MaRisk-Compliance prüfungssicher und mehrwertorientiert ausgestalten!

FCH

MaRisk-Compliance KOMPAKT

Ausblick NEUE MaRisk 2020 · Aktuelle Themen · (aufsichts-)rechtliche Neuerungen und notwendige Anpassungen · Erkenntnisse aus § 44er KWG Prüfungen (!)

MaRisk-Compliance zwischen Pflicht und sinnvoller/notwendiger Kür

- Erweiterte Aufgaben des Beauftragten aus **MaRisk AT 4.4.2** sowie dem **Fachgremiumsprotokoll** und dessen (weiterer?) Anwendbarkeit.
- Zurechnung von F3-/F4-Feststellungen im Rahmen von § 44er Prüfungen auf den Bereich Compliance und **Ausweitung der Prüfung** auf Compliance.

1. Aktuelle Prüfungserkenntnisse/Hinweise aus § 44 KWG Prüfung

Häufige **(wesentliche!) Mängel** aus aktuellen Prüfungen (durch die Interne Revision, externe Prüfungsgesellschaften und die Bundesbank).

- Hinweise zu möglichen **neuen Prüffeldern** und ihre **Auswirkung** auf prozessuale Anpassungen.

Zukünftige Feststellungen aktiv vermeiden:

2. Rechtliches Monitoring: aktuelle Neuerungen mit Bezug zu MaRisk-Compliance

Inwieweit bestehen die benötigten **Kapazitäten** und das notwendige **Fachwissen** in den Fachbereichen, um ein **institutsspezifisch vollständiges** und **zeitnahes** rechtliches Monitoring gewährleisten zu können? Interne **Verantwortung** des Beauftragten?

- (Wie) wird die aktuelle **höchstrichterliche Rechtsprechung** einbezogen?
- **Rückschau**: Erfolgreiches „Hinwirken“ bei bereits umgesetzten Neuerungen? U. a.: PSD II; EBA Guidelines Outsourcing; ...
- **Aktuell**: Wesentliche rechtliche Neuerungen im Bereich MaRisk-Compliance; inkl. Umsetzungstipps und Praxis-Hinweisen zu **prozessualen Anpassungen,** u. a.: EBA Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung.

(!) Kernbereiche aus den MaRisk 2020

- **Vorschau**: Nach Aktualität, u. a.: Entgelte 2020; Entwicklung in der Rechtsprechung; ESG (!); ...

3. Notwendige prozessuale Anpassungen erkennen und unterstützen

Anpassungsnotwendigkeiten aufgrund von: **Mängeln**, Feststellungen und Empfehlungen; institutsbedingter **Neustrukturierungen**, Umsetzung **rechtlicher Neuerungen**.

Die Referenten gestalten die Vorträge wechselseitig.

10:00 - 17:00 Uhr

Marc Stränger
Abteilungsleiter Compliance
Sparkasse Krefeld

Langjähriger Compliance-Beauftragter; langjährige Erfahrung im Bereich Revision; Autor zahlreicher Fachbücher

Dominik Schröder
stv. Compliance-Beauftragter
Compliance Office
BBBank eG

Compliance

20. Oktober 2020, Zoom

Revision

Marc Stränger
Abteilungsleiter Compliance
Sparkasse Krefeld

Dominik Schröder
stv. Compliance-Beauftragter
Compliance Office
BBBank eG

4. Unterlagen effektiv aktualisieren

Risikoanalyse 2.0 (?)

Aufsichtskonforme und sinnvolle Ausgestaltung der Risikoanalyse: Die „Berücksichtigung von Risikogesichtspunkten“ ist eine der **zwingenden Vorgaben aus den MaRisk**. In der Ausgestaltung ist der Beauftragte aber frei. Bewertung und Aktualisierung kann daher selbst bei der Nutzung von Musterunterlagen eine **Herausforderung** darstellen.

