



Deutsche Stiftung für
Recht und Informatik

Die digitale Transformation von Unternehmensprozessen in KI as a Service - Lösungen im regulatorischen Umfeld

Dr. Thorsten Ammann

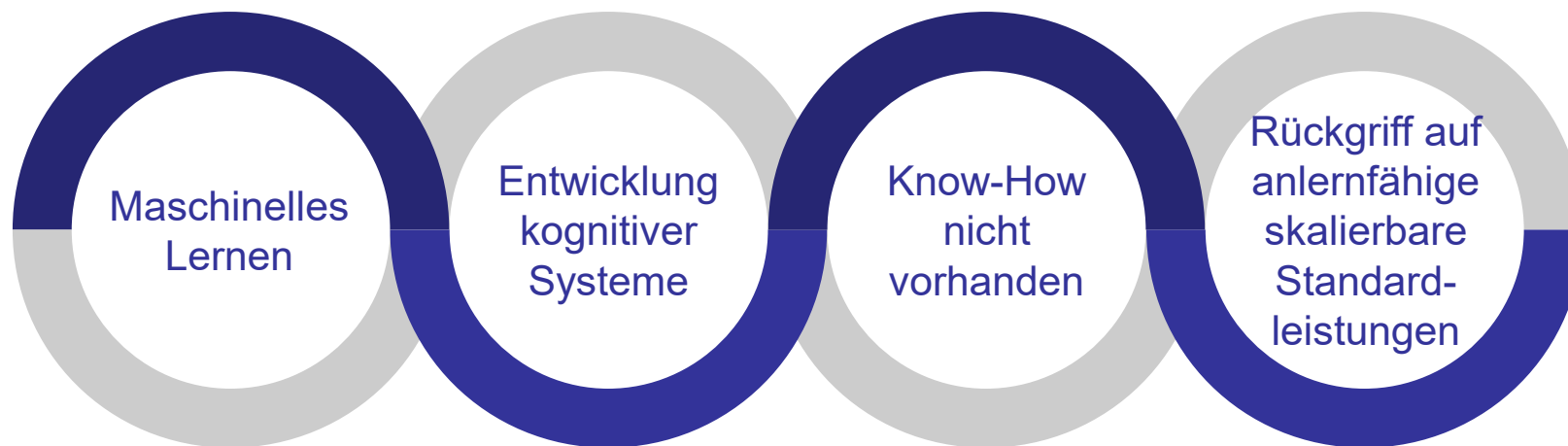
DLA Piper UK LLP, Köln

Herbstakademie 2020

Gliederung

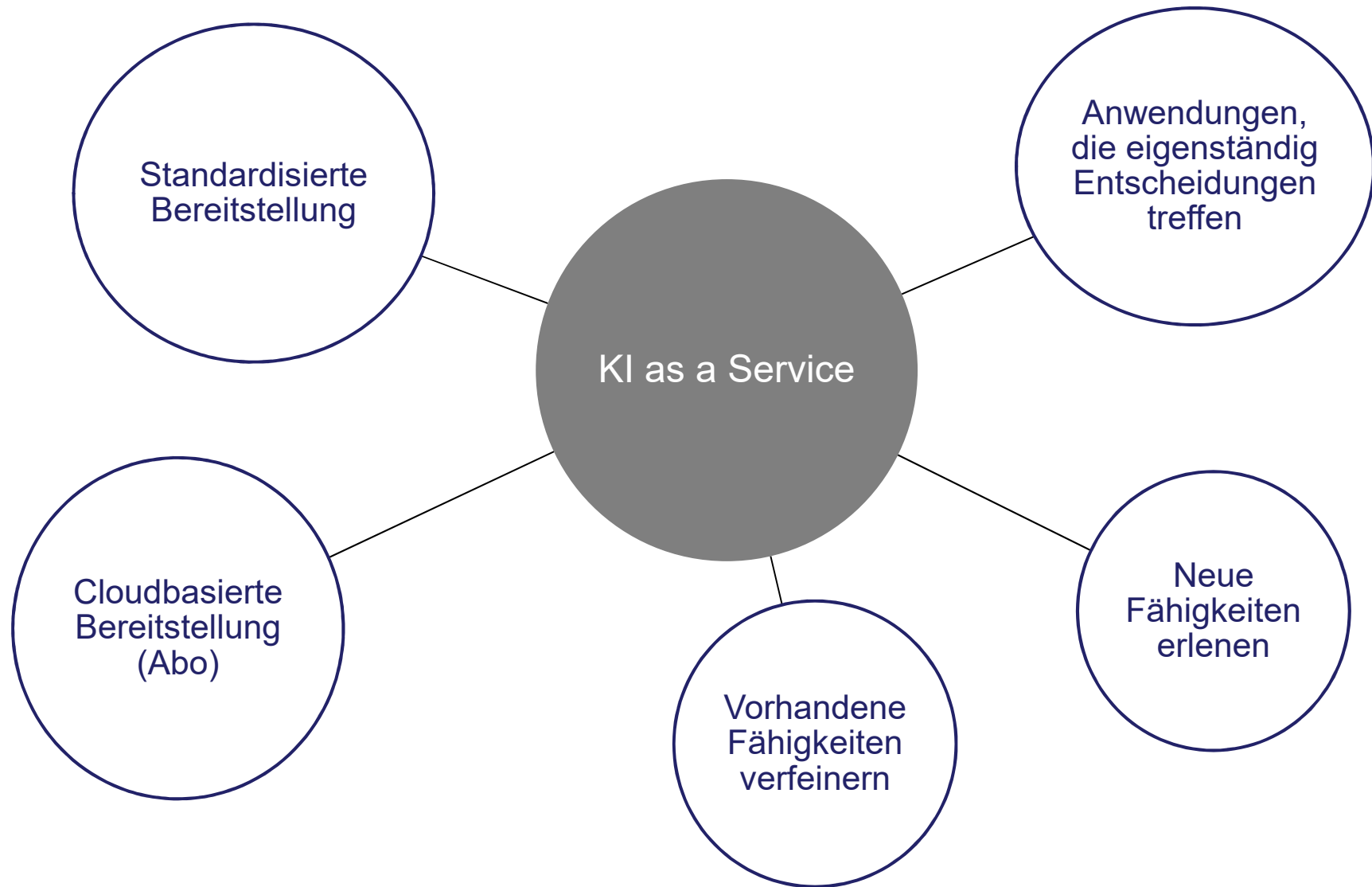
- ▶ Ausgangssituation in der Praxis
- ▶ KI as a Service – was ist das?
- ▶ Regulatorische Besonderheiten
 - ▶ Für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute
 - ▶ Für Versicherungsunternehmen
- ▶ Spezifika beim Einsatz von Cloud-Diensten
- ▶ Fazit

Ausgangssituation in der Praxis



Was ist das?

