

Vorläufige Beleihungswerte: Grobschätzung von Immobilien in der Praxis



Praxisprobleme bei indikativen/vorläufigen Beleihungswerten •
Anrechnungsspielräume • Vortaxe vs. Beleihungswert •
Validierungsprozess • Kontroll- & Prüfungsansätze

14:00 - 17:00 Uhr

1. Durchleuchtung der prozessualen Anforderungen an indikative Beleihungswerte (auch vorläufiger Beleihungswert, Grobschätzung oder Vortaxe)

- Aufsichtliche Anforderungen gemäß MaRisk
- Vordefinierte Gültigkeitszeiträume für indikative Beleihungswerte bei Neubauten, Bestandsbauten und Modernisierungen
- Einsatzmöglichkeiten und Anrechnungsspielräume
- Einsatzmöglichkeiten diverser Ermittlungsverfahren
 1. Abschlagsverfahren
 2. maschinelle Verfahren
- Gutachtereinbindung zur besseren Einschätzung: Abgrenzungen Vortaxe, wann und bei welchen Objekten dies erforderlich wird
- „Umgang“ mit der maschinellen Vortaxe, wenn diese nicht angeboten wird sowie daraus resultierende mögliche Auswirkungen
- Validierungsprozess richtig durchlaufen: Zeitraum – Ergebnisse – Herangehensweise
- Worst-Case-Szenario: Was tun, wenn es nicht so läuft?
 - Auswirkungen auf die Anrechnung bei Zeitablauf der Grobschätzung
 - Ausstrahlungseffekte und Umgang mit zu hohen Grobschätzungen

Bettina Hermes

Sachbearbeiterin Kredit- und Vertriebsrevision
Sparkasse Essen

Bettina Hermes ist seit über 36 Jahren bei der Sparkasse Essen im Aktivgeschäft tätig: Beratung, Sachbearbeitung und Revision (seit 22 Jahren). Schwerpunkt ist die Prüfung von Prozessen im Kreditgeschäft, zu Sicherheiten, Meldewesen und Pfandbriefgeschäft.

2. Kontroll- /Prüfungsansätze und Ausstrahlungseffekte - vorläufiger Beleihungswert versus Beleihungswert

- Kontroll- und Prüfungshandlungen zur Einhaltung der Ablauforganisation und Entscheidungskompetenzen
- Risiken sowie systemische und einzelfallbezogene Schwachstellen
- Ermittlung des indikativen Werts – Einsatz von speziellen Stellschrauben
- Konsequenzen für einen möglichen Verlust durch eine zu hohe Grobschätzung im Vergleich zum Beleihungswert
- Mögliche Manipulation/Interessenskonflikte erkennen (z.B. Auswirkung auf Kompetenzermittlung)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Vorläufige Beleihungswerte: Grobschätzung von Immobilien in der Praxis

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Vorläufige Beleihungswerte: Grobschätzung von Immobilien in der Praxis



15.06.2023 (230627)

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:

Die Grobschätzung/indikative Wertermittlung ist ein wesentliches Instrument für die Überbrückung bis zur endgültigen Beleihungswertfestsetzung, welche im Rahmen von Kreditsicherheitenprüfungen verstärkt im Fokus der externen und internen Prüfer liegt. Allerdings dürfen Grobschätzungen nur für einen gewissen Zeitraum berücksichtigt werden. Eine entsprechende Zeitüberschreitung ist daher zu vermeiden respektive bedarf es einer automatisierten Nullung des Wertes. Darüber hinaus bergen zu hohe Wertansätze Risiken durch mögliche Verluste.

15.06.2023 14:00 bis 17:00 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