

# MaRisk-Compliance III – Risikoanalyse

## fit and proper



### Intensiv-Seminar

- Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Vorgaben
- Der Proportionalitätsansatz: Aufbau mit Augenmaß
- Der MaRisk-Compliance-Life-Cycle
- Der Weg zur Risikoanalyse: A&W, Turnus und Aufbau
- Ableitung von angemessenen Präventions-, Sicherungs- und Überwachungsmaßnahmen
- Dauerhafte Hinwirkung auf die angemessene und wirksame Umsetzung und Einhaltung

Sachkundenachweis  
inklusive!

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

#### Referierende



Tabea Jarocki  
Senior Compliance Officer  
TARGOBANK AG  
Düsseldorf



Markus Müller  
Deputy Head MaRisk Compliance, Vice President  
Citigroup Global Markets Europe AG  
Frankfurt/Main

## Konzeptioneller Rahmen

### Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Vorgaben

- Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)
- European Banking Authority (EBA)
- KWG
- AT 4.4.2 Tz. 2 MaRisk

### Der Proportionalitätsansatz (Aufbau mit Augenmaß)

### Struktur und Gliederung der Risikoanalyse

- Verpflichtende Inhalte
- Erstellung
- Dokumentation von Veränderungen

### Turnus der Erstellung

- Jährliche vs. quartärlige Aktualisierung
- Ad hoc
- Umgang mit anlassbezogenen Änderungen?

### Dauerhafte Hinwirkung auf die angemessene und wirksame Umsetzung und Einhaltung

## Schritte zur Umsetzung

### Der MaRisk-Compliance Life Cycle

### Der Weg zur Risikoanalyse

- Definition der zu berücksichtigenden Rechtsbereiche/ Normen
- Aufbau
- Self-Assessments
- Schlüsselkontrollen
- Anforderungen aus Prüfungen

### Aufbau Normeninventar / Legal Inventory

- Umgang mit nicht relevanten Normen
- Umgang mit Landesrecht
- Umgang mit (ausländischen) Niederlassungen

### Risikowahl

- Risikoanalyse als Baustein des Compliance-Risikomanagements
- Entwicklung von Risikoindikatoren
- Nutzung vorhandener Compliance- und Risikocontrollinginfrastruktur

### Kontrollplan

- risikoorientierte Steuerung
- Überwachungsinstrument gemäß BaFin-Vorgaben
- Überblick über die relevanten Risiken im Institut

### Kontrollmaßnahmen

- Dokumentationsanforderungen
- Methodisches Grundkonzept
- Ergebnisdarstellung

## Seminarziel

Die MaRisk-Compliance-Funktion steht fachlich sowohl innerhalb des Instituts gegenüber Leitungs- und Fachfunktionen als auch in der Außenwirkung gegenüber Aufsichtsbehörden und Prüfern im Scope. Im inhaltlichen Fokus steht dabei unter anderem die Risikoanalyse.

In diesem Seminar erarbeiten die Teilnehmenden wie eine MaRisk-Risikoanalyse gestaltet und in einem Regelprozess umgesetzt sowie fortlaufend weiterentwickelt werden kann – und das alles am besten auch noch ressourcenschonend und effektiv. Nach Ihrer Teilnahme können Sie die vor allem aus den MaRisk AT 4.4.2. folgenden Compliance-Anforderungen verstehen und gekonnt umsetzen.

## Hinweis

Dieses Seminar ist Teil des Qualifizierungslehrgangs: »Fachreferent/-in MaRisk-Compliance«. Drei Pflicht-Module geben einen umfassenden Einblick in die essentiellen Aspekte. Ein viertes Modul wählen Sie individuell nach Ihren Interessen aus. Eine Online-Prüfung sowie ein qualifizierendes Zertifikat schließen den Qualifikationslehrgang Fachreferent\*in MaRisk-Compliance ab. Weitere Infos direkt auf unserer Webseite.

## Zielgruppe

Angesprochen werden Compliance-Officer sowie diejenigen Mitarbeitenden, die mit der Erstellung und fortlaufenden Aktualisierung der Risikoanalyse befasst sind, insbesondere aus den Bereichen (MaRisk-) Compliance, Revision, Recht, Beauftragtenwesen, Governance, Grundsatz, Organisation, Projektleiter\*innen an der Schnittstelle zu IT, etc. sowie Berater\*innen und Prüfer\*innen. Zielgruppe dieser Schulung sind Interessierte, die bereits über Praxiserfahrung verfügen.