KI AS A SERVICE



Mindestanforderungen

REGULATORISCHE BESONDERHEITEN

Vertragliche Mindestanforderungen



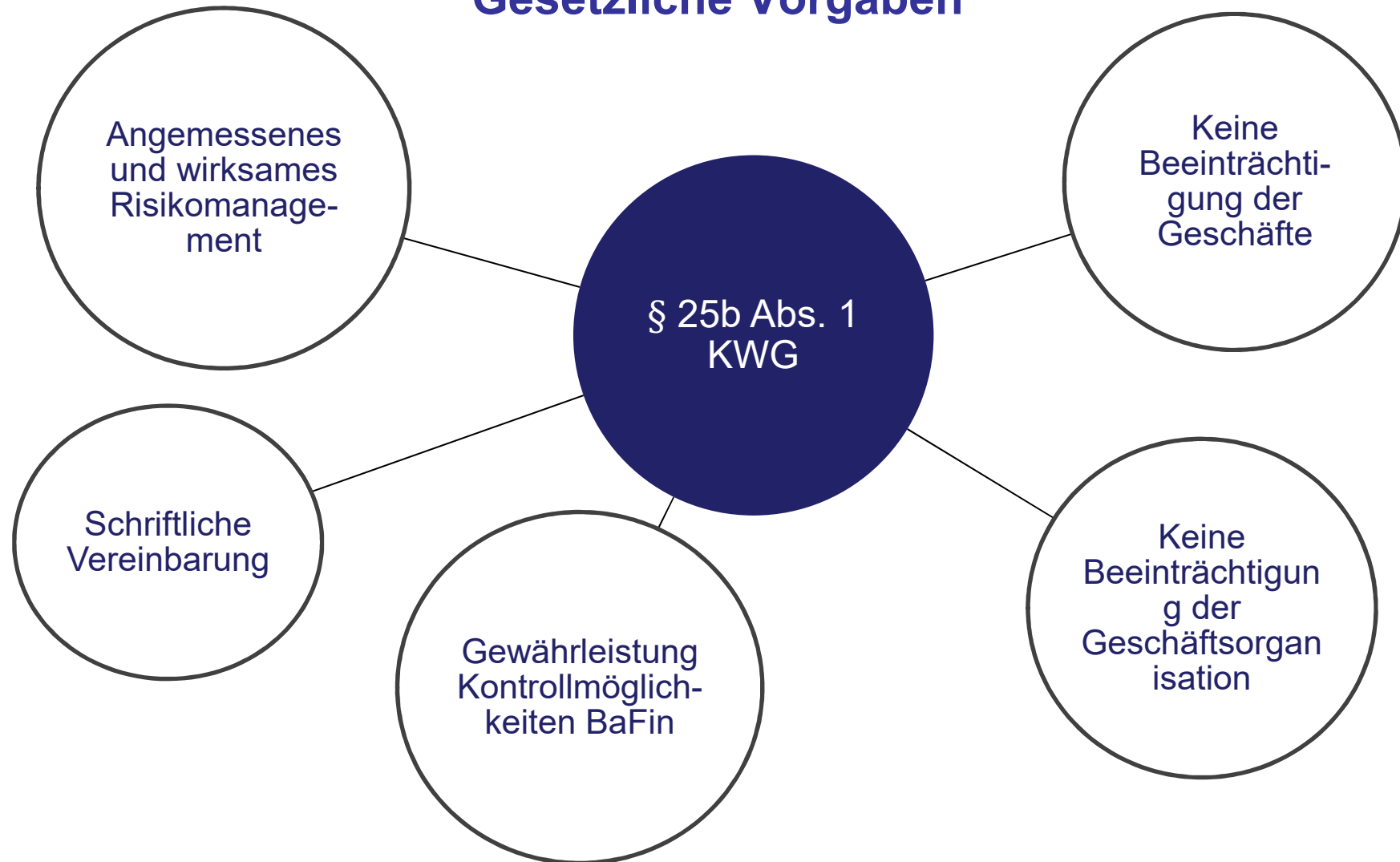
