

Organkredite in Praxis & Prüfung: Änderung der Organkreditbestimmungen



Neue Anforderungen an Organkredite und Geschäftsbeziehungen – Auslegung der BaFin-FAQ – Auswirkungen der Änderungen im Risikoreduzierungs-gesetz auf die Prüfungspraxis

Aktuelle & rechtliche Anforderungen an Organkrediten

- Überblick der aktuell geltenden (Aufsichts-)rechtlichen Normen für Organkredite
- Aktuelles aus dem Risikoreduzierungs-gesetz (RIG) und deren Auswirkungen auf das Organkreditgeschäft inkl. BaFin-Auslegungsentscheidungen sowie aktuelle Umsetzungshinweise
- Organkreditbeschlüsse durch § 15 Abs.1, 6 KWG: Deutliche Ausweitung des Organkreises, Organkreditbegriff und Beschlussfassungspflichten
- Erweiterung des Begriffs der nahestehenden Person und Unternehmen (Organträger) – z. B. auch volljährige Kinder und Eltern, Unternehmensorgankredite und Beteiligungen
- Erweiterung des Kreditbegriffs, um einen umfassenden Geschäftsbegriff – u.a. jetzt auch Dienstleistungsgeschäfte, Käufe/Verkäufe von Vermögensgegenständen (z.B. Immobilien)
- Rolle der „nahestehenden Personen“ nach § 285 Nr. 21 HGB

09:00 - 10:30 Uhr

Frank Günther

Senior Consultant Kreditregulatorik
FCH Consult GmbH

Über 30-jährige praktische Erfahrung im Kreditmanagement und Kreditmeldewesen. Seine Kernbereiche in der aufsichtlichen und prozessualen Beratung sind das Kreditgeschäft und Meldewesen. Zuvor langjähriger Leiter des Kreditreferats der Berliner Volksbank eG. Langjähriger Berater und Referent für Themen rund um das Kreditgeschäft und des Kreditmeldewesens und Autor zahlreicher Fachpublikationen zu diesen Themen.

Operatives Organkreditgeschäft

- Praxisgerechte Umsetzung der externen Anforderungen in die internen Prozesse
- 1x1 einer ordnungsgemäßen Organkredit-Beschlussfassung, u.a. Kompetenzregelungen, Ausnahmen/Verzichte, Bagatellregelungen, Dos & Dont's (inkl. vereinfachtes Verfahren bei Vorratsbeschlüssen)
- Schnittstellen-, Funktionstrennungskonflikte & Interessenskonflikte gezielt vermeiden
- Wirksame (Schlüssel-)kontrollen im Kreditantragsverfahren und der Kreditweiterbearbeitung zielgerichtet einsetzen
- Vermeidung von Schadens- Haftungsrisiken und Regressansprüche im Organkreditgeschäft
- Zielgerichtetes Reporting & Überwachungsmanagement
- Praxisrelevante Fragestellungen und Best Practise Erfahrungen

Gestiegene Anforderungen an die Prüfung von Organkrediten durch die Internen Revision

10:30 - 12:00 Uhr

Andreas Gertz

Fachrevisor Kreditrevision
Sparkasse Essen

Herr Gertz, Diplom-Kaufmann / Bankkaufmann, ist seit fast 30 Jahren bei der Sparkasse Essen und langjähriger Referent beim FCH und der Sparkassen-Akademie NRW. Er ist Fachrevisor Kredit mit den Schwerpunkten Problemerkreditbearbeitung (einschl. Intensivbetreuung, Frühwarnverfahren), Kredit-Meldewesen, Organkredite

- Erkenntnisse aus einer projektbegleitenden Prüfung „Neufassung des RIG / neue Regelungen für Organkredite“
- Prüfungserkenntnisse und Handlungsempfehlungen für die sachgerechte Prüfungsvorbereitung
- Prüfungsansätze zur Erkennung von Organen
- Prüfungsansätze zur Erkennung und Bewertung „anderer Geschäfte“
- Prüfungsansätze zur Erkennung von Ausnahmeregelungen und Bagatellgrenzen; Prüfung der wesentlichen Inhalte von Vorratsbeschlüssen
- Ausgewählte Prüfungssachverhalte im Detail – typische Stolpersteine & Fehleranfälligkeiten, u.a. in der Beschlussfassung und- technischen Erfassung
- Checkliste für Kontroll- und Prüfungshandlungen im Organkreditgeschäft

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Organkredite in Praxis & Prüfung: Änderung der Organkreditbestimmungen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Organkredite in Praxis & Prüfung: Änderung der Organkreditbestimmungen



24.04.2023 (230425)

379,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell? Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

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:

Das in Kraft getretene Risikoreduzierungssetz (RIG) führte zu weitreichenden Änderungen im KWG. Insbesondere bei den Organkreditvorschriften kam es rund um den § 15 KWG zu umfangreichen Änderungen mit einer deutlichen Ausweitung des Organkreises, Organkreditbegriffs und der Beschlussfassungspflichten. Zur Jahresabschlussprüfung steht in Umsetzung der PrüfBV u. a. auch die Prüfung der Umsetzung der Neuerungen aus dem RIG im Fokus. Sie erhalten in diesem Seminar wertvolle Informationen zu den wesentlichen Neuerungen des RIG und deren direkten Konsequenzen auf die Prüfungspraxis von Organkrediten sowie praxisbezogene Handlungsempfehlungen, wie Sie unter Beachtung der neuen Vorgaben Organkredite richtig prüfen. Anhand von praktischen Beispielen erfahren Sie u. a. auch, wie Sie die neuen „Organträger“ direkt oder in der GvK erkennen können.

24.04.2023 09:00 bis 12:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

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.

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 4 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**