

Erst wenn der NPP vollumfänglich (!) durchgeführt worden ist, kann mit abschließender Sicherheit gesagt werden, ob ein NPP notwendig war oder nicht!



Finanz Colloquium
Heidelberg

Prüfung Neue-Produkte-Prozess (NPP) & Produktkatalog

Wird NPP-Notwendigkeit (neue Produkte, Geschäftsfelder, Vertriebskanäle) erkannt ? • NPP-Pflicht auch für bestehende(!) Produkte • neue NPP-Nachschaupflicht

Neu-Produkt-Prozess (NPP): Neue MaRisk-Vorgaben •

Aktuelle Erfahrungen und häufige Feststellungen aus Aufsichts-Prüfungen

- **Neue Anforderungen** der MaRisk an den NPP, u. a.: Überprüfung des **Produktkatalogs** und mind. jährliche **Nachschauprüfung** des NPP
- Einbinden des NPP in den Prozess der **Gesamtbanksteuerung** unter Beachtung der neuen **EBA-Leitlinien** zur Überwachung und Steuerung des **Produktentwicklungsprozesses**
- **Erleichterungen** AT 8.1 MaRisk: Wann ist NPP-Verzicht/schlanker NPP mgl.?
- Überprüfung der **Prozessschritte** bei Durchführung eines NPP
 1. **Identifizierung**: Abgrenzungsprobleme und -kriterien • Prüfung des Produkte-Märkte-Katalogs auf Vollständigkeit und Konsistenz zur Geschäfts-/Risikostrategie
 2. **Risikoanalyse**: Qualität und Vollständigkeit der Risikoanalyse (z. B. wo entstehen Risikokonzentrationen?)
 3. **NPP-Konzept**: Regelung der Zuständigkeiten und Umsetzungsfristen • Wird Anpassungsbedarf im IKS erfasst? • Vollständigkeitsprüfung bzgl. der Konzeptinhalte und Zuordnung im Produktkatalog
 4. **Testphase**: Dokumentation der Ergebnisse • Überprüfung der Erleichterungs-Voraussetzungen
 5. **Einbindung** betroffener **Organisationseinheiten**: Welche Bereiche gehören (nicht) zum NPP-Team?
 6. **Aufnahme** der **laufenden Geschäftstätigkeit**: Wer entscheidet, ob ein neues Geschäft vorliegt?
- Erfolgsfaktoren eines guten NPP – Erfahrungen aus **MaRisk-Prüfungen** und **Erwartungen** der Aufsicht

10:00 - 12:15 Uhr

Christian Schröer

Zentralbereich Banken und
Finanzaufsicht Bankgeschäftliche
Prüfungen (B 321)
Deutsche Bundesbank

Bankenprüfer mit mehr als 15-jähriger Berufserfahrung im Bereich von MaRisk- und OSI-Prüfungen, seit 2016 zuständig für konzeptionelle und Grundsatzfragen mit dem Schwerpunkt Kreditgeschäft für LSI und SI-Institute. Mitglied in verschiedenen EZB-Arbeitsgruppen und Mitwirkung bei der NCA-übergreifenden Qualitätssicherung.

Prüfung Neu-Produkt-Prozesse und Produktkatalog • Vorgehensweise bei der NPP-Nachschauprüfung

Thomas Maurer

Leiter Interne Revision
Münchener Bank eG

- Prüfung der **Orga-Richtlinien** zu den Prozessen für **NPPs** und **Produktkatalog**
- Wann machen **neue (Geschäfts-)Aktivitäten** einen NPP notwendig?
- **Abgrenzungsproblematik** Digitalisierung und Innovation: Inwieweit ergeben sich aus der Digitalisierung bestehender Produkte und innovativen Vertriebsaktivitäten NPP-Pflichten sowie prüfungspflichtige Änderungen im Produktkatalog?
- **Praxisbeispiel**: Prüfung der Digitalisierung von Zahlungsverkehrs-Produkten hinsichtlich NPP-Aspekten

