

# Kreditgeschäft SPEZIAL: Firmen- und Gewerbekunden



## Banken-Praxis-Seminar · 16 CPE-Punkte

- **Modul 1: Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden**
- **Modul 2: Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft**
- **Modul 3: Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Kredit- und Sicherheitenverträgen**
- **Modul 4: Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Intensiv- und Sanierungsfällen**

Alle Module auch  
einzeln oder beliebig  
kombiniert mit Rabatt  
buchbar!

### Referent



Thomas Wuschek  
Rechtsanwalt, MBA  
SanExpert-Rechtsanwalt  
Bottrop

# Kreditgeschäft SPEZIAL: Firmen- und Gewerbekunden

## Programm

**Modul 1** · 24. Juni 2024, 13:30 – 16:30 Uhr

### Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden

- Identifikationsverfahren und Legitimation bei Kontoeröffnung, notwendige Dokumente und Nachweise, u.a. Registerauszug, Gesellschaftsvertrag
- Ermittlung und Bedeutung der (Fiktiv) Wirtschaftlich Berechtigten
- Umgang mit Eintragung ins Transparenzregister
- Vertretungsregelungen und Vollmachten
- Besonderheiten bei Personengesellschaften (GbR/eGbR, KG, OHG)
- Kontoeröffnung für eine Vor-GmbH, GmbH in Gründung
- Richtige Kontoart in Abhängigkeit des Verwendungszwecks

**Modul 2** · 25. Juni 2024, 9:30 -12:30 Uhr

### Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft

- Bedeutung der Unterscheidung im Kreditgeschäft
- EU-rechtliche und nationale Grundlagen und Vorgaben
- Abgrenzungsprobleme in der Praxis
  - Zweckbestimmung, »privater« versus »beruflicher/gewerblicher« Zweck
  - Dual-Use Verträge
  - Nebenerwerbstätigkeit
  - Gesellschafterdarlehen
  - GbR, neue eGbR/Immobilien-GbR
  - Umgang mit Immobiliensammlern
  - Besonderheiten bei Existenzgründern
  - Praxisrelevante Rechtsprechung zur Abgrenzung
- Kleinst- und Kleinunternehmer nach MaRisk/EBA GL
- Rechtsfolgen bei fehlerhafter Zuordnung

**Modul 3** · 26. Juni 2024, 9:30 -12:30 Uhr

### Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Kredit- und Sicherheitenverträgen

- Häufige Fehler und Mängel in der Praxis
- Klar, präzise, konkret: Vermeidung von Vertragslücken und Auslegungsspielräumen verhindert Rechtsstreitigkeiten!
- Praxisrelevante Rechtsprechung zu fehlerhaften AGB-/Vertragsklauseln in Kredit- und Sicherheitenverträgen (u.a. Zinsanpassungsklausel, Freigabeanspruch, Widerrufsinformation)
- Vorsicht Falle – häufige Fehler in der Praxis:
  - Nachträge und Vertragsergänzungen
  - Covenants
  - Vereinbarung zur regelmäßigen Zurverfügungstellung von Kreditunterlagen zur Bewertung der KDF (u. a. § 18 KWG) und Unterlagen zur Sicherheitenbewertung (u. a. Debitorenlisten)
  - Zweckbindung und Verwertungsmodalitäten
- Rechtssicherer und professioneller Umgang mit Vertrags- und Rechtsmängeln
  - Wann ist ein neuer Vertrag / eine Vertragsanpassung sinnvoll bzw. zwingend erforderlich? In welchen Fällen sollte davon Abstand genommen werden
  - Umgang mit »Verweigerern«

**Modul 4** · 27. Juni 2024, 9:30 -12:30 Uhr

### Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Intensiv- und Sanierungsfällen

- Fallstricke in der Praxis
- Häufige Fehler und Fallstricke bei Intensiv- und Sanierungsfällen (u. a. unzureichende laufende Analyse der finanziellen Situation und wirtschaftlichen Verhältnisse, Mängel bzgl. gestellter/vereinbarter Sicherheiten)
- Best-Practice zum rechtzeitigen Erkennen von Bonitätsverschlechterungen und Insolvenztatbeständen
- Richtige Gestaltung von Überbrückungs- und Sanierungskrediten
- Rechtssicher und korrekt formulieren von
  - Sicherheitenverträgen (Grundschild, Sicherungsvereinbarung, Verpfändung, Abtretung, Bürgschaft) in der Krise
  - Aussetzung von Tilgung und Annuität
  - Verzicht auf Kündigungsrechte und Auflagen
  - Stillhaltevereinbarungen
  - Nachbesicherungsvereinbarungen
- Praxisrelevante Rechtsprechung

## Seminarziel

In vier aufeinanderfolgenden Modulen (auch einzeln buchbar) werden aktuelle Praxisprobleme im Kreditgeschäft mit Firmen- und Gewerbekunden behandelt. Die Teilnehmenden erhalten ein aktuelles Rechts-Update nebst Tipps und Handlungsempfehlungen für das tägliche Doing.

