

Optimieren Sie Ihre Kreditvergabeprozesse & vermeiden Sie Kreditausfälle und Sanktionen!



# Kreditwürdigkeitsprüfung beim Verbraucherkredit: Recht & neue Risiken

Gesetzlicher & aufsichtsrechtlicher Pflichtenkatalog • Best Practice für die  
Interne Governance bei der Kreditvergabe & Überwachung • Sanktionen •  
Aktuelle Rechtsprechung

Programmauszug:

- **Zivil- und aufsichtsrechtliche Ausgangslage**
- **Interne Governance für Kreditvergabe und Überwachung**
  - Berücksichtigung der EBA-Leitlinien für die Kreditvergabe und -überwachung
  - Einstufung der Kreditrisikokultur, der Kreditrisikostategie und des Kreditrisikolimits
  - Berücksichtigung von ESG-Risikofaktoren
- **Gesetzlichen Grundlagen für die Kreditwürdigkeitsprüfung & Abgrenzung: Verbraucher – Unternehmer**
  - §§ 505a BGB ff ggü. Verbrauchern
  - § 18 KWG im gewerblichen Bereich
- **Formalisiertes Verfahren zur Kreditvergabe**
- **Inhalt und Pflichtenkatalog zur Kreditwürdigkeitsprüfung**
  - Überprüfung konkreter Risikofaktoren
  - Allgemeine Lebensrisiken
- **Sanktionen im Falle unzureichender Kreditwürdigkeitsprüfung nach §§ 505a ff. BGB**
  - Kündigungsrecht
  - Entfall der Vorfälligkeitsentschädigung
  - Zinsanpassung
- **Überblick zur aktuellen relevanten Rechtsprechung**

14:00 - 17:00 Uhr

## Prof. Dr. Roman Jordans

Rechtsanwalt (of Counsel), Fachanwalt  
Bank- und Kapitalmarktrecht  
CBH Rechtsanwälte Cornelius  
Bartenbach Haesemann & Partner  
Partnerschaft von Rechtsanwälten mbB

Professor für Wirtschaftsrecht an der  
IU Internationale Hochschule Erfurt,  
langjähriger Syndikus einer großen  
Sparkasse

## Dr. Maik Kirchner

Rechtsanwalt | Partner Fachanwalt  
Bank- und Kapitalmarktrecht  
CBH Rechtsanwälte Cornelius  
Bartenbach Haesemann & Partner  
Partnerschaft von Rechtsanwälten mbB

Er berät Sparkassen, Banken,  
Versicherungen, Anlagevermittlungs-  
und Kapitalverwaltungsgesellschaften,  
Finanzdienstleistungsinstitute sowie  
Fintechs & Start-Ups in  
finanzaufsichtsrechtlichen  
Angelegenheiten und vertritt diese  
u.a. bei Auskunfts-, Untersagungs-  
oder Abwicklungsverfügungen der  
BaFin.

# Kreditwürdigkeitsprüfung beim Verbraucherkredit: Recht & neue Risiken

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Kreditwürdigkeitsprüfung beim Verbraucherkredit:**

**Recht & neue Risiken**

12.09.2024 (SE2409039)



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:

Aufgrund der neuen Finanzierungsmodelle hat das Europäische Parlament und der Rat mit der Richtlinie (EU) 2023/2225 u.a. weitere Schutzmechanismen verabschiedet, um den Schutz der Verbraucher vor Ver- und Überschuldung durch Kredite zu verbessern. Dazu sollen die z.B. die vorvertraglichen Informationspflichten und insbesondere auch die Bonitätsprüfungspflichten ausgeweitet werden. Aktuell bekommt die Kreditwürdigkeitsprüfung im Hinblick auf die steigenden Zinsen und der Inflation eine besondere Bedeutung. Unsere beiden exzellenten Referenten erläutern Ihnen, welche gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben Sie zu beachten haben und wie Sie mit diesen Erkenntnissen zudem Ihre Kreditvergabeprozesse und Governance optimieren können, damit Sie nicht nur Kreditausfälle, sondern vielmehr drohende Sanktionen vermeiden!

12.09.2024 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,

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**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen