Aktuelle Prüfungsergebnisse, Prüfungsansätze und Handlungsempfehlungen!

FCH

Prüfung Kreditsicherheiten: Aufsichtsrechtliche Vorgaben & Prozesse

Neue EBA-Leitlinien mit direkten Auswirkungen • Praxiserprobte prozessorientierte Prüfungsansätze: Sicherheitenbestellung, -bewertung, -überwachung & -verwertung

---

Überblick über prüfungsrelevante bankaufsichtrechtlliche Vorgaben im Bereich der Kreditsicherheiten

- Zentrale Vorgaben aus CRR, MaRisk, PrüfbV, BelWertV, neue EBA-Vorgaben zur Kreditvergabe und – überwachung (EBA/GL/2020/06), EBA-Leitlinien zum Management von notleidenden und gestundeten Kreditengagements, EBA Q&As, WohnimmobiliendarlehensrisikoV, FinanzstabilitätsdatenerhebungsVO
- Kernvorgaben in MaRisk BTO 1 sowie prozessuale Vorgaben in anderen Modulen (Funktionstrennung Bewertungs- und Überprüfungsprozesse)
- Gesetzliche Belehrungspflichten und Widerrufsrechte (u.a. Wohnimmobilienkreditrichtlinie, Außergeschäftsraum) - Auswirkungen auf die Sicherheiten
- Vorhandensein & Qualität von Kontrollen als zentrales Beurteilungskriterium der SREP-Vorgaben
- Gutachten und Dokumentationserfordernisse
- Anrechnung von Kreditsicherheiten nach CRR

Prozessorientierte Prüfungsansätze für alle gängigen Sicherheitenarten in den Teilbereichen: Sicherheitenbestellung/-bewertung • Sicherheitenüberwachung/-überprüfung • Sicherheitenverwertung

- Problembereiche und häufige Fehlerquellen: u.a.
  - Überprüfung des rechtlichen Bestand
  - Durchsetzbarkeit und Werthaltigkeit von Sicherheiten
  - Berücksichtigung wertbeeinflussender Faktoren
  - Durchführung von Objektbesichtigungen, Vor-Ort-Prüfungen, Monitoring
  - regelmäßige / anlassbezogene Überprüfung
  - Plausibilisierung von externen Gutachten …
- Häufig vernachlässigte Prüffelder: Prozess-Dokumentation, MaRisk Konzentrationsrisiken (Grundschulden)!
- Prozessorientierung vs. Einzelfallbetrachtung
  - (Kredit)Prozesse, die Anlass für eine Sicherheitenprüfung sind/sein können (u.a. Kreditvergabe, Ratenaussetzung, Prolongation, Schuldhaftentlassung, Intensivbetreuung)
  - Einzelfallprüfung – Renaissance in 44er-Prüfungen?

Die Referenten gestalten die Vorträge wechselseitig.

10:00 - 17:00 Uhr

Bettina Hermes
Kreditrevision
Sparkasse Essen

Langjährige Erfahrung in der Kreditrevision mit vielfältiger Projektarbeit, u.a. enge Begleitung der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen im Bereich Immobilienbewertung/Anrechnung von Grundpfandrechten und bei der Beurteilung von Prozessen im Bereich der Kreditsicherhetien. Co-Autorin unseres Fachbuchs "Sicherheiten-Management nach CRR".

Andreas Richter
Bereichsleiter Innenrevision
VR Bank Enz plus eG

Vor der Übernahme der Leitung der Internen Revision langjährige Erfahrung als Leiter in der Marktunterstützung für das Firmenkundengeschäft. Umfangreiche Erfahrungen bei der Beurteilung und Prüfung von Prozessen im Kreditgeschäft.

Aktuelle aufsichtsrechtliche Entwicklungen im Anweisungswesen vs. Umsetzung in der Praxis

- (institutsweite) Sicherheitenstrategie
- Sicherheitenkatalog Bestimmung akzeptierter bzw. bewertbarer Sicherheiten
- Regelungen 4 - Augen Prinzip: Erstellung von Sicherheitenverträgen, EDV-Erfassung
- Regelungen zu abteilungsübergreifenden Prozessen
- Grenzen der Anerkennung von computerunterstützten Bewertungstools zur Ermittlung eines Beleihungswerts.
- Praxiserfahrungen aus § 44 KWG-Prüfungen

Auswirkungen von prozessualen Mängeln im Kreditsicherheiten Management auf andere Prüfungsgebiete

- Kreditprozess: Kreditvergabe, Risikofrüherkennung, Risikovorsorge
- Risikomanagement: Risikokonzentrationen, Wertschwankungskonzept
- IKS zur Sicherstellung der betriebswirtschaftlich bedeutenden Anrechnung von Realkrediten und weiteren Kreditrisikominderungstechniken
- Überprüfung IKS anhand Soll-Schlüsselkontrollen sowohl für Neukreditvergabe-Prozesse als auch Prozesse der laufenden Überwachung

Aktuelle Prüfungsergebnisse, Prüfungsansätze und Handlungsempfehlungen

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

7 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:

FCH CONSULT

Prüfung Kreditsicherheiten: Aufsichtsrechtliche Vorgaben & Prozesse

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Prüfung Kreditsicherheiten: Aufsichtsrechtliche Vorgaben & Prozesse ☐
23.06.2021 (210644) 790,00 €*

Prüfung (NEUE) MaRisk-Vorgaben Kreditgeschäft ☐
22.06.2021 (210643) 790,00 €*

Preise für Treue PLUS Kunden	
Treue PLUS 15	**671,50 €**
Treue PLUS 20	**632,00 €**
Treue PLUS 25	**592,50 €**

Wir haben Interesse an einem individuellen Inhouse-Seminar für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen. ☐
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Zum Thema

Die Sicherstellung ordnungsgemäßer und risikoadäquater Prozesse bei der Hereinnahme, Erstbewertung, laufenden Überwachung und Neubewertung von Kreditsicherheiten gehört zu den zentralen Prüfungsfeldern der Kreditrevision. Dabei sind nicht nur die direkten nationalen bankaufsichtlichen Anforderungen (u. a. Sicherheitenkonzentration, Anrechnung) sondern insbesondere auch die neuen EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung an die Bewertung von Sicherheiten zum Zeitpunkt der Kreditgewährung und die laufende Überwachung, die Vorgaben zur Beurteilung der Werthaltigkeit von Sicherheiten wie auch zivil- und verbraucherkreditrechtliche Vorschriften zu berücksichtigen. Prüfungserfahrene Praktiker zeigen auf, welche Prüffelder und Prüfungsschwerpunkte gesetzt werden sollten und welche Handlungsempfehlungen sich hieraus ableiten lassen.

Termine / Ort

23.06.2021 10:00 bis 17:00 Uhr

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, die Zugangsdaten erhalten Sie per E-Mail, Nutzung über Plattform Zoom, Tel. +49 6221-998980, Fax +49 6221-9989899,

Teilnahmebedingungen

Im Teilnahmeentgelt ist die Seminardokumentation als PDF enthalten. Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Preisnachlass von **20%**.
Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Den Zugangslink nebst Code erhalten Sie am Vortag des Seminars. Dieser ermöglicht Ihnen die Teilnahme am Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung finden Sie unter MeinFCH. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 10 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 eine „Teilnahme“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern ansonsten nicht gestattet ist und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. 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 Finanz Colloquium Heidelberg GmbH 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:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
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**