

Aktuelle Feststellungen aus § 44-KWG-Sonderprüfungen



Prüfungs-Praxis-Seminar · 3,5 CPE-Punkte

- Die MaRisk als Schwerpunkt aktueller Aufsichts-Prüfungen
- Häufig identifizierte Schwachstellen bei MaRisk-Umsetzungs-Prüfung und § 44 KWG-Sonderprüfungen
- Umsetzungs-Hinweise zu aktuellen MaRisk-Anforderungen
- Ansätze für die Mängelvermeidung und die aufsichtskonforme Mängelbeseitigung
- Aktuelle und künftig zu erwartende Prüfungsschwerpunkte der BaFin (Risiken im Fokus)

MaRisk-Umsetzungs-
Hinweise und
Ansätze für die
Mängelvermeidung!

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG.

Referent



Björn Reher
Partner, Wirtschaftsprüfer
und Steuerberater
Mazars, Hamburg

Programm

Björn Reher, Mazars · 10:00–13:00 Uhr

Häufige Feststellungen und Mängel aus aktuellen MaRisk- (Sonder-)Prüfungen – MaRisk-Umsetzungs-Hinweise und Ansätze für die Mängelvermeidung und die aufsichtskonforme Mängelbeseitigung

- Aktuelle Anlässe für Sonderprüfungen der Aufsicht nach § 44 KWG
- Prüfungsschwerpunkte aufgrund erkennbar zunehmender Institutsrisiken
- Identifizierte Schwachstellen aus MaRisk-Prüfungen in ausgewählten Prüffeldern
- Schwachstellen im Risikomanagement (z. B. Risikotragfähigkeit, Strategien, ICAAP), im Internen Kontrollsystem (IKS) und bei der Implementierung eines angemessenen und wirksamen Risikomanagements auf Gruppenebene
- Häufige Mängel in der Aufbau- und Ablauf-Organisation sowie damit einhergehenden Organisations-Handbüchern und -Richtlinien
- Fehlende oder unzureichende Umsetzung der Dokumentationsanforderungen
- Zunehmende Schwierigkeiten der Institute bei der fachlich notwendigen und risikoadäquaten Personalausstattung sowie der Ausgestaltung eines funktionierenden Notfallmanagements
- Häufige Schwachstellen bei der Anpassung betrieblicher Prozesse und Strukturen – insbesondere im Zusammenhang mit der Umsetzung regulatorischer Neuerungen
- Mangelhafte Umsetzung der Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft sowie die Verfahren zur Risikofrüherkennung (Forbearance) und Risikoklassifizierung
- Unzureichende Umsetzung der neuen Anforderungen an den Umgang mit Zinsänderungsrisiken, Kreditspread-Risiken und Adressausfallrisiken
- Identifizierte Schwachstellen im Bereich der Internen Revision und der Revisions-Prozesse
- Noch bestehende Umsetzungsschwächen im Bereich der MaRisk-Nachhaltigkeits-Anforderungen

Prüffelder im Fokus:

- Risikoinventur: Fehlende oder unzureichende Berücksichtigung von »neuen« und sonstigen Risikoarten sowie jeweiliger Wesentlichkeitsschwellen
- Immobilienrisiken: Unzureichende Analyse von Immobilienprojekten
- Strategie: Fehlende oder unvollständige Definition bzw. Anpassung der Strategie-Prozesse (z. B. Nachhaltigkeits-Strategie)
- Risikotragfähigkeit: Fehlende Berücksichtigung unerwarteter Verluste
- Kapitalplanung: Fehlende oder unzureichende Berücksichtigung adverser (Zins-)Szenarien
- Risikoklassifizierung: Fehlende Ratings, unzureichende Risikoüberwachung und mangelnde Nutzung von Risikoklassifizierungsverfahren
- Kreditweiterbearbeitung: Fehlende Aktualisierung und Nutzung von Marktschwankungskonzepten
- Kreditrisiken: Schwachstellen in den Prozessen der Risikofrüherkennung von Adressausfallrisiken
- Marktrisiken: Unzureichende zeitnahe Reaktion auf Zinsänderungen und Änderungen der Kreditspreads
- Stresstest: Unzureichende Beurteilung des Überlebenszeitraums in Krisensituationen
- Reporting: Fehlende Regelungen und Kriterien zur Ad-hoc-Berichterstattung sowie zur Risikoberichterstattung bei Limitüberschreitungen von Kreditnehmern
- Aktuelle Feststellungen im Bereich des Auslagerungsmanagements
- Umgang mit Aufsichtsmängeln
- Aufsichtskonforme und revisionssichere Mängelbeseitigung
- Praxis-Hinweise, Prüfungs-Ansätze und Umsetzungs-Tipps

