

# MaRisk-Compliance I

## Einführung



### Intensiv-Seminar

Mit einem ersten Blick  
auf die Konsultation der  
8. MaRisk-Novelle

- **Aufsichtsrechtlicher Rahmen – finale Fassung der aktuellen 7. MaRisk-Novelle veröffentlicht**
  - **Berührungspunkte Zivilrecht, Ordnungswidrigkeitenrecht, Strafrecht**
  - **Relevante Rechts- und Reputationsrisiken**
  - **Abgrenzung übriger MaRisk-Risikocluster, Kapitalmarkt-Compliance, Vermeidung von Redundanzen**
- Weitere Themen und Details im Innenteil ▶**

#### Referenten



Harald Alberts  
Head of Compliance & Anti Financial Crime Europe  
CMC Markets Germany GmbH  
Frankfurt/Main



Matthias Korinth  
Freiberuflicher Compliance-Berater  
und Compliance-Dozent  
Hamburg

## Programm

### MaRisk-Compliance – warum?

- Ursprung und Entwicklung einschließlich 7.MaRisk-Novelle
- Adressierte Risiken: Fallbeispiele
- Folgen aus Non-Compliance: Sensibilisierung durch Fallbeispiele, monetäre Schäden, Reputationsschaden
- Berührungspunkte Zivilrecht, Ordnungswidrigkeitenrecht, Strafrecht, Entwurf Verbandssaktionengesetz
- Verhaltenskodex
- Verdichtung zur Funktion MaRisk-Compliance

### Ableitung Kernaufgabe MaRisk-Compliance

- EBA-Leitlinien – aktueller Stand
- KWG Organisationspflichten
- MaRisk – prinzipienbasierter Ansatz
- Protokolle Fachgremium MaRisk
- Zuspitzung zur Kernaufgabe im IKS
- Begriff der »Wesentlichkeit«
- Auseinandersetzung mit den Prüfern?

### Aufgabenspektrum MaRisk-Compliance – AT 4.4.2

- Abgrenzung zu übrigen Risikoclustern der MaRisk
- MaRisk-Compliance als Teilmenge Op-Risk
- Abgrenzung oder Einbeziehung übriger Beauftragtenfunktionen
- Bestandsaufnahme und Definition der Zuständigkeit
- Informationsbeschaffung als Hol- oder Bringschuld
- Fixierte Aufgabenbeschreibung und Reporting

### Änderungsmonitoring

- Eingangsüberlegung: Was soll im Bericht stehen?
  - Erfassung aller relevanten Änderungen: Gesetze, Urteile, Ereignisdatenbank, organisatorische Änderungen, neue Produkte/Prozesse
- Weiter nächste Spalte ►

- Beispiele zugänglicher Quellen
- Level-1-Zuständigkeit im IKS, MaRisk-Gremium?
- Dokumentation, Umsetzungsüberwachung, Risikobewertung und (Zwischen-)Reporting
- Veranschaulichung anhand eines Änderungs Journals

### Aufbauorganisatorische Umsetzung

- Gruppenweiter Aufbau
- Umfasste Rechtsgebiete – Beispiele
- Einbeziehung aller oder nur ausgewählter Beauftragtenfunktionen – Beispiele
- Zentraler oder dezentraler arbeitsteiliger Aufbau der Compliance-Funktion
- Erschließung von Spezialistenwissen

### Aufhängung im IKS

- Zuständigkeit und Verlässlichkeit der IKS-Level-1-Kontrollen
- Inventarisierung von Kontrollen und Bewertung der Angemessenheit
- IKS-Level-2-Kontrollen durch MaRisk-Compliance, Kontrollgegenstand und Kontrolldichte

### Normeninventar

- Erfassung geschäftstypischer Normen
- Bestimmung der Wesentlichkeit
- Verdichtung zu einer Überwachungsliste
- Verdichtung zur Berichtsaussage: »Verfahren sind angemessen und wirksam«

### Risikoanalyse und risikobasierter Ansatz

### Risikosteuerung und Maßnahmen

### Systematisches Risikomanagement

### Fallbeispiele aus der Praxis

## Seminarziel

Sie erhalten einen tagesaktuellen Aufriss des Aufgabenspektrums der MaRisk-Compliance-Funktion. Sie werden in die Lage versetzt, ihre bestehende MaRisk-Compliance im Spannungsfeld zwischen einer prüfungsfesten Umsetzung und dem Erfordernis eines risikoangemessenen Ressourceneinsatzes zu hinterfragen und gegebenenfalls zu justieren. Ergänzend bieten Ihnen Fallbeispiele und Checklisten eine wertvolle Unterstützung.