Thomas Maurer

Leiter Interne Revision
Münchener Bank eG

- Prüfungssichere Quick-Check-Prüfung zur (Nicht)Notwendigkeit eines NPP (wirklich neu?) bzw. für „kurze“ NPPs – Identifizierung nicht durchgeführter/fehlender NPPs
- **Kriterienkatalog** zur **Abgrenzung** des **NPP (AT 8.1)** zu wesentlichen **Anpassungsprozessen (AT 8.2)**
- Sicherstellung der **Unabhängigkeit** der Internen Revision im NPP-Prozess: **Prozess-Begleitung** vs. **Prozess-Prüfung**
- Einschränkung der Spielräume bei „schlanken“ NPPs – höhere Anforderungen an entsprechende Revisionsprüfungen
- Prüfung der NPP-Genehmigungsprozesse – Problematik verschiedener Entscheidungskompetenzen auf den unterschiedlichen Kompetenzebenen (z. B. Vorstand – Fachbereich)
- **Prüffeld Initiierungsphase**: Prüfung der Festlegung von Verantwortlichkeiten und Beteiligten (Ressourcenplanung!);
- **Prüffeld NPP-Durchführung**: Prüfung der qualitativen Risikobewertung: Produktbeschreibung, Ertrags-/Risikoanalyse, Abbildung im Risikocontrolling, Formelle Aspekte, Personelle Anforderungen
- **Prüffeld Testphase**: Plausibilisierung des NPP-Konzepts • Bewertung aufgezeigter Schwachstellen • Beurteilung der Ergebnisdokumentation
- **Prüffeld Abschlussphase**: Erkenntnisse aus der Testphase • Maßnahmen vor Aufnahme des Geschäftsbetriebs • Genehmigung durch Geschäftsleitung • Abarbeitung des NPP sowie „ampelbasierte“ Risikobewertung am Beispiel ausgewählter Produkte
- **Prüffeld Nachschauprüfung** und ggf. Anpassung der Prozesse: Finden Geschäfte im neuen Produkt/Markt noch statt? • Gibt es Optimierungspotentiale? Besonderheiten bei Produkt-Löschungen
- **Revisionssichere Dokumentation** der NPP-Phasen
- **Praxis-Checklisten** zu den **NPP-Teilprozessen** und den **neuen NPP-Nachschaupflichten**
- **Häufig fehlende Analyse** der **Auswirkungen** auf **Eigenkapital-** und **Liquiditätssituation**

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

7 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung von:



Prüfung Neue-Produkte-Prozess (NPP) & Produktkatalog

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Prüfung Neue-Produkte-Prozess (NPP) & Produktkatalog

03.12.2019 (191202)

760,00 €*

Aktuelle § 44er Sonderprüfungen im Meldewesen

02.12.2019 (191201)

760,00 €*

Preise für Treue PLUS Kunden	
Treue PLUS 15	646,00 €
Treue PLUS 20	608,00 €
Treue PLUS 25	570,00 €

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren

(150,00 € * je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Werden neue Produkte und Geschäftsaktivitäten im Vorhinein überhaupt als NEU erkannt und notwendige NPPs angestoßen? Der Neue-Produkte-Neue-Märkte-Prozess (NPNM) ist grundsätzlich immer unter Einbindung der Revision durchzuführen, sobald das Institut Aktivitäten in neuen Produkten aber auch neuen Geschäftsfeldern oder Vertriebskanälen (!) plant. Durch die Digitalisierung der Produkte und Prozesse sowie Innovationen sind die Abgrenzungen zum bestehenden Produktkatalog aber oft schwierig. Die Revision muss in den NPP eingebunden werden und prüft später die Produkte, Geschäftsfelder und Vertriebsprozesse sowie die ausreichende Dokumentation nicht durchgeführter und „schlanker“ NPPs. Neu ist die verpflichtende (!) NPP-Nachschauprüfung sowie die Prüfung des Produktkatalogs auf einen notwendigen NPP für lange nicht genutzte Produkte. Die Referenten berichten aus langjährigen Prüfungserfahrungen und geben wertvolle Hinweise und Prüfungstipps.

03.12.2019 10:00 bis 17:00 Uhr

relexa Hotel Frankfurt/Main, Lurgiallee 2, 60439 Frankfurt/M., Tel. 069 957 78-0, Fax 069 957 78 878, <http://www.relexa-hotel-frankfurt.de/>

Begrenztes Zimmerkontingent im Tagungshotel verfügbar.

Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort

Finanz Colloquium Heidelberg direkt beim Tagungshotel vor.

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation, Erfrischungen, Mittagessen und ein Fachbuch, sofern dies unter dem Semintitel links erwähnt ist. Das Fachbuch wird nur vor Ort ausgehändigt und kann bei Ausverkauf durch einen gleichwertigen Titel ersetzt werden.

Bei der Teilnahme an mehreren Seminaren dieser Seminarreihe durch einen oder mehrere Mitarbeiter aus demselben Unternehmen erhalten Sie für jedes weitere Seminar **€ 50,- Rabatt**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Seminarentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Seminar sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. 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.

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@fc-heidelberg.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.FC-Heidelberg.de**