Qualifizierung für den Sachkundenachweis

# Zertifizierter Interner Kreditrevisor (FCH)

## Interaktive Online-Qualifizierung • 6 Veranstaltungen kompakt oder einzeln buchbar • 16. - 18. und 21. - 23. Oktober 2024

## Dieses Zertifikat besteht aus 6 Modulen und findet im Zeitraum 16. - 23. Oktober 2024 statt

---

**Zertifizierung in der Kreditrevision in 6 Online-Modulen vom 16.10. - 18.10.2024 und 21.10 - 23.10.2024**

**Modul 1: Kreditvergabe: Aufsichtsrechtliche Vorgaben aus MaRisk, KWG & Co. (Seminar 2410039); Termin: 16.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- MaRisk & EBA/GL/2020/06: Anforderungen aus BTO 1.1 bis 1.2.3
- Besondere Anforderungen aus den §§ 13, 15, 19 und 25a KWG
- Groß- und Organkredite und die daraus resultierenden Besonderheiten in der Beschlussfassung/Kreditvergabe
- Kreditnehmereinheiten und Gruppe verbundener Kunden: Einfluss der korrekten Bildung auf die Kreditkompetenzen/Beschlussfassung
- Erkenntnisse aus Prüfungshandlungen mit Praxisbeispielen

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/kreditvergabe-aufsichtsrechtliche-vorgaben-aus-marisk-kwg--co-

**Modul 2: Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen für Prüfungen gemäß § 18 KWG (Seminar 2410040); Termin: 17.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- Notwendige Überlegungen zu § 18 KWG
- Unterschiede bei Erst-, laufender und anlassbezogener Offenlegung
- Auswertungsfristen und Notwendigkeit deren Einhaltung
- Risikoorientierte Fristsetzung
- Prüfung der Einhaltung der Fristen
- Wann ist eine Kommentierung eine Kommentierung

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/erfuellung-der-gesetzlichen-anforderungen-fuer-pruefungen-gemaess--18-kwg

**Modul 3: Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse und trennscharfes Rating (Seminar 2410041); Termin: 18.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- Vorgaben MaRisk & EBA/GL/2020/06 zur Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

**Christian Koch**
Bankgeschäftliche Prüfungen 2
Deutsche Bundesbank

Seit 2007 bei der Deutschen Bundesbank beschäftigt und hat damit mehr als 15 Jahre Erfahrung im Bereich der bankgeschäftlichen Prüfungen. Seine Schwerpunkte umfassen dabei MaRisk-Prüfungen (ICAAP, Kreditgeschäft) und IRBA-Abnahmeprüfungen (Kredit- und Ratingprozesse). Langjähriger und sehr erfahrene

**Susanne Praß**
Fachrevisor Kredit- und Vertriebsrevision
Sparkasse Essen

Susanne Praß ist Sparkassenbetriebswirtin und seit 2003 Fachrevisorin in der Abteilung Kredit- und Vertriebsrevision der Sparkasse Essen.

**Thomas Maurer**
Leiter Interne Revision
Münchner Bank eG

Seit über 20 Jahren verantwortlich für Revision großer Genossenschaftsbanken. Leitung revisionsinterner Projekte zur Erfassung und Darstellung komplexer Themenfelder. Autor zahlreicher Fachpublikationen.

**Andreas Gertz**
Fachrevisor Kreditrevision
Sparkasse Essen

Herr Gertz, Diplom-Kaufmann / Bankkaufmann, ist seit fast 30 Jahren bei der Sparkasse Essen und

- Würdigung Kapitaldienstfähigkeit
- Grundlegende Unterschiede von Personen- & Kapitalgesellschaften
- Beurteilung Eigenkapital-/Ertragssituation und Zukunftsaussichten
- Basisunterlagen für ein aussagekräftiges Rating
- Hard-/Softfacts und ESG-Kriterien: Dreiklang für ein stimmiges Rating
- Prüfungsansätze/-hinweise

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/analyse-wirtschaftlicher-verhaeltnisse-und-trennscharfes-rating

**Modul 4: Prüffeld Bestandsgeschäft: Kreditüberwachung/Förderkreditgeschäft (Seminar 2410042); Termin: 21.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- Rechtliche Durchsetzbarkeit der Darlehens-/Sicherheitenverträge
- Kreditnehmerbezeichnung/Zeichnungsberechtigte
- Besonderheiten Mitverpflichtung/Drittsicherheiten
- Prüfung von Vertragsklauseln und deren Einhaltung
- Förderkreditgeschäft und Mittelverwendung
- Grundlegende Richtlinien und Bedingungen für die Mittelvergabe
- Relevanz des Zeitpunkts der Fördermittelantragsstellung
- Prüfungsansätze/-hinweise

