

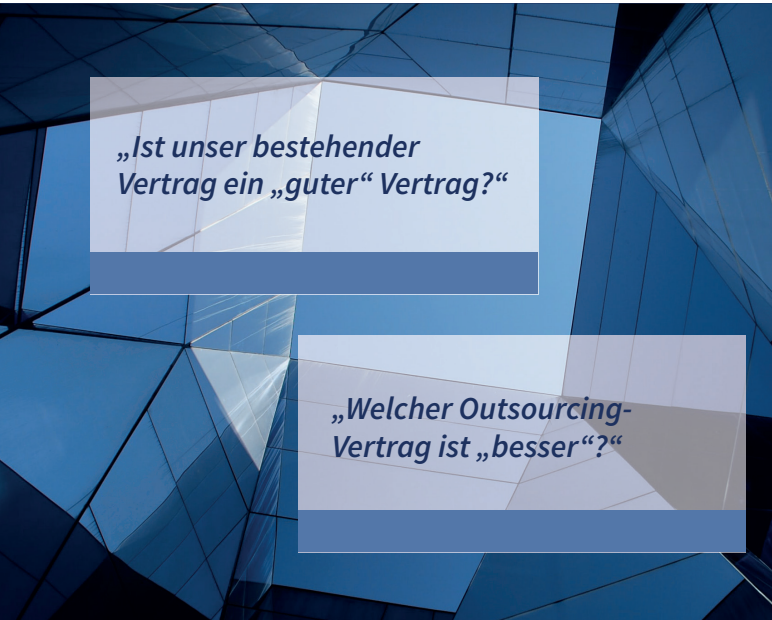


INTEROCONSULTING

# Outsourcing-Verträge im Finanzsektor

Intero Consulting

# OUTSOURCING-VERTRÄGE IM FINANZSEKTOR BEWERTEN UND VERGLEICHEN



**Diese Fragen stellen uns Kunden aus dem Finanzsektor häufig.**

Denn neben dem schon herausfordernden Preisvergleich müssen Finanzunternehmen auch bewerten können, ob die vorliegenden Verträge den gültigen Regularien entsprechen und welches Angebot besser zu den eigenen Anforderungen passt. Der Intero Outsourcing Contract Assessment Score (OCA Score) setzt an dieser Stelle an und schafft bei undurchsichtigen Vertragsstrukturen Vergleichbarkeit.

## WARUM IST EINE BEWERTUNG DER VERTRÄGE SO WICHTIG?

Die digitale Transformation von kritischen Geschäftsteilen schreitet durch die rasante technologische Entwicklung auch im Finanzsektor unaufhaltsam voran. Gleichzeitig wachsen die regulatorischen Anforderungen – etwa, wenn es darum geht, kritische Infrastruktur in die Cloud zu verlegen. Häufig drohen bei Nichtbeachtung dieser Regeln empfindliche Strafen.

Eine Prüfung auf regulatorische Compliance ist also vor jeder wesentlichen Auslagerung essenziell, um ökonomische Risiken für das eigene Unternehmen abzuwenden. Eine weitere Herausforderung: In einer regulären Ausschreibungssituation wird der Einkauf mindestens zwei verschiedene Angebote einholen, die nicht ohne Weiteres vergleichbar sind.

## RICHTUNGSWEISER OCA SCORE: OUTSOURCING CONTRACT ASSESSMENT MODEL

Der speziell für den Finanzsektor entwickelte OCA Score hat es sich zum Ziel gesetzt, sowohl die regulatorische Compliance zu bewerten als auch Transparenz und Vergleichbarkeit über die Qualität der vertraglichen Regelungen zu schaffen.

Mit einer Bewertung durch den OCA Score gewährleisten Sie die langfristigen Erfolgsfaktoren für die Zusammenarbeit mit Ihrem Outsourcing-Partner.

## REGULATORISCHE ÜBERPRÜFUNG: GENÜGT UNSER VERTRAG DEN ANFORDERUNGEN?

Jede wesentliche Auslagerung eines deutschen Finanzdienstleisters muss an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gemeldet werden. Die hierfür gültigen gesetzlichen Regelungen ergeben sich insbesondere aus dem VAG und der Solvency II Richtlinie (Versicherungen) bzw. aus dem