Die Implementierung einer umfassenden Compliance-Funktion ist für alle Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute aufsichtsrechtlich ausdrücklich vorgeschrieben.

Die BaFin hat am 29. Juni 2023 die finale Fassung des geänderten Rundschreibens der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) veröffentlicht. Im Seminar wird dies natürlich berücksichtigt.

Die Compliance-Funktion muss nach MaRisk auf eine zuverlässige Implementierung wirksamer Verfahren und entsprechender Kontrollen hinwirken. Der Tätigkeitsbereich wächst deutlich, da die Geschäftsbereiche bei der Einhaltung der spezifischen Gesetze und Regularien unterstützt und beraten werden müssen.

Das Seminar hilft Ihnen bei der Umsetzung dieser Anforderungen.

## Zielgruppe

Dieses Seminar wendet sich an folgende Mitarbeitende aus Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten:

- Compliance-Beauftragte bzw. welche das Amt in Kürze übernehmen sollen
- Fach- und Führungskräfte der Bereiche Risikomanagement, Recht und (Interne) Revision, Vertreter der beratenden Berufe

## Unsere Referenten



### Harald Alberts

Head of Compliance & AML Prevention,  
Intesa Sanpaolo, Frankfurt/Main

*Nach Bankausbildung und einem Studium der Betriebswirtschaftslehre startete Harald Alberts seine berufliche Laufbahn zunächst als Wirtschaftsprüfer im Bereich Financial Services einer internationalen Prüfungs- und Beratungsgesellschaft.*

*Er leitet seit mehreren Jahren den Zentralbereich Compliance der italienischen Großbank Intesa Sanpaolo und der Deka-Gruppe und fungiert darüber hinaus als Gruppen-Geldwäsche-Beauftragter für die Konzernobergesellschaft DekaBank und die regulierten Tochtergesellschaften.*

*Ein Schwerpunkt seiner Tätigkeit stellt dabei die Implementierung und Weiterentwicklung der erweiterten Compliance-Funktion gemäß MaRisk für die Unternehmensgruppe dar.*



### Matthias Korinth

Freiberuflicher Compliance-Berater und -Dozent,  
Hamburg

*Matthias Korinth war langjährig Compliance-Beauftragter der Hamburger Sparkasse und sowohl in dieser Funktion als auch auf Ebene des DSGVO mit der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen befasst.*

*Vor seinem Ausscheiden bei der Haspa war er als Spezialist für WpHG-Compliance im erweiterten Themenfeld Compliance tätig.*

*Seit vielen Jahren ist er als Berater, Dozent und Inhouse-Trainer für Compliance-Themen aktiv. Aus seiner früheren Tätigkeit als Revisor ist er mit dem prüferischen Blick auf die Compliance-Funktionen vertraut. Seine Vorträge und Seminare werden von den Teilnehmenden stets für die hohe Praxisrelevanz gelobt. Insbesondere auch die Checklisten sind seit langem ein hochgeschätztes Arbeitsmittel bei den Teilnehmenden.*

**AML-Experten-Circle – Ihr monatliches Update!**  
75 Minuten, einmal im Monat, Online-Veranstaltung

**ChatGPT und Co rechtssicher gestalten**  
8. April 2024, Online-Veranstaltung

**MaRisk-Prüfungen und Risikoanalyse**  
8./9. April 2024, Online-Veranstaltung

**Compliance und der Einsatz von KI**  
12. April 2024, Online-Veranstaltung

**Aufbau-Seminar für Compliance-Beauftragte**  
24. April 2024, Online-Veranstaltung

**Grundlagen Marktmissbrauchsprävention**  
26. April 2024, Online-Veranstaltung

**Marktmissbrauch - MAR-Alerts in der qualitativen  
Bearbeitung**  
26. April 2024, Online-Veranstaltung

**Basis-Seminar für Compliance-Beauftragte**  
28. Februar 2024, Online-Veranstaltung  
8. Mai 2024, 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.



Michael Klug  
Telefon 06221/65033-20  
[m.klug@akademie-heidelberg.de](mailto:m.klug@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

MaRisk-Compliance I: Einführung

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 5. Juni 2024  
9:00–17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 06 BC300

### Teilnahmegebühr

€ 890,- (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  
HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)