . .</b>	<b>117</b>
<b>Anhang 2: § 32 VAG – Ausgliederung . . . . .</b>	<b>121</b>
<b>Anhang 3: EIOPA-Leitlinien zum Outsourcing an Cloud-Anbieter . . . . .</b>	<b>123</b>
<b>Anhang 4: BaFin – Rundschreiben 2/2017 (VA) – Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo) . . . . .</b>	<b>143</b>
<b>Anhang 5: BaFin – Versicherungsaufsichtliche Anforderungen an die IT (VAIT) . . . . .</b>	<b>153</b>
<b>Anhang 6: BaFin – Merkblatt – Orientierungshilfe zu Auslagerungen an Cloud-Anbieter . . . . .</b>	<b>155</b>
Literaturverzeichnis . . . . .	167
Verzeichnis zu Gesetzen und Verlautbarungen von Aufsichtsbehörden . . . . .	175
Stichwortverzeichnis . . . . .	187