

# MaRisk: Aktuelles aus der Prüfungspraxis

## Bringen Sie Ihre Steuerung auf den neusten Stand



### Banken-Praxis-Seminar

- Ausgewählte Anforderungen und häufige Schwächen und Missverständnisse zur MaRisk-Umsetzung
- Welche Compliance-Risiken können eingegangen werden – und welche besser nicht?
- Typische Prüfungsgebiete in Abhängigkeit des BaFin-Prüfungsauftrags
- Inkl. Konsultationsversion 9. MaRisk-Novelle, RTF-Konzept der Aufsicht und Best Practice der Umsetzung von ESG-Anforderungen

#### Referierende



Carmen-Isabel Kutzner  
Prüfungsleiterin  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank



Paul-Bernd Wittnebel  
Compliance-Experte  
ehemals Stv. Leiter Compliance  
einer großen Sparkasse

## Programm

### Welche typischen Mängel und Feststellungen werden beobachtet?

- Risikoinventur und Strategien
- Geschäftsmodellprüfung
- ICAAP (Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung) inklusive neuem RTF-Konzept der Aufsicht
- Immobilienrisiken
- Adressenrisiken: Fokus Eigenanlagen und BaFin-Auslegung zur Fondsanrechnung
- OpR-Steuerung inklusive Datenqualitäts- und IT-Prüfungen
- Prüfungen der Compliance

### Fokus

- RTF-Konzept der Aufsicht
- Überarbeitung der MaRisk seit 2025, 9. MaRisk-Novelle u. a. mit: neuer Institutsabgrenzung/Proportionalität
- ESG-Anforderungen und Anpassungen in den MaRisk, neuer Risikoplan nach KWG und Praxiserfahrungen sowie häufige Missverständnisse

### Diskussion und Teilnehmerfragen

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme:

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den Neuerungen der MaRisk und aktuellen Entwicklungen in der MaRisk-Prüfungspraxis.
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich.
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit den Referierenden.
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktikern

## Seminarziel

Bleiben Sie auf dem neuesten Stand der aufsichtsrechtlichen Anforderungen und bringen Sie Ihre Risikosteuerung auf den neusten Stand! Dieses Seminar bietet Ihnen einen kompakten Überblick über aktuelle Entwicklungen in der MaRisk-Prüfungspraxis sowie praxisrelevante Hinweise zur Umsetzung und Vorbereitung auf Prüfungen.

Im Fokus stehen u. a. die 9. MaRisk-Novelle, das neue RTF-Konzept der Aufsicht sowie ESG- und DORA-Anforderungen. Erfahrene Referierenden geben Einblicke in typische Feststellungen und Schwachstellen sowie in Best Practices für eine konforme Umsetzung.

## Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Compliance-Beauftragte
- Interne Revision
- Risiko-Controlling
- Treasury
- Kredit/Marktfolge Aktiv
- Betriebsbereich
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/ Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister

## Unsere Referierenden



### **Carmen-Isabel Kutzner**

Prüfungsleiterin, Deutsche Bundesbank

*Die Referentin absolvierte ihr Wirtschaftsstudium an der Hochschule der Deutschen Bundesbank in Hachenburg und ist nach Filial- und Krediterfahrungen seit den Anfängen der Basel- II-Regulierung in der Bankenaufsicht bei der Hauptverwaltung in Baden-Württemberg der Deutschen Bundesbank tätig. Sie ist dort Teamleiterin bei bankgeschäftlichen Vor-Ort-Prüfungen. Ihre Expertise und ihre Erfahrungen bringt sie auch als Dozentin im Zentrum für Technische Zentralbankkooperation für andere Notenbanken ein.*



### **Paul-Bernd Wittnebel**

Compliance-Experte, ehemals Stv. Leiter Compliance einer großen Sparkasse

*Paul Bernd Wittnebel ist seit mehr als 25 Jahren im Wertpapiergeschäft aktiv und beschäftigt sich seit 1994 mit dem Thema Compliance, davon viele Jahre als Compliance-Beauftragter bzw. Leiter WpHG- Compliance. Herr Wittnebel gehört dem Prüfungsgremium für angehende Compliance-Beauftragte der Sparkassenorganisation an und hat Aufsätze zu verschiedenen Compliance-Themen geschrieben. Revisionssysteme, Certified Internal Auditor (CIA) und seit vielen Jahren Autor von Fachbüchern und Fachzeitschriften aktiv.*

## MaRisk-Compliance I

27. Januar 2026, Online-Veranstaltung

## Compliance und der Einsatz von KI

6. Februar 2026, Online-Veranstaltung

## Bonitätsprüfung und Kreditentscheidung

10./11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

## Quick-Check BWA-Analyse

12. Februar 2026, Online-Veranstaltung

## MaRisk-Compliance II

9. März 2026, Online-Veranstaltung

## Beschwerdemanagement kompakt

24. März 2026, Online-Veranstaltung

## Verbraucherkreditrecht AKTUELL

25. März 2026, Online-Veranstaltung

## Fit für die §44 KWG-Prüfungen

14./15. September 2026, 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.



Thomas Ackermann

Telefon 06221/65033-41

[t.ackermann@akademie-heidelberg.de](mailto:t.ackermann@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

MaRisk: Aktuelles aus der Prüfungspraxis

Name
Vorname
Position
Firma
Straße /Nr.
PLZ / Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 6. Mai 2026  
9:00–16:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 05 BC707 W

### Teilnahmegebühr

€ 840,— (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 auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website 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 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 32/1 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)