Prozessualen Anforderungen an indikative Beleihungswerte - praxisbewährte Kontroll-/und Prüfungsansätze

FCH

Vorläufige Beleihungswerte: Ersttaxierung von Immobilien in der Praxis

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

---

14:00 - 17:00 Uhr

Bettina Hermes
Sachbearbeiterin Betriebsrevision
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 Kreditsicherheiten.

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

- Aufsichtliche Anforderungen gemäß aktueller MaRisk 2023
- 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

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)

Vorläufige Beleihungswerte: Ersttaxierung von Immobilien in der Praxis

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Vorläufige Beleihungswerte: Ersttaxierung von Immobilien in der Praxis ☐
23.05.2024 (SE2405036) 399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	**339,15 €**
Treue PLUS 20	**319,20 €**
Treue PLUS 25	**299,25 €**

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:	
Vorname:	
Position:	
Abteilung:	
Firma:	
Straße:	
PLZ/Ort:	
Tel.:	
Fax:	
E-Mail:	
Rechnung an: (Name, Vorname)	
(Abteilung)	
E-Mail:	
Bemerkungen:	

Zum Thema

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.

Termine / Ort

23.05.2024 14:00 bis 17:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH",, Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Teilnahmebedingungen

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.

* zzgl. 19 % 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**