

# MaRisk-Prüfungen und Risikoanalyse

## Optimale Vorbereitung auf § 44 KWG Sonderprüfungen



### Intensiv-Seminar

Inklusive aktuellen  
Themen:  
9. MaRisk-Novelle,  
ESG-Anforderungen,  
DORA-Regulierung

- Prüfungsankündigung und Prüfungsdurchführung durch die Aufsicht
- Typische Prüfungsgebiete in Abhängigkeit des BaFin-Prüfungsauftrags
- Ausgewählte Anforderungen und häufige Schwächen, Ressourcensteuerung
- RTF-Konzept der Aufsicht – Umsetzungstipps und -hinweise
- ESG-Anforderungen der BaFin/EZB – Erwartungen der Aufsicht

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG

#### Referierende



Carmen-Isabel Kutzner  
Prüfungsleiterin  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank



Paul Bernd Wittnebel  
Stv. Leiter Compliance  
Sparkasse Krefeld  
Krefeld

## Programm

### Welche typischen Mängel und Feststellungen werden beobachtet?

- Typische Prüfungsgebiete in Abhängigkeit des BaFin-Prüfungsauftrags
- Wo sollte genau hingeschaut werden?
- Unnötiger Aktionismus und »Verschlimmbesserungen« in Vorbereitung von § 44 KWG Prüfungen durch das Institut?
- Eigene Versäumnisse der internen Revision?

### Ausgewählte Anforderungen und häufige Schwächen sowie aktuelle Auslegungsgesamtheiten

- Risikoinventur und Strategien
- ICAAP (Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung) – Schwierigkeiten bei der Umsetzung des RTF-Konzepts der Aufsicht
- ILAAP (Liquiditätsrisikosteuerung)
- Immobilienrisiken
- Eigenanlagen/Fonds
- PAAR-/Sicherheitenprüfungen
- OpR-Steuerung inklusive Datenqualitäts- und IT-Prüfungen, neue Anforderungen aus Dora
- Prüfungen der besonderen Funktionen des internen Kontrollsystems (interne Revision-/Compliance-Funktion)

### Konsequenzen der Prüfung in Form eines SREP-Aufschlags?

### Fokus – Schwerpunkte

- Umsetzung des RTF-Konzepts der Aufsicht
- Überarbeitung der MaRisk – Ausblick
- ESG-Anforderungen in Säule II
- Worauf sollte der Fokus bei Umsetzungsprojekten gelegt werden?

### Umsetzung in einem mittelgroßen Institut

- Interessenkonflikte zwischen Compliance-Funktionen
- Anforderungen erfüllen – Ressourcen schonen
- Einbindung der 1st LoD



### Speziell für Sie!

Alle Teilnehmenden erhalten kostenfrei einen Monat lang Zugang zu [www.compliancedigital.de](http://www.compliancedigital.de), der ESV-Datenbank, die erstklassige Fachinformationen und Entscheidungshilfen für ein erfolgreiches Compliance-Management in der Praxis bündelt.



## Seminarziel

Sind Sie fit für eine Sonderprüfung nach § 44 KWG?

Die BaFin veranlasst Sonderprüfungen gemäß § 44 KWG entweder antragsgetrieben oder anlassbezogen, aber auch als turnusmäßige Routineprüfung. Somit ist klar: Früher oder später trifft die »44er-Prüfung« jedes Institut.

Eine »44er-Prüfung« durch die Bankenaufsicht ist eine Herausforderung für die Institute: Da die Vorbereitungszeit in der Regel kurz ist, ist schnelles und gezieltes Handeln unerlässlich.

Die erfahrenen Referierenden geben Ihnen in dem Seminar wertvolle Hinweise zum Ablauf einer solchen Prüfung, erläutern Ihnen das typische Vorgehen der Prüferinnen und Prüfer der Deutschen Bundesbank und zeigen Ihnen auf, wie Sie Ihr Institut auf eine solche Prüfung vorbereiten und letztendlich die Prüfungsergebnisse im Nachgang der Prüfung bearbeiten können.

Das Seminar ist reich an Beispielen und Erfahrungsberichten aus der Praxis. Dabei gibt es ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen und einen intensiven Austausch.

Nach dem Besuch des Seminars verfügen Sie über die wesentlichen Grundlagen für eine erfolgreiche Prüfung.

## Zielgruppe

Dieses Seminar wendet sich insbesondere an:

- Marktfolge Aktiv
- Compliance-Beauftragte
- Interne Revision
- Risikocontrolling
- Treasury
- Betriebsbereich
- Geschäftsleiter\*innen und Aufsichtsrät\*innen aus Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten

## Unsere Referierenden



### Carmen-Isabel Kutzner

Prüfungsleiterin, Deutsche Bundesbank

*Die Referentin absolvierte ihr Wirtschaftsstudium an der Hochschule der Deutschen Bundesbank in Hachenburg und ist nach Filial- und Krediterfahrungen seit den Anfängen der Basel-II-Regulierung in der Bankenaufsicht bei der Hauptverwaltung in Baden-Württemberg der Deutschen Bundesbank tätig. Sie ist dort Teamleiterin bei bankgeschäftlichen Vor-Ort-Prüfungen. Ihre Expertise und ihre Erfahrungen bringt sie auch als Dozentin im Zentrum für Technische Zentralbankkooperation für andere Notenbanken ein.*



### Paul Bernd Wittnebel

Stv. Leiter Compliance, Sparkasse Krefeld

*Paul Bernd Wittnebel ist seit mehr als 25 Jahren im Wertpapiergeschäft aktiv und beschäftigt sich seit 1994 mit dem Thema Compliance, davon viele Jahre als Compliance-Beauftragter bzw. Leiter WpHG-Compliance. Herr Wittnebel gehört dem Prüfungsgremium für angehende Compliance-Beauftragte der Sparkassenorganisation an und hat zahlreiche Aufsätze zu verschiedenen Compliance-Themen publiziert. Er ist seit vielen Jahren u. a. als Referent zu WpHG- und MaRisk-Compliance und für die Vermittlung von Fachwissen zu Finanzinstrumenten tätig.*

# Seminar-Vorschläge

## AML-Experten-Circle – Ihr monatliches Update!

75 Minuten, Online-Veranstaltungsreihe

## Compliance und der Einsatz von künstlicher Intelligenz

31. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Beschwerdemanagement aus Compliance- und Praxissicht

12. Februar 2025, Online-Veranstaltung

## Basis-Seminar für Compliance-Beauftragte

26. Februar 2025, Online-Veranstaltung

14. Mai 2025, Online-Veranstaltung

## Basis-Seminar Marktmissbrauchs-Prävention

28. Februar 2025, Online-Veranstaltung

## MaRisk-Compliance I

11. März 2025, Online-Veranstaltung

## Wertpapier-Compliance

12. März 2025, Online-Veranstaltung

## Aufbau-Seminar für Compliance-Beauftragte

19. März 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

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



Thomas Ackermann

Telefon 06221/65033-41

[t.ackermann@akademie-heidelberg.de](mailto:t.ackermann@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

MaRisk-Prüfungen und Risikoanalyse

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-69**

### Termin und Seminarzeiten

Do./Fr., 15./16. Mai 2025

9:00 – 14:30 Uhr

Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 25 05 BC380 W

### Teilnahmegebühr

€ 1140,- (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](http://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

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**

Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69

[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)

[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)