- Erhalten Sie wertvolle Impulse zu **notwendigen Anpassungen und Risikoeinschätzungen** bei Neuerungen.

Jahresüberwachungsplan und (erforderliche?) eigene Überwachungshandlungen

Nach wie vor ist unklar, inwieweit die MaRisk-Compliance Funktion **eigene Kontrollen** durchführen muss. Reicht für das **„Hinwirken“** auf die Implementierung wirksamer Verfahren zur Einhaltung der für das Institut wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben und entsprechender Kontrollen der **Rückgriff auf weitere Kontrolleinheiten** aus?

- Wie wird kontrolliert (bzw. wer kontrolliert), ob das „Hinwirken“ **erfolgreich** war?

5. Mindest-Befugnisse und frühzeitige Einbindung des Beauftragten

Bei **Neu-Produkt-Prozessen (AT 8.1)** und bei der **Änderung betrieblicher Prozesse und Strukturen (AT 8.2)** sollte der Beauftragte frühzeitig (!) in der Vorlage der Dokumentation eingebunden sein. Spannender ist der Einbezug bei **wesentlichen Änderungen von Regelungen**. Wie kann hier eine aufsichtskonforme und risikoorientierte/risikoadäquate Umsetzung gewährleistet werden?

- Was sind **„ausreichende Befugnisse“**? Superkontrollinstanz oder zahnloser Tiger, keine Handhabe oder Haftungsrisiko, hier zählt die **konkrete Ausgestaltung**.
- **Stellenbeschreibung:** Aussagen zu Kontrollmöglichkeiten; Weisungsbefugnissen und ähnlichen Vorgaben?

6. Effektives Berichtswesen

Notwendige Verknüpfung von Risikoanalyse, Kontrollplan und Jahresbericht.
Mindestinhalte und sinnvolle (!) Kommunikation in Richtung Vorstand und Aufsichtsrat.

Anpassung des Programms aus Aktualitätsgründen möglich!

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

7 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:

FCH COMPLIANCE

FORUM Gesellschaft für Informationssicherheit mbH

MaRisk-Compliance KOMPAKT

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

MaRisk-Compliance KOMPAKT ☐
20.10.2020 (201042) 790,00 €*

Prüfung MaRisk-Compliance ☐
21.10.2020 (201043) 790,00 €*

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

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Zum Thema

Die MaRisk-Compliance Funktion nimmt Fahrt auf – in den letzten Jahren hatten sich die **Vorgaben u. Inhalte zur Funktion** nur schleppend weiterentwickelt. Mit bereits implementierten Mindeststandards konnte MaRisk-Compliance in den Instituten ohne hohen weiteren Mehraufwand umgesetzt werden. So ist in einigen Fällen die **Effektivität der Funktion** auf der Strecke geblieben. Dass eine Umsetzung der reinen Umsetzung halber, die keinen echten **Mehrwert** liefert, nur wenig Sinn macht, ist klar. Darauf reagieren mittlerweile die Häuser selbst sowie die Aufsicht. Daher lässt sich am Markt eine **deutliche Weiterentwicklung** erkennen.

Erfahrene Beauftragte geben im Seminar **wertvolle Hinweise** u. **neue Impulse** zu einer prüfungssicheren und nutzenbringenden Ausgestaltung der MaRisk-Compliance Funktion. Das Seminar lässt Raum für Fragen u. fachl. Austausch.

Termine / Ort

20.10.2020 10:00 bis 17:00 Uhr

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, die Zugangsdaten erhalten Sie per E-Mail, Nutzung über Plattform Zoom, Tel. +49 6221-998980, Fax +49 6221-9989899,

Teilnahmebedingungen

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Den Zugangslink nebst Code erhalten Sie am Vortag des Seminars. Dieser ermöglicht Ihnen die Teilnahme am Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung finden Sie unter MeinFCH. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 10 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 eine „Teilnahme“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern ansonsten nicht gestattet ist und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.
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. 16 % MwSt. ** inkl. 5 % 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**