Vertragliche Mindestanforderungen



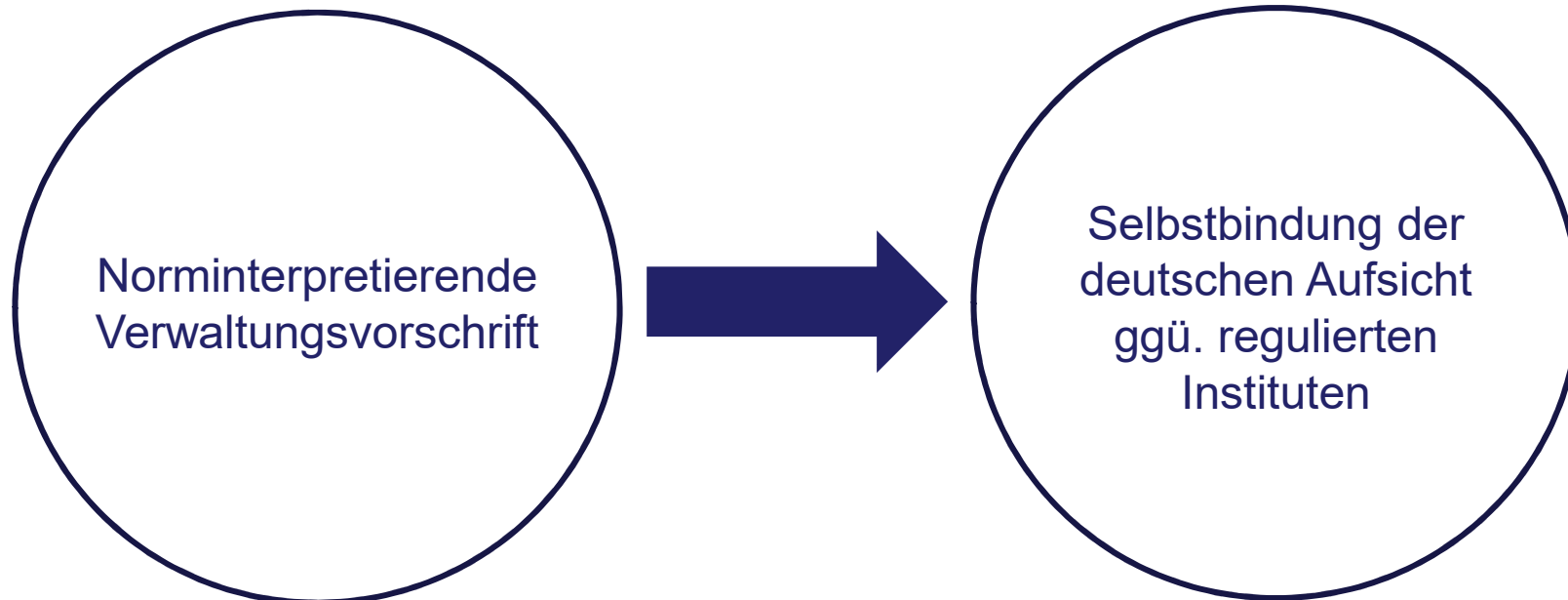
Für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

