

# 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. quartälliche 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 Compliance und Governance bei der Deutschen Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH in Köln tätig, wo sie die MaRisk-Compliance weiterentwickelte und das Auslagerungsmanagement aufbaute. Bis Juli 2020 verantwortete sie in der NRW.BANK den Aufbau und die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance, einschließlich der Risikoanalyse, des Berichtswesens und der Ergebnisdarstellung für die Fachbereiche. Aufgrund ihrer langjährigen Inhouse-Compliance-Erfahrung war sie 2021–2022 als Managerin bei der SKS Group tätig. Zudem leitet sie den MaRisk-Expertenzirkel des Frankfurter Arbeitskreises, der Best Practices, Sonderthemen, Spezialprojekte und den Erfahrungsaustausch unter Praktikern vorantreibt. Ihre Expertise umfasst MaRisk-Compliance, Auslagerungsmanagement und Governance.*



### **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 Deputy Head MaRisk Compliance und Vice President bei der Citigroup Global Markets Europe AG in Frankfurt. Als Compliance Risk Management Officer (VP) im Bereich Independent Compliance Risk Management verantwortet er Regulatory- und MaRisk-Compliance. Bis September 2020 war er bei der Helaba als Referent für Compliance, MaRisk- und Central-Compliance tätig, wo er den Aufbau und die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance-Funktion leitete. Einen Schwerpunkt bildeten die Entwicklung des Compliance-Lifecycles und die Risikoanalyse nach MaRisk. Zuvor war er über zehn Jahre im Konzern- und Risikocontrolling aktiv, einschließlich IT-Weiterentwicklung und integriertem Reporting. Seit 2015 ist er IHK-Prüfer für Bankkaufleute. Aufgrund seiner hervorragenden Fachkenntnisse publiziert er regelmäßig in Fachzeitschriften und Büchern zum Thema Compliance. Zudem ist er gefragter Referent auf Fachveranstaltungen und Kongressen. Er berät bei der Entwicklung von Compliance-Strategien und -Standards. Sein Fokus liegt auf MaRisk-Compliance und der Implementierung effizienter Compliance-Prozesse.*

# Seminar-Vorschläge

Qualifikationslehrgang Fachreferent\*in MaRisk-Compliance  
Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Update WpHG  
26. Juni 2025, Online-Veranstaltung

Regulatory Compliance: MaRisk AT 4.4.2 (englischsprachig)  
2. Juli 2025, Online-Veranstaltung

Zertifizierter Praktiker-Lehrgang:  
CCO Certified Compliance Officer  
10. September bis 10. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

Product-Governance  
1. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Einbindung der Compliance-Funktion nach AT 8.2 MaRisk  
29. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Nachhaltigkeit im Wertpapiergeschäft  
6. November 2025, Online-Veranstaltung

Single-Officer-Compliance  
11. November 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 und Seminarzeiten

Montag, 20. Oktober 2025  
9:00 – 17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 10 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.



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)