
Thorsten Reinicke

Outsourcing in Genossenschaftsbanken

*Ein Leitfaden aus betriebswirtschaftlicher und
rechtlicher Sicht*

4. Auflage 2018

Redaktionsstand: Juli 2018

Herausgeber:

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. · BVR, Berlin

Satz: mediaTEXT Jena GmbH, Jena

Herstellung: Görres-Druckerei und Verlag GmbH, Neuwied

Bestell-Nr. 961820 **DG** VERLAG

ISBN: 978-3-87151-230-8

© Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden (2018)

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Der Text gibt die Rechtsauffassung des Autors wieder. Weder er noch der Verlag (oder der Herausgeber des Werks) haften für die Richtigkeit der Interpretation.

Die Hinweise, Ratschläge und Wertungen sind von dem Autor (dem Herausgeber) und dem Verlag sorgfältig erwogen und geprüft, dennoch kann eine Garantie nicht übernommen werden. Eine Haftung des Autors (des Herausgebers) oder des Verlages und seiner Beauftragten für Personen-, Sach- und Vermögensschäden ist ausgeschlossen.

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	9
Teil 1: Unternehmenspolitische Bewertung von Auslagerungsmaßnahmen bei Genossenschaftsbanken . . .	13
1 Allgemeines	13
2 Formen des Outsourcing	16
3 Strategische Überlegungen zum Outsourcing	19
4 Betriebswirtschaftliche Überlegungen	22
5 Bankaufsichtsrecht	26
6 Steuerliche Überlegungen	38
7 Arbeitsrecht	41
8 Sonstige Überlegungen	47
9 Zusammenfassung: Allgemeines Ablaufschema	48
Teil 2: Gesetzesmaterialien und Erläuterungen	51
1 Rundschreiben 09/2017 (BA) der BaFin vom 27. Oktober 2017 über Mindestanforderungen an das Risikomanage- ment – MaRisk – und Erläuterungen der BaFin	51
2 Anmerkung zur Altfallregelung	175
3 Übersendungsschreiben zu den MaRisk vom 27. Oktober 2017 (Gründe für die Überarbeitung; Übergangsfrist)	175
4 Erläuterungen der MaRisk in Bezug auf Auslagerungen auf ein anderes Unternehmen (Outsourcing)	183

	Seite
5 § 25b KWG: Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung	193
6 Auszug aus der Gesetzesbegründung zu § 25a Abs. 2 KWG a. F. (Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz vom 16. Juli 2007)	195
7 Auszug aus der Gesetzesbegründung zu § 25b KWG (CRD IV-Umsetzungsgesetz vom 28. August 2013)	198
8 Auszug aus der Gesetzesbegründung zu § 25b KWG (Ab- wicklungsmechanismusgesetz vom 2. November 2015)	199
9 Auszug aus der Prüfungsberichtsverordnung (PrüfbV), zu- letzt geändert am 16. Januar 2018	200
10 Auszug aus der Begründung zur Prüfungsberichtsverord- nung (PrüfbV)	201
Teil 3: Musterdokumente zur Erfüllung der aufsichtlichen Vorgaben	205
1 Arbeitshilfe für die Erstellung einer Risikoanalyse bei Ausla- gerungen	205
2 Übersicht über die ausgelagerten Geschäftsprozesse	208
3 Erläuterungen zu den Geschäftsprozessen	237
4 Auszug aus den Auslegungs- und Anwendungshinweisen der DK zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfi- nanzierung und „sonstigen strafbaren Handlungen“	270
5 Checkliste zur regelmäßigen Überprüfung von wesentli- chen Auslagerungen gemäß AT 9 Textziffer 9 MaRisk	276
6 Arbeitshilfe zur Entwicklung einer Strategie für wesentli- che Auslagerungen	279
7 Muster einer Beschlussvorlage für wesentliche Auslagerun- gen	283
8 Musterklauseln	285
9 Anmerkungen zu den Mustervertragsklauseln	295

	Seite
Teil 4: Checklisten	301
1 Strategische Überlegungen zum Outsourcing	301
2 Checkliste: Strategische Überlegungen zum Outsourcing ..	302
3 Vertragliche Grundlagen zum Outsourcing	307
4 Checkliste: Grundsätzliche Fragestellungen für alle Auslage- rungsbereiche sowie Anforderungen aus § 25b KWG (grau unterlegte Fragen)	308