REGULATORISCHE ANFORDERUNGEN

Gesetzliche Vorgaben

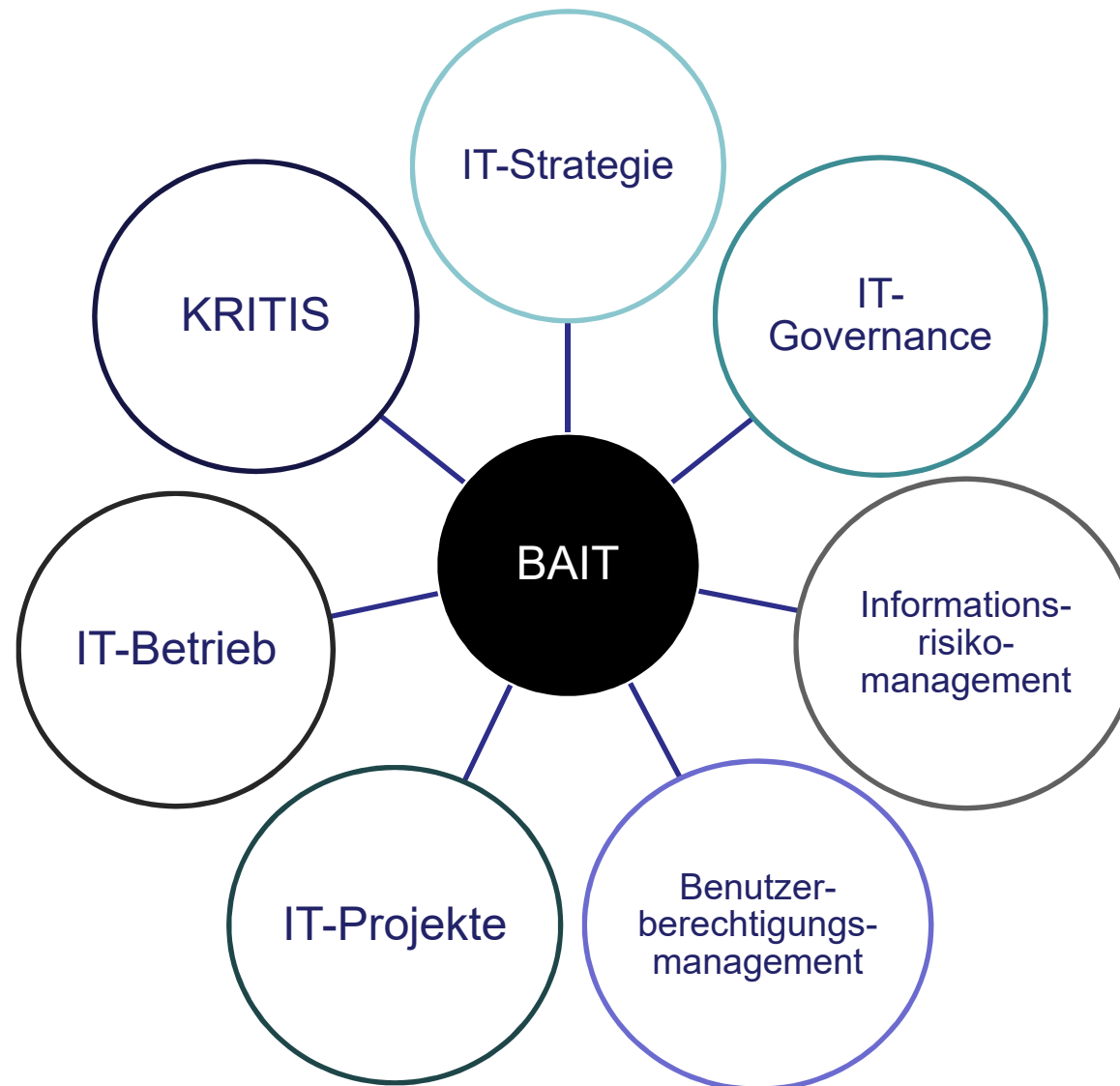


MaRisk

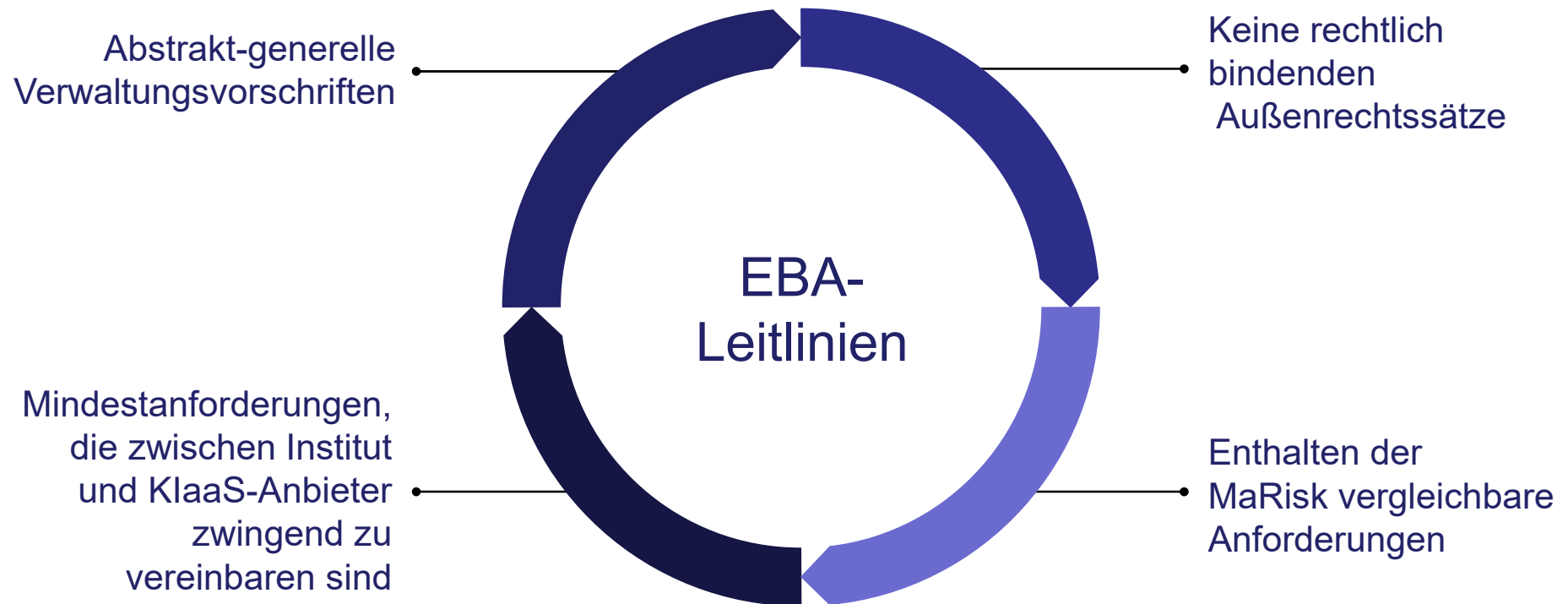




BAIT



EBA-Leitlinien



Für Versicherungsunternehmen

REGULATORISCHE ANFORDERUNGEN

Gesetzliche Vorgaben



Art. 274 Delegierte Verordnung (EU) 2015/35

Outsourcingstrategie muss
schriftlich fixiert werden

Genauere Prüfung bei der
Auswahl des Dienstleisters

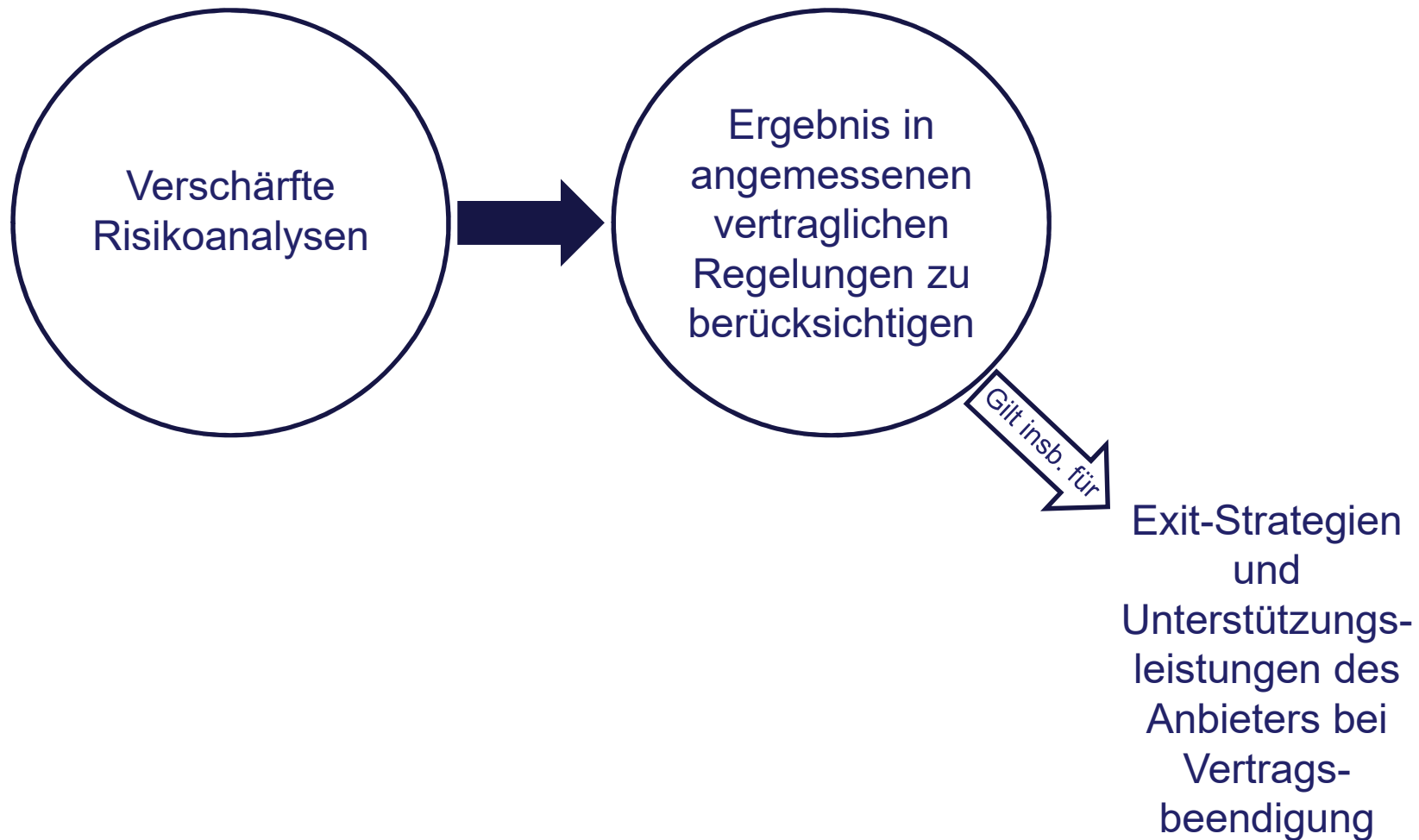
Die Rechte, Pflichten und
Zuständigkeiten der Parteien
müssen streng festgelegt
werden

