

Bankaufsichtliches Kreditmeldewesen

EBA RTS · CRR III · KWG · GroMiKV · GVK · KNE · Meldewesen



Banken-Praxis-Seminar · 19 CPE-Punkte

Für Einsteiger und Profis
zur Auffrischung
aktuellen Wissens!

- Grundlagen zur korrekten Bildung der Kreditnehmerzusammenfassungen
- Neuer EBA RTS zur Bildung von Gruppen verbundener Kunden und dessen Auswirkungen
- Rechtsgrundlagen und Meldevorschriften im Bereich der Groß- und Millionenkredite (u.a. CRR, KWG und GroMiKV)
- Auswirkungen der CRR III auf das Großkreditregime und weitere relevante Entwicklungen

Referent



Martin Rosenberger
Dozent für bankaufsichtliches
Meldewesen
München

Programm

Teil 1 · 11. November 2024 · 9:00 -15:30 Uhr

Kreditnehmerzusammenfassungen (GVK und KNE)

- Aufsichtsarchitektur
- Überblick über das Regelwerk
- Ziele und Bedeutung
- Gruppe verbundener Kunden gem. Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR (Großkredite)
 - Kontrolle
 - Wirtschaftliche Abhängigkeiten
 - Ausnahmen
 - Verhältnis zwischen Abhängigkeit aufgrund von Kontrolle und wirtschaftlicher Abhängigkeit
 - Prozessuale Anforderungen
- Kreditnehmereinheit nach § 19 Abs. 2 KWG (Millionenkredite)
 - Beherrschender Einfluss
 - Persönliche Haftung
 - Konzern
 - Kumulation
- Fallstudien: Unterschiede von GvK und KNE anhand von Beispielen

Teil 2 · 12./13. November 2024 · je 9:00 -15:30 Uhr

Großkredite gemäß Art. 387 ff. CRR

- Allgemeines (inkl. Beschlussfassungsvorschriften)
- Kunde / Kreditnehmer (einschl. Konstrukte)
- Bemessungsgrundlagen
- Großkreditgrenzen
- Anzeigepflichten und Meldewesen
- Ausnahmen von den Großkrediten
- Berücksichtigung von Sicherheiten (Kreditrisikominderung)

Millionenkredite gemäß § 14 KWG

- Allgemeines
- Anzeigepflicht / Bemessungsgrundlagen
- Ausnahmen
- Meldewesen
- Fallstudie
- Diskussionsrunde

Seminarziel

Am ersten Tag des Seminars lernen Sie neben den theoretischen Grundlagen, auch anhand von Beispielen, die Grundlagen zur korrekten Bildung der Kreditnehmerzusammenfassungen (Gruppe verbundener Kunden und Kreditnehmereinheiten), sowie die einschlägigen Zusammenfassungstatbestände kennen, um diese auch in der Praxis berücksichtigen zu können. Im Seminar wird auch auf den neuen EBA RTS zur Bildung von Gruppen verbundener Kunden und dessen Auswirkungen eingegangen.

Im zweiten Teil erhalten Sie einen umfassenden Überblick über die Rechtsgrundlagen und Meldevorschriften im Bereich der Groß- und Millionenkredite (u.a. CRR inkl. bindender technischer Standards, KWG und GroMiKV). Dabei wird insbesondere auf in der Praxis relevante Besonderheiten – wie Beschlussfassungspflichten, die Auswirkung von gestellten Sicherheiten/Kreditrisikominderungstechniken, die Fondsdurchschau sowie Unterschiede bei Handels- und Nicht-Handelsbuchinstituten – eingegangen und relevante Ausnahmen erläutert. Ein umfangreicher Einblick in die relevanten Meldevordrucke unterstützt ihr Verständnis um erforderliche Meldungen korrekt einreichen zu können und wird durch eine praxisnahe Fallstudie ergänzt. Zudem werden die Auswirkungen der CRR III auf das Großkreditregime und weitere relevante Entwicklungen thematisiert.

Aus der Praxis für die Praxis

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche:

- Meldewesen und Kreditmeldewesen
- Kreditsekretariat
- Kredit-Revision
- (Kredit-)Risikofrüherkennung
- Governance und Kredit-Grundsatz
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitende/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme:

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an das bankaufsichtliche Kreditmeldewesen
- Sie erhalten 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



Martin Rosenberger

Dozent für bankaufsichtliches Meldewesen, München

Martin Rosenberger ist seit vielen Jahren als Dozent im Bereich des bankaufsichtlichen Kreditmeldewesens tätig und beschäftigt sich speziell mit den Regelungen im Bereich der Groß- und Millionenkredite und den damit verbundenen Problem- und Fragestellungen. Er kann dabei auf eine langjährige Praxiserfahrung bei einer nationalen Aufsichtsbehörde zurückblicken, bei der er für die laufende Überwachung von Kredit-, Spezial- und Auslandsbanken zuständig war.

Seminar-Vorschläge

Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

14. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Vollmachten im Bankgeschäft

12. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Firmenkunden in der Insolvenz

12. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Teilungsversteigerung zur Aufhebung einer Gemeinschaft und Bankgrundschuld

09. Juli 2024, Online-Veranstaltung

Kreditsicherheiten Praxis: Grundschuld

23. September 2024, Online-Veranstaltung

Kreditsicherheiten Praxis: Sicherungsübereignung

24. September 2024, Online-Veranstaltung

Kreditsicherheiten Praxis: Abtretung/Verpfändung

25. September 2024, Online-Veranstaltung

Kreditsicherheiten Praxis: Bürgschaft

26. September 2024, 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.



Rutkay Azap

Telefon 06221/65033-26

r.azap@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Bankaufsichtliches Kreditmeldewesen

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**

Buchungszeiträume

Bitte kreuzen Sie Ihren gewünschten Zeitraum der Seminar-Veranstaltungen an:

- Teil 1 · 11. November 2024
Seminar-Nr. 24 11 BK622 W
- Teil 2 · 12./13. November 2024
Seminar-Nr. 24 11 BK623 W

Teilnahmegebühr

Teil 1: € 690,- (zzgl. gesetzl. Ust)

Teil 2: € 990,- (zzgl. gesetzl. Ust)

Gesamtes Seminar

€ 1.350,- (zzgl. gesetzl. Ust)

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

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere AGBs vom 01.01.2010, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminar-Termin 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 vielmehr 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.

 **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