



## Prüfung Kreditsicherheiten: (Aufsichts-)Rechtliche Vorgaben & Prozesse



Neue MaRisk & EBA-Leitlinien mit direkten Auswirkungen • Praxiserprobte prozessorientierte Prüfungsansätze: Sicherheitenbestellung, -bewertung, -überwachung & -verwertung

### Überblick über prüfungsrelevante bankaufsichtrechtliche Vorgaben im Bereich der Kreditsicherheiten

10:00 - 17:00 Uhr

#### Andreas Richter

Interne Revision  
Volksbank pur eG

#### Bettina Hermes

Sachbearbeiterin Betriebsrevision  
Sparkasse Essen

- Zentrale Vorgaben aus CRR, MaRisk, PrüfbV, BelWertV, EBA-Vorgaben zur Kreditvergabe und – überwachung (EBA/GL/2020/06), EBA-Leitlinien zum Management von notleidenden und gestundeten Kreditengagements, EBA Q&As, WohnimmobiliendarlehensrisikoV, FinanzstabilitätsdatenerhebungsVO
- Kernvorgaben in MaRisk BTO 1 sowie prozessuale Vorgaben in anderen Modulen (Funktionstrennung Bewertungs- und Überprüfungsprozesse)
- Gesetzliche Belehrungspflichten und Widerrufsrechte (u.a. Wohnimmobilienkreditrichtlinie, Außergeschäftsraum) - Auswirkungen auf die Sicherheiten
- Vorhandensein & Qualität von Kontrollen als zentrales Beurteilungskriterium der SREP-Vorgaben
- Gutachten und Dokumentationsanfordernisse
- Anrechnung von Kreditsicherheiten nach CRR

### Prozessorientierte Prüfungsansätze für alle gängigen Sicherheitenarten in den Teilbereichen: Sicherheitenbestellung/-bewertung • Sicherheitenüberwachung/-überprüfung • Sicherheitenverwertung

- Problembereiche und häufige Fehlerquellen: u.a.
  - Überprüfung des rechtlichen Bestands
  - Durchsetzbarkeit und Werthaltigkeit von Sicherheiten
  - Berücksichtigung wertbeeinflussender Faktoren
  - Durchführung von Objektbesichtigungen, Vor-Ort-Prüfungen, Monitoring
  - regelmäßige / anlassbezogene Überprüfung
  - Plausibilisierung von externen Gutachten ...
- Häufig vernachlässigte Prüffelder: Prozess-Dokumentation, MaRisk Konzentrationsrisiken (Grundschulden)!
- Prozessorientierung
  - Prozesslandkarte in der Organisation als Basis für ein verlässliches (Kredit)Prozess-Management.
  - Erweiterung Prüfungshandlungen auf Kreditprozesse, die Anlass für eine Sicherheitenprüfung sind/sein können (u.a. Kreditvergabe, Ratenaussetzung, Prolongation, Schuldhaftentlassung, Intensivbetreuung)

## Aktuelle aufsichtsrechtliche Entwicklungen im Anweisungswesen vs. Umsetzung in der Praxis

- (institutsweite) Sicherheitenstrategie
- Sicherheitenkatalog Bestimmung akzeptierter bzw. bewertbarer Sicherheiten
- Regelungen 4 - Augen Prinzip: Erstellung von Sicherheitenverträgen, EDV-Erfassung
- Regelungen zu abteilungsübergreifenden Prozessen
- Grenzen der Anerkennung von computerunterstützten Bewertungstools zur Ermittlung eines Beleihungswerts.
- Praxiserfahrungen aus § 44 KWG-Prüfungen

## Auswirkungen von prozessualen Mängeln im Kreditsicherheiten Management auf andere Prüfungsgebiete

- Kreditprozess: Kreditvergabe, Risikofrüherkennung, Risikovorsorge
- Risikomanagement: Risikokonzentrationen, Wertschwankungskonzept
- IKS zur Sicherstellung der betriebswirtschaftlich bedeutenden Anrechnung von Realkrediten und weiteren Kreditrisikominderungstechniken
- Überprüfung IKS anhand potenzieller Schlüsselkontrollen sowohl für Neukreditvergabe-Prozesse als auch Prozesse der laufenden Überwachung

## Aktuelle Prüfungsergebnisse, Prüfungsansätze und Handlungsempfehlungen

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**7 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Prüfung Kreditsicherheiten: (Aufsichts-)Rechtliche Vorgaben & Prozesse

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Prüfung Kreditsicherheiten: (Aufsichts-)Rechtliche Vorgaben & Prozesse**   
20.07.2023 (230702) 790,00 €\*  
**Anmelden / Bestellen**

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?  
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.   
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die Sicherstellung ordnungsgemäßer und risikoadäquater Prozesse bei der Hereinnahme, Erstbewertung, laufenden Überwachung und Neubewertung von Kreditsicherheiten gehört zu den zentralen Prüfungsfeldern der Kreditrevision. Dabei sind nicht nur die direkten nationalen bankaufsichtlichen Anforderungen (u. a. Sicherheitenkonzentration, Anrechnung) sondern insbesondere auch die neuen EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung an die Bewertung von Sicherheiten zum Zeitpunkt der Kreditgewährung und die laufende Überwachung, die Vorgaben zur Beurteilung der Werthaltigkeit von Sicherheiten wie auch zivil- und verbraucherkreditrechtliche Vorschriften zu berücksichtigen. Prüfungserfahrene Praktiker zeigen auf, welche Prüffelder und Prüfungsschwerpunkte gesetzt werden sollten und welche Handlungsempfehlungen sich hieraus ableiten lassen.

**Zum Thema**

**20.07.2023 10:00 bis 17:00 Uhr**

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

**Termine / Ort**

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

**Teilnahmebedingungen**

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt. \*\*\* zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
**info@fch-gruppe.de**

**oder schriftlich an:**  
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**