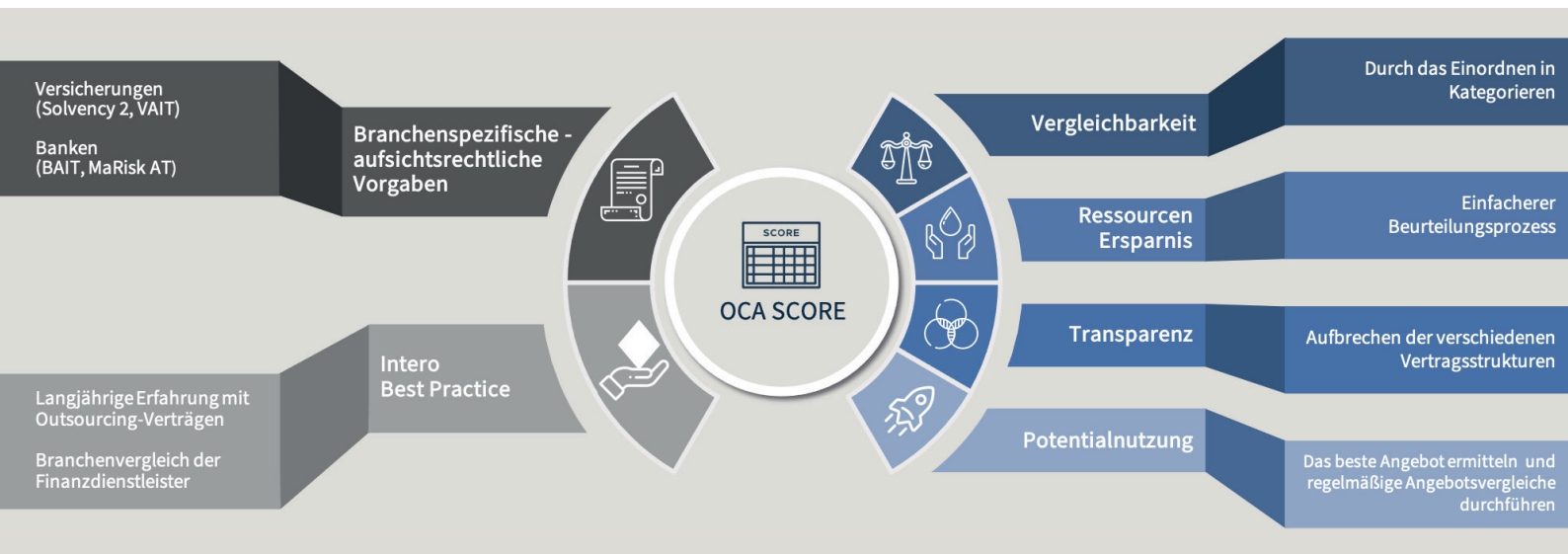
KWG, der BAIT und der MARisk (Banken). Im Rahmen der Prüfung mit Hilfe des Intero OCA Scores werden alle aufsichtsrechtlich relevanten Forderungen an den zu schließenden Vertrag auf Vollständigkeit überprüft und transparent bewertet.

## HERAUSFORDERUNG BEWERTUNG UND VERGLEICHBARKEIT

Die Beurteilung eines Vertrags jenseits der Regulatorik ist meist das schwierigere Unterfangen. Denn Outsourcing-Verträge weisen häufig eine sehr hohe Komplexität auf, für die unternehmensintern wenig Expertise und vorhandenes Wissen zu finden ist. Outsourcing-Verträge verschiedener Anbieter unterscheiden sich zudem häufig signifikant in:

- **Begrifflichkeiten**  
(Was wird wie bezeichnet und ist vergleichbar?)
- **Struktur und Aufbau**  
(Welche Punkte finde ich wo zum Vergleich?)
- **Umfang**  
(Sind 800 Seiten besser als 80?)

Der Vergleich zweier (oder mehrerer) Vertragsangebote ist also zeit- und arbeitsaufwändig, inhaltlich schwierig und erfordert den Einbezug unterschiedlichster Dimensionen. Diese Schwierigkeiten haben zur Entwicklung des Intero OCA Scores geführt, dessen Ziel explizit die Auflösung obiger Probleme ist.



## BEWERTUNG, VERGLEICH UND ENTSCHEIDUNGSHILFE

Intero Consulting kann auf jahrelange Erfahrung bei der Verhandlung und Betreuung großer Outsourcing-Projekte zurückgreifen. Auf dieser Basis haben wir ein Framework mit unterschiedlichsten Kategorien und Anforderungen definiert, die in einem guten Outsourcing- Vertrag geregelt sein müssen. Diese umfassen neben Rahmenparametern wie Dauer und Kündigungsfrist auch Aspekte wie definierte Service Level, klare Definition der Governance, Regelungen zu Sub-Unternehmern und viele weitere relevante Punkte.

Im Rahmen der Intero OCA Score Prüfung wird jede Kategorie mit einer Schulnote von 1-6 bewertet, welche dann in einen gewichteten Durchschnitt fließt. Schlussendlich liefert der Intero OCA Score nicht nur eine Einschätzung bzgl. der regulatorischen Compliance eines Vertragsangebots, sondern schafft auch Transparenz und eine standardisierte Vergleichbarkeit weit jenseits einer rein ökonomischen Bewertung. Ihnen hilft dieses Vorgehen dabei, in einem komplexen Themenfeld unter Betrachtung aller relevanten Aspekte faktenbasierte Entscheidungen zu treffen.

Möchten auch Sie vom OCA Score und unserer Expertise profitieren? Dann nehmen Sie doch unverbindlich Kontakt auf.

## IHR KONTAKT ZUM THEMA

**Sarina Wittchen**

Partner

s.wittchen@intero-consulting.de

**Philipp Kreiter**

Senior Consultant

p.kreiter@intero-consulting.de

*Bitte beachten Sie, dass eine Bewertung durch den OCA Score keine juristische Beratung ersetzt.*