Seminarziel

Das Seminar zu aktuellen Prüfungsfeststellungen aus §44-KWG-Sonderprüfungen bietet umfassende Einblicke in die häufigsten Mängel und Feststellungen aus aktuellen MaRisk-(Sonder-)Prüfungen.

Die Teilnehmenden erhalten praxisnahe Hinweise zur Umsetzung der MaRisk-Anforderungen sowie Ansätze zur Vermeidung von Mängeln und zur aufsichtskonformen Mängelbeseitigung.

Im Fokus stehen aktuelle Anlässe für Sonderprüfungen, risikobasierte Prüfungsschwerpunkte und identifizierte Schwachstellen, insbesondere in den Bereichen Risikomanagement, Internes Kontrollsystem, Aufbau- und Ablauforganisation sowie der Kreditvergabe.

Es werden unter anderem Maßnahmen zur Beseitigung von Schwächen bei der Personalausstattung, der Notfallplanung, dem Umgang mit Zinsänderungs- und Kreditspread-Risiken sowie in der Internen Revision thematisiert.

Ziel des Seminars ist es, den Teilnehmenden fundiertes Wissen und Handlungsempfehlungen zur Optimierung der MaRisk-Umsetzung zu vermitteln und künftige Prüfungsfeststellungen zu vermeiden.

Wissenswertes

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Interne Revision
- Kredit
- Risikomanagement
- Organisation
- Compliance
- Informationssicherheit (ISB) und Informationsrisikomanagement
- (Zentrales) Auslagerungsmanagement und Dienstleistersteuerung
- Grundsatz und Corporate Governance
- sowie andere interessierte Fach- bzw. Grundsatzbereiche, externe Prüfende sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Mängeln aus aktuellen MaRisk-Prüfungen
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktikern

Unser Referent



Björn Reher

Partner, Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
Mazars, Hamburg

Björn Reher ist als Partner im Bereich Financial Services bei der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Mazars u. a. für die Prüfung der MaRisk-Umsetzung in Kreditinstituten verantwortlich. Darüber hinaus führt er Sonderprüfungen nach § 44 KWG im Auftrag der BaFin aus bzw. begleitet Institute bei der Beseitigung festgestellter Mängel. Zudem ist er als Sonderbeauftragter nach § 45c KWG für die BaFin tätig.

Seminar-Vorschläge

(Vor-Ort-)Prüfung des (IKT-)Dienstleisters und seiner Revision

26. November 2024, Online-Veranstaltung

DORA-Umsetzung im Fokus der Aufsicht

2. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

Mängel-Kategorisierung & Mängel-Verfolgung (FollowUp)

3. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

Geschäftsmodellanalyse (BMA) & Aufbau tragfähiger, resilienter Geschäftsmodelle

3. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

Risikoinventur im Fokus der Aufsicht

4. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

Schlanke Revisionsprozesse

10. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

Prüfung MaRisk & MaRisk-Umsetzung

21. Januar 2025, Online-Veranstaltung

MaRisk SPEZIAL:

ESG-Offenlegung, Risiko-Berichtswesen & Vorstands-Reporting

28. Januar 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

b.wehling@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Aktuelle Feststellungen aus
§ 44-KWG-Sonderprüfungen

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Tel./Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 11. Dezember 2024

10:00 – 13:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:45 Uhr

Seminar-Nr. 24 12 BA184 W

Teilnahmegebühr!

€ 290,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

AH AKADEMIE
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de