Modul 1 (Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden) behandelt zentrale Fragen der Legitimation und Identifikation bei Kontoeröffnung von Gewerbe- und Firmenkunden, der risikoorientierten Kunden-segmentierung und Bonitätsbeurteilung.

Modul 2 (Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft) behandelt anhand der Darstellung umfangreicher Rechtsprechungskriterien und vieler Praxisfälle die rechtsichere Einordnung und Abgrenzung von Verbrauchern und Unternehmern im Kreditgeschäft zur Vermeidung von Rechtsrisiken.

Modul 3 (Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Kredit- und Sicherheitenverträgen) stellt häufige Fehler und Mängel bei Kredit- und Sicherheitenverträgen dar und wie diese durch rechtssichere Vertragsgestaltung und Kredit- und Sicherheitenüberwachung vermieden werden können.

Modul 4 (Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Intensiv- und Sanierungsfällen) behandelt Fallstricke bei Intensiv und Sanierungsfällen und wie daraus resultierende Risiken durch geschickte Vertragsgestaltungen und Vereinbarungen (z. B. Nachbesicherungsvereinbarungen, Stillhaltevereinbarungen, Sicherheitenverträge) im Vorfeld vermeiden bzw. verringert werden können.

## Aus der Praxis für die Praxis

### Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche:

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Markfolge Aktiv
- Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- (Kredit-)Risikofrüherkennung, Kreditanalyse und Bonitätsanalyse
- Governance, Kredit-Grundsatz und Kreditsekretariat
- Interne Revision und Kreditrevision
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- NPL-/Forbearance-Management und Kredit-Risikocontrolling
- interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu aktuellen Praxis- und Rechtsfragen im Firmenkundenkreditgeschäft
- 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\*innen

## Unser Referent



**Thomas Wuschek**  
Rechtsanwalt, MBA  
SanExpert-Rechtsanwalt, Bottrop

*Thomas Wuschek ist Rechtsanwalt und besitzt über 25 Jahre Erfahrung in den Bereichen Kredit, Sanierung, Restrukturierung und Abwicklung bei verschiedenen Banken und Sparkassen sowie dem Spezialinstitut für die Problemerkreditbearbeitung der genossenschaftlichen Finanzgruppe. Neben seiner hauptberuflichen Tätigkeit als Rechtsanwalt und Sanierungsberater ist Thomas Wuschek seit 2008 in der Aus- und Weiterbildung von Fach- und Führungskräften des deutschen Kreditgewerbes in den Bereichen Firmenkundenkreditgeschäft, Sanierung, Insolvenz und Vertragsgestaltung tätig.*

# Seminar-Vorschläge

## Seit/Ab 01.01.2024: Neue Immobilien-GbR/eGbR in der Finanzierungspraxis

19. Februar 2024, Online-Veranstaltung

## Un-/Zulässige Entgelte im Kreditgeschäft

19. März 2024, Online-Veranstaltung

## Kreditsicherheiten Praxis: Sicherheiten-Quick-Check

Alle 4 Module auch einzeln buchbar

### Modul 1: Grundschild

23. September 2024, Online-Veranstaltung

### Modul 2: Sicherungsübereignung

24. September 2024, Online-Veranstaltung

### Modul 3: Abtretung/Verpfändung

25. September 2024, Online-Veranstaltung

### Modul 4: Bürgschaft

26. September 2024, Online-Veranstaltung

Schon gesehen? Die Modulreihe »Praxiswissen Kredit- und Sicherheitenrecht« findet vom 19. Februar bis 11. April 2024 statt.

Schwerpunkte der Module:

- Modul 1: Vertriebswege, Anbahnung und Abschluss von Darlehensverträgen
- Modul 2: Verbrauchervorschriften im Darlehensrecht
- Modul 3: Immobilier-Verbraucherdarlehen
- Modul 4: Mobiliarsicherheiten I (Bürgschaft und Abtretung)
- Modul 5: Mobiliarsicherheiten II (Pfandrecht und Sicherungsübereignung)
- Modul 6: Immobilier-Sicherheiten (Grundschild)
- Modul 7: Grundbuchrecht kompakt

## 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

# Anmeldeformular

Kreditgeschäft SPEZIAL:  
Firmen- und Gewerbekunden

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: **06221/65033-29**

### Buchungszeiträume

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

- Modul 1** · 24. Juni 2024  
Seminar-Nr. 24 06 BK704 W
- Modul 2** · 25. Juni 2024  
Seminar-Nr. 24 06 BK705 W
- Modul 3** · 26. Juni 2024  
Seminar-Nr. 24 06 BK706 W
- Modul 4** · 27. Juni 2024  
Seminar-Nr. 24 06 BK707 W

### Teilnahmegebühr und Rabatt

- 1 Modul € 320,- (zzgl. gesetzl. Ust)
- 2 Module € 608,- (zzgl. gesetzl. Ust)
- 3 Module € 864,- (zzgl. gesetzl. Ust)
- 4 Module € 986,- (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](http://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.

**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](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)