## Unsere Referierenden



### **Tabea Jarocki**

Senior Compliance Officer  
TARGOBANK AG, Düsseldorf

*Tabea Jarocki, Wirtschaftsjuristin und zertifizierte Chief Compliance Officer, ist Senior Compliance Officer bei der TARGOBANK AG. Zuvor war sie als Senior Managerin für Compliance und Governance bei der Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH in Köln tätig. Dort war sie schwerpunktmäßig zuständig für die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance und den Aufbau des Auslagerungsmanagements.*

*Vorher war sie bis Juli 2020 in der NRW.BANK verantwortlich für den Aufbau und die Weiterentwicklung des Themengebietes MaRisk-Compliance. Ein Schwerpunkt bildete die Durchführung und kontinuierliche Weiterentwicklung der Risikoanalyse inklusive dem Berichtswesen sowie einer Ergebnisdarstellung für die Fachbereiche. Aufgrund ihrer langjährigen Inhouse Compliance Erfahrung und hervorragenden Fachkenntnisse war sie 2021–2022 als Managerin bei der SKS Group tätig. Zudem leitet sie den MaRisk-Expertenzirkel des Frankfurter Arbeitskreises, der sich zum Ziel gesetzt hat, die Erarbeitung von Best Practise, Sonderthemen, Spezial-Projekten und den Erfahrungsaustausch unter Praktikern voranzutreiben.*



### **Markus Müller**

Deputy Head MaRisk Compliance, Vice President  
Citigroup Global Markets Europe AG, Frankfurt/Main

*Markus Müller, Diplom Volkswirt, Certified Compliance Professional (CCP) und Certified Compliance Officer (CCO), ist als Deputy MaRisk-Compliance für die Citigroup Global Markets Europe AG in Frankfurt am Main tätig. Dort ist er als Compliance Risk Management Officer (VP) im Kerngebiet Independent Compliance Risk Management zuständig für das Themengebiet Regulatory- und MaRisk-Compliance. Davor war er bis September 2020 bei der Helaba als Referent im Bereich Compliance, MaRisk- und Central-Compliance zuständig für den Aufbau und die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance-Funktion. Einen Schwerpunkt bildete die Entwicklung des Compliance-Lifecycles und der Risikoanalyse nach MaRisk. Vor seinem Wechsel in das Compliance-Umfeld war Herr Müller gut zehn Jahre im Bereich Konzern- und Risikocontrolling tätig und wirkte hier u.a. an der IT-Weiterentwicklung und dem integrierten Reporting mit. Darüber hinaus ist er seit 2015 als IHK-Prüfer im Prüfungsausschuss Bankkaufleute tätig. Aufgrund seiner exzellenten Fachkenntnisse im Bereich der MaRisk-Compliance hat Herr Müller in vielen Fachzeitschriften und Fachbüchern rund um das Thema Compliance publiziert und ist zudem ein gefragter Referent auf Veranstaltungen und Fachkongressen.*

# Seminar-Vorschläge

## Qualifikationslehrgang Fachreferent\*in MaRisk-Compliance

Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

## MiCAR im Fokus

11. März 2025, Online-Veranstaltung

## Sustainable Finance und ESG-Compliance

18. März 2025, Online-Veranstaltung

## Update WpHG

19. März 2025, Online-Veranstaltung

## Zertifizierter Praktiker-Lehrgang: CCO Certified Compliance Officer

26. März bis 11. Juli 2025, Online-Veranstaltung

## Krypto und Compliance

27. März 2025, Online-Veranstaltung

## Richtlinienmanagement

10./11. April 2025, Online-Veranstaltung

## Compliance im Asset Management

25. April 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.



Carolina S. Menges

Telefon 06221/65033-33

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

## Anmeldeformular

MaRisk-Compliance III – Risikoanalyse  
fit and proper

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

Senden Sie Ihre Anmeldung an [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 30. April 2025  
9:00–17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 04 BC413 W

### Teilnahmegebühr

€ 940,- (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 Homepage 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 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  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)