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/prueffeld-bestandsgeschaeft-kreditueberwachung-foerderkreditgeschaeft

**Modul 5: Prüffeld Bestandsgeschäft: Kreditkontrollen/Prüfung der Sicherheiten (Seminar 2410043); Termin: 22.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- Kreditkontrollen als Überwachungsinstrument
- Auflagen als Auszahlungsvoraussetzungen
- Prüfung der Entwicklung der sonstigen offenen Kreditkontrollen: Aus- oder nicht auszahlungsrelevant
- Vorgehen bei Nichteinhaltung gesetzter Fristen
- Sicherheitenüberprüfung
- Bewertungsgrundsätze für Immobiliarsicherheiten
- Unterschiede turnusmäßige und anlassbezogene Überprüfung
- Prüfungsansätze/-hinweise

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/prueffeld-bestandsgeschaeft-kreditkontrollen-pruefung-der-sicherheiten

**Modul 6: Krisenbehaftete Engagements im Fokus der Revision: erkennen & bewerten (Seminar 2410044); Termin: 23.10.2024 (9:30-12:30 Uhr)**

- Anforderungen aus den MaRisk
- Intensiv- und Problemkreditbetreuung sowie die Risikovorsorge
- Risikofrüherkennung als Schlüsselsystem
- Prüfung der Kriterien und deren laufender/anlassbezogener Anpassung
- Einzelfallprüfung: notwendig/sinnvoll?
- Forbearance-Prozess auf dem Prüfstand: Abläufe, Sensibilität und richtiger Ausfallstatus
- EWB-Bildung: to little, to late?
- Prüfungsansätze/-hinweise anhand praktischer Beispiele

langjähriger Referent beim FCH und der Sparkassen-Akademie NRW. Er ist Fachrevisor Kredit mit den Schwerpunkten Problemkreditbearbeitung (einschl. Intensivbetreuung, Frühwarnverfahren), Kredit-Meldewesen,

**Otto-Eberhard Mühlenkamp**
Kreditrevision
Volksbank BRAWO eG

Sehr erfahrener, langjähriger Kreditrevisor bei EBA- & BaFin beaufsichtigten Instituten. Mitglied im Arbeitskreis Kredit des DIIR. Lehrtätigkeit bei der Welfenakademie und der IU (Internationale Universität)

**Frank Günther**
Senior Consultant
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.

Link: https://www.fch-gruppe.de/Seminar/krisenbehaftete-engagements-im-fokus-der-revision-erkennen--bewerten

# Zertifizierter Interner Kreditrevisor (FCH)

## Anmelden / Bestellen

**Ich melde mich an zu folgendem Seminar:**

**Zertifizierter Interner Kreditrevisor (FCH)** ☐
16.10.2024 - 23.10.2024 (SE2410038) 2.694,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|---|---|
| **Treue PLUS 15** | **2.289,90 €** |
| **Treue PLUS 20** | **2.155,20 €** |
| **Treue PLUS 25** | **2.020,50 €** |

**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** ☐
**(300,00 € ** je Seminardokumentation)**

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

## Zum Thema

Vermehrt häufen sich die **Feststellungen bei Sonderprüfungen** nach §44 KWG durch die Aufsicht. In diesem und in den kommenden Jahren hat die **Aufsicht** als **Prüfungsfokus vermehrt** die **Interne Revision** auf der Agenda. Die **Anforderungen an die Interne Revision, auch aufgrund der neuen MaRisk-Novellen, steigen daher stetig weiter.** Insbesondere die **Leitungsfunktion** muss dafür **Sorge tragen**, dass alle **Mitarbeiter in der Internen Revision** entsprechend **geschult sind,** um eine ausreichende **Sachkunde** sicherstellen zu können. Die **Schulungen müssen** gezielt **auf das Tätigkeitsfeld** des jeweiligen Revisors **abgestimmt sein**. Allen Mitarbeitern der Revision, die mit der Prüfung von Kreditthemen betraut sind, bieten wir mit unserer **interaktiven Online-Qualifizierung** die Möglichkeit das erforderliche **Fachwissen aufzubauen oder aufzufrischen** und die **geforderte Sachkunde** nachzuweisen. Die Qualifizierung schließt mit einem **Online-Test** und der **Sachkunde-Zertifizierung** des Teilnehmers ab.

## Termine / Ort

**16.10.2024 - 23.10.2024**

**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 24 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**