Die Outsourcing-
Vereinbarung muss beendet
werden können, ohne
Einschränkungen der
Kontinuität und Qualität der
Dienstleistungen

MaGO



VAIT



EIOPA-Leitlinien zum Governance System



Weitere Spezifika

EINSATZ VON CLOUD- DIENSTEN

BaFin Orientierungshilfe zu Auslagerungen an Cloud Anbieter

Verdeutlichung der aufsichtsbehördlichen Einschätzung zu einzelnen Vertragsklauseln

Hinweise zur vertraglichen Umsetzung

Risikoanalysen auf Basis der jeweils geltenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen

Strategien bzgl. der Rück- und Wetermigration

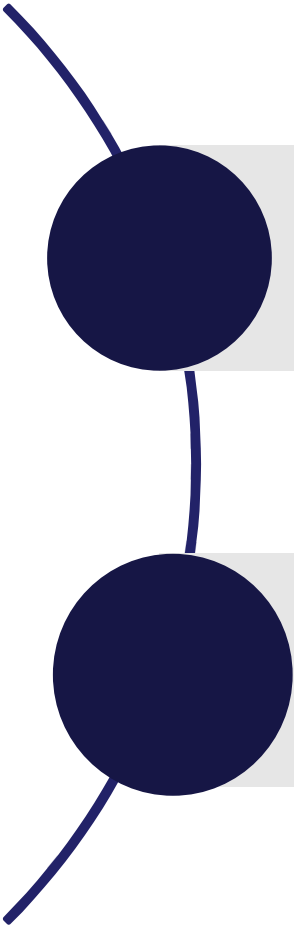
EBA-Empfehlungen zur Auslagerung an Cloud Anbieter



VORSICHT § 203 StGB!

- ▶ Verletzung von Privatgeheimnissen!
- ▶ Besondere Verpflichtungen insbesondere für Angehörige von Unternehmen **privater Kranken-, Unfall- oder Lebensversicherungen** (vgl. § 203 Abs. 1 Nr. 7 StGB)!
- ▶ Novelle 2017: Erweiterung des Personenkreises, dem ggü. Geheimnis rechtmäßigerweise offenbart werden darf, erweitert (Abs. 4)
- ▶ Aber: Besondere Anforderungen!

Fazit



Bislang keine spezifischen aufsichtsrechtlichen Anforderungen für KlaaS-Lösungen seitens BaFin, aber bisherige Anforderungen auch bei Einsatz von KlaaS zu berücksichtigen

Weitere Entwicklung der aufsichtsbehördlichen Praxis sorgfältig beobachten

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Dr. Thorsten Ammann

Rechtsanwalt | Counsel

T +49 221 277 277 396

F +49 221 277 277 111

M +49 172 537 45 54

E thorsten.ammann@dlapiper.com



DLA Piper UK LLP
Augustinerstraße 10
50667 Köln
www.dlapiper.com