



## Beschreibung und Bewertung KPP-Auswahltool / KPP-Prüfungstool

### 1 Programmbeschreibung

Die Prüfungsstelle des SVBW stellt zwei Anwendungen zur Verfügung, die der Unterstützung der Kreditprüfung bei den Sparkassen dienen. Diese Anwendungen (KPP-Auswahltool / KPP-Prüfungstool) wurden gemeinsam mit der Prüfungsstelle des RSGV und einem externen Programmierer entwickelt. Die Anwendungen verwenden Microsoft Access als Frontend und einen MS SQL Server als Datenbank (Backend). Die Anwendungen wurden zunächst für den Einsatz in den Prüfungsstellen entwickelt. Die fachliche Weiterentwicklung und die Programmpflege werden von der Prüfungsstelle des SVBW und dem externen Programmierer durchgeführt.

Das **KPP-Auswahltool** (SQL) importiert Daten, die über Standardauswertungen (EKREPP - AS 0113) aus dem Kreditdatenbestand der Finanz Informatik zur Verfügung gestellt werden. Ziel ist es, die elektronisch zur Verfügung stehenden Daten für die Prüfungsauswahl der Engagementprüfung zu nutzen und anschließend im Rahmen der Kreditprüfung weiter zu verarbeiten. Als Ergebnis sollen die ausgewählten Daten so verarbeitet und aufbereitet werden, dass sie für weitere Anwendungen zur Verfügung stehen.

Das **KPP-Prüfungstool** ermöglicht den Import von ausgewählten Kreditengagements aus einer DV-Schnittstelle des KPP-Auswahltools (SQL) sowie die zentrale Erfassung und Auswertung von Prüfungsergebnissen, Prüfungshandlungen und Prüfungsfeststellungen. Hierzu wurden von verschiedenen Prüfungsstellen Anforderungen definiert, die im Programm entsprechend umgesetzt wurden. Das KPP-Prüfungstool ist dementsprechend an den Anforderungen der Prüfungsstellen angelehnt, es wird jedoch auch interessierten Sparkassen zur Verfügung gestellt.

### 2 Schutzbedarf und Qualitätssicherung

Die Prüfungsstelle des SVBW geht beim Einsatz beider Anwendungen von einem Schutzbedarf „niedrig bis mittel“ in der Schutzbedarfskategorie „Integrität“ aus. Dementsprechende Qualitätssicherungsmaßnahmen werden durch die Prüfungsstelle des SVBW und die externe Programmiererin bei jeder Programmpflege bzw. -weiterentwicklung durchgeführt.

### 3 Programmeinsatzverfahren in der Sparkasse

Sparkassen, die die Anwendungen nutzen, tun dies in eigener Verantwortung. Im Rahmen ihres geregelten Programmeinsatzverfahrens ist die Sparkasse verantwortlich für die Umsetzung der aus dem Schutzbedarf abgeleiteten Maßnahmen. Da wir nicht alle Einsatzszenarien in der Sparkasse bewerten können ist eine zentrale Festlegung des Schutzbedarfs nicht möglich. Es spricht jedoch viel dafür, dass eine Sparkasse, die die Anwendungen ausschließ-

lich für die Unterstützung der Kreditprüfung nutzt, zur gleichen Einschätzung für den Schutzbedarf „Integrität“ kommt wie die Prüfungsstelle.

Bestätigungen, die den Einsatz des KPP-Auswahltools und des KPP-Prüfungstools für Anwendungszwecke mit hohem oder sehr hohem Schutzbedarf qualifizieren, liegen nicht vor. Es ist auch nicht beabsichtigt solche zu erstellen. Sparkassen, welche die Anwendungen für derartige Einsatzzwecke verwenden wollen, wird empfohlen entweder eine Softwarelösung zu suchen, die für mindestens hohe Anforderungen an die „Integrität“ konzipiert wurde oder entsprechende Qualitätssicherungs- und Schutzmaßnahmen selbst umzusetzen.

### **3.1 Hinweise zu „Vertraulichkeit“ und „Verfügbarkeit“**

Der Schutzbedarf der verarbeiteten Daten wird von der Prüfungsstelle mit „Sehr hoch“ bewertet. Daher werden die Daten auf den Rechnern der Prüfungsstelle verschlüsselt gespeichert. Im Rahmen des Programmeinsatzes in der Sparkasse muss die Sparkasse den Schutzbedarf eigenverantwortlich festlegen und angemessene Schutzmaßnahmen umsetzen. Sie kann hier ggf. zu einer abweichenden Bewertung kommen.

Die Verfügbarkeit wird von der Prüfungsstelle mit „niedrig bis mittel“ bewertet. Auch hier gilt, dass die Sparkasse im Rahmen des Programmeinsatzes den Schutzbedarf eigenverantwortlich festlegen und angemessene Schutzmaßnahmen umsetzen muss. Je nach Einsatzzweck kann die Sparkasse ggf. zu einer abweichenden Bewertung kommen.

Sparkassenverband Baden-Württemberg  
Prüfungsstelle  
gez.

Rolf Bose