

Offenlegungsprozesse: Vom Wildwuchs zur
Effizienz!



Effiziente (§ 18 KWG-)Offenlegungsprozesse in Praxis & Prüfung

Auswirkungen MaRisk 8.0 & EBA-Kredit-Mindeststandards (u. a. zur
Kreditwürdigkeitsprüfung) • Praxishinweise zur konsequenten
Entschlackung der Prozesse • Prüfungstipps

Aktuelle aufsichtsrechtliche Anforderungen • Auswirkungen der MaRisk 8.0 und EBA-Leitlinie Kreditvergabe/-überwachung

Andreas Wirbser

Specialist Governance & Operations
Interhyp AG

Andreas Wirbser hatte verschiedene Positionen in regulatorischen Grundsatzabteilungen Inne. Heute liegt sein Fokus auf der prozessualen und produktseitigen Weiterentwicklung der Baufinanzierung.

Frank Günther

Senior Consultant Consult
FCH Consult GmbH

Frank Günther verfügt über mehr 30 Jahre praktische Erfahrung im Kreditmanagement und -meldewesen. Seine Kernbereiche liegen in der aufsichtlichen und prozessualen Beratung zu diesen Themen. Er war zudem langjähriger Leiter des Kreditreferats der Berliner Volksbank eG.

- Rahmenbedingungen und Wechselwirkungen von MaRisk, EBA/GL/2020/06 und § 18 KWG in Sachen Offenlegung
- Proportionalitätsprinzip: EBA/GL ↔ Risikorelevanzgrenze MaRisk
- mögliche Herangehensweisen zur risikoorientierten Umsetzung der Sensitivitätsanalyse
- Zukunftsgerichtete Kapitaldienstfähigkeit: Ziele und Notwendigkeiten
- Besonderheiten bei Risikofrüherkennung & Kreditweiterbearbeitung: Anforderungen an die außerordentliche/anlassbezogene Offenlegung
- Offenlegung gem. § 18 KWG:
 - Zeitpunkt(e) der Offenlegung
 - gesetzliche Offenlegungsbefreiungen gem. §§ 18 Satz 4 und 21 Abs. 2-4 KWG
 - (geeignete) Unterlagen zur Erfüllung der Offenlegungsvoraussetzungen
 - Auswirkungen der GvK auf die Ermittlung der einzureichenden Unterlagen
 - Beispiele für Offenlegungsprofile in Abhängigkeit der Rechtsform
- Forbearance-Maßnahmen/-Richtlinie und die Auswirkungen auf die Offenlegung
- Gruppenbetrachtung / GvK / wirtschaftliche Abhängigkeiten
 - Grundlagen der Gruppenbildung inkl. Musterbeispiele
 - Stolperstein "Wirtschaftliche Abhängigkeit(en)"
 - Herangehensweise und erforderliche Dokumentation der Ergebnisse
 - Prüfung möglicher "Ansteckungsketten" gem. EBA/GL
- Ansätze zur Prozessoptimierung
- mögliche Fehlerquellen: kennen ↔ vermeiden

Praxisbericht: Entschlackung und Nutzung der erheblichen Spielräume bei der vertriebs- und risikoorientierten Gestaltung der Offenlegungsprozesse inkl. der § 18 KWG-Prozesse

- Elementare Begrifflichkeiten für eine schlanke Anforderungsmatrix
- Mindeststandards der Kreditwürdigkeitsprüfung gem. EBA/GL/2020/06
 - Verbraucher
 - KKU & KMU
- Anforderungen aus der EBA/GL/2020/06 an Steuerung und Prozesse
 - Key-Risk-Indicators: Definition und gezielter Einsatz
 - Festlegung von Prozessketten zur Schaffung von Stringenz und Klarheit
- Implementierung von ESG-Risiken in die Prozesse
 - Herangehensweise an die Definition einer ökologisch nachhaltigen Kreditvergabe
 - zusätzliche Risiken einer ökologisch nachhaltigen Kreditvergabe und die daraus resultierenden Auswirkungen auf die Prozesse

Im Rahmen der Vorträge sind kurze Pausen vorgesehen. Für die Mittagspause werden ca. 45 Minuten veranschlagt.

14:30 - 16:30 Uhr

Prüfung der Einhaltung der Vorgaben und des Umgangs mit der Auslegung der Anforderungen zum § 18 KWG:

Susanne Praß

Sachbearbeiterin Kredit- und Vertriebsrevision Sparkasse Essen

Susanne Praß ist Sparkassenbetriebswirtin und seit 2003 Fachrevisorin in der Abteilung Kredit- und Vertriebsrevision der Sparkasse Essen.

- Prüfung der Einhaltung formeller gesetzlicher Vorschriften und der institutsintern fixierten Regelungen
- Prüfungsansätze anhand der Vorgaben aus institutsinternen Arbeitsanweisungen zum § 18 KWG
- Statistische Auswertungen als Prüfungsgrundlage zur Bewertung der Einhaltung der Offenlegungspflicht nach § 18 KWG
- Datenqualität in der § 18 KWG-Anwendung
- Risikorelevanzgrenze und Offenlegungsgrenze nach § 18 KWG
 - Umgang mit risikorelevanten Engagements unterhalb der Offenlegungsgrenze
 - Ist eine zusätzliche individuelle / interne Offenlegungsgrenze empfehlenswert oder gibt es Alternativmöglichkeiten
- Prüfungsaspekte unter Berücksichtigung von Risikogesichtspunkten wie Ratingnote oder Blankobetrag
- Entwicklung der Restanten und Prüfung der Restantenbearbeitung
- Praxistipps für formelle & wirtschaftliche Prüfungsansätze

Effiziente (§ 18 KWG-)Offenlegungsprozesse in Praxis & Prüfung

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Effiziente (§ 18 KWG-)Offenlegungsprozesse in Praxis & Prüfung



18.04.2024 (SE2404039)

799,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|-----------------------------|----------|
| Treue PLUS 15 | 679,15 € |
| Treue PLUS 20 | 639,20 € |
| Treue PLUS 25 | 599,25 € |

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren



(150,00 € *** je Seminardokumentation)

| | |
|---------------------------------|----------------------|
| Name: | <input type="text"/> |
| Vorname: | <input type="text"/> |
| Position: | <input type="text"/> |
| Abteilung: | <input type="text"/> |
| Firma: | <input type="text"/> |
| Straße: | <input type="text"/> |
| PLZ/Ort: | <input type="text"/> |
| Tel.: | <input type="text"/> |
| Fax: | <input type="text"/> |
| E-Mail: | <input type="text"/> |
| Rechnung an: (Name, Vorname) | <input type="text"/> |
| (Abteilung) | <input type="text"/> |
| E-Mail: | <input type="text"/> |
| Bemerkungen: | <input type="text"/> |

Mit Veröffentlichung der MaRisk 8.0 ist mit der Verweisteknik auf die EBA/GL/2020/06 ein Paradigmenwechsel erfolgt. Die in der EBA/GL/2020/06 ausführlich beschriebenen Anforderungen an die Kreditvergabe haben zum Teil deutliche Auswirkungen auf die Offenlegungsprozesse in den Kreditinstituten. Welche dies sind und wie Sie die Überprüfung zur Straffung von zum Teil gewachsenen sowie möglicherweise ineffizienten und aufgeblähten Prozessen nutzen können, erfahren Sie in diesem Seminar!

18.04.2024 09:30 bis 16:30 Uhr

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter www.FCH-Gruppe.de