

NEUE DvO zu GvKs gilt ab 8. Juli 2024! Prozesse angepasst?  
Umfangreiche Erweiterungen bei wirtschaftlichen  
Abhängigkeiten, Ansteckungsmöglichkeiten



# Dauerbrenner

## Kreditnehmereinheiten/Gruppe verbundener Kunden

**Aktuelle Auslegung • Änderungen, Konkretisierungen & Antworten auf  
Konsultationsfragen • Konsequenzen für die Kredit-/meldeprozesse • KNE-  
/GvK-Prozesse(-spielräume)**

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat  
erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifikat Sachkunde Kreditmeldewesen  
\(FCH\), SE2503028, 10.03.2025 - 17.03.2025](#)

### Finaler EBA RTS zu GvKs und BaFin-Rundschreiben zur Gruppe verbundener Kunden (GvK) • Änderungen und Präzisierungen • Prüfungsansätze

- Neuer Technischer Standard (RTS) und „bewährte“ EBA-Guideline - wo wird was zukünftig geregelt- Inwiefern besteht Anpassungsbedarf der internen Arbeitsanweisung!?
- Veröffentlichung der Durchführungsverordnung 2024/1728 zur Gruppe verbundener Kunden am 18.06.2024 - Bewährtes und Neuerung
- Wechselwirkung zur „bewährten“ EBA Guideline - wo wird was zukünftig geregelt?
- 3-stufiges Prüfsystem, Kontrollindikatoren, neue Wesentlichkeitsgrenze, wichtige Hinweise zu Abhängigkeitsvermutungen, Kriterien für Refinanzierungsabhängigkeiten
- Aktuelle FAQ's und Anwendungstipps - aktuelle Auslegungshinweise
- Prüfungsansätze Sachgebiet Kreditnehmereinheiten (KNE) vs. Gruppe verbundener Kunden (GvK), Risikoeinheiten im Kreditprozess, Meldewesen, Steuerung
- KNE-Prozesse: 2-geteilter KNE/GvK-Begriff, Risikoeinheiten – Plausibilisierung
- Häufige Fehlerquellen bei KNE/GvK-Bildung in der Praxis - u. a. bei wirtschaftlichen Abhängigkeiten, öffentlichen Adressen, GbR, Personenmehrheiten, Ansteckungsketten
- 4-stufiges Risikoprüfungsverfahren für Tatbestände „positive Kenntnis“ vs. „intensive Nachforschung“ – Überprüfungsintensität/Unterlagen bei Nichtkunden · Risiken/Chancen der Widerlegung der Kontrollvermutung
- Abhängigkeit von Kreditnehmer durch identische Hauptrefinanzierungsquelle – typische Konstellationen
- Spezifika der KNE-Bildung im Depot A und aus der Durchschau
- Wechselwirkung der Prüfung Kredit und Prüfung Meldewesen
- Welches Vorgehen in Abstimmung zwischen Systemprüfung und Plausibilisierung

**09:30 - 12:30 Uhr**

#### **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.

---

der Anzeigen ist zu wählen?

- Welche Schwerpunkte der Prüfungsplanung sind aufgrund vorhandener Systemanfälligkeiten und der aufsichtsrechtlichen Entwicklung 2022/2023 zu setzen?

**Best Practice zur Vermeidung von Fehlern im laufenden Meldeprozess/Anzeigeverfahren • Zahlreiche Beispiele aus der Melde-/Prüfungspraxis**

**Am Ende der Seminarreihe erhalten die Zertifikats-Teilnehmer Kontrollfragen und bei erfolgreicher Beantwortung ein FCH-Zertifikat als dokumentierten Qualifizierungsnachweis.**

**Bei Einzelbuchungen von Modulen erhalten die Teilnehmer ein Teilnahmezertifikat.**

# Dauerbrenner Kreditnehmereinheiten/Gruppe verbundener Kunden

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Dauerbrenner Kreditnehmereinheiten/Gruppe verbundener Kunden**



10.03.2025 (SE2503029)

449,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	381,65 €
Treue PLUS 20	359,20 €
Treue PLUS 25	336,75 €

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)

Anmelden / Bestellen

Name:	<input type="text"/>
Vorname:	<input type="text"/>
Position:	<input type="text"/>
Abteilung:	<input type="text"/>
Firma:	<input type="text"/>
Straße:	<input type="text"/>
PLZ/Ort:	<input type="text"/>
Tel.:	<input type="text"/>
Fax:	<input type="text"/>
E-Mail:	<input type="text"/>
Rechnung an: (Name, Vorname)	<input type="text"/>
(Abteilung)	<input type="text"/>
E-Mail:	<input type="text"/>
Bemerkungen:	<input type="text"/>

Ein ausgewiesener Kredit-/Meldespezialist gibt umfangreiche Praxis- und (Selbst-)Prüfungshinweise zu Kreditnehmereinheiten/Gruppe verbundener Kunden und Risikoeinheiten. Infolge der zunehmenden Bedeutung ist erkennbar, dass das Meldewesen gerade auch mit Blick auf Datenqualität, -verfügbarkeit und -konsistenz noch stärker in den Fokus von Abschluss-/Sonderprüfungen rückt. Dies sollte sich auch in den Prüfungsschwerpunkten/-feldern der Revision, aber auch in der Qualifizierung der Prüfer und Geprüften widerspiegeln.

Das Modul 1: "Kreditnehmereinheiten/Gruppe verbundener Kunden" ist Teil unserer fünftägigen Seminarreihe "Zertifikat Sachkunde Kreditmeldewesen (FCH)". In Form einer interaktiven Online-Qualifizierung können Sie das erforderliche Fachwissen im Bereich des Kreditmeldewesens in verschiedenen Modulen aufbauen oder auch auffrischen und somit auch den notwendigen Sachkundenachweis für evtl. Bankprüfungen dokumentieren.

10.03.2025 09:30 bis 12:30 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 3 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

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Weitere Informationen erhalten Sie unter:  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)