

MaRisk für Factoringinstitute

Umsetzungsherausforderungen und erste Erfahrungen



Praxis-Seminar

- **Aktuelle MaRisk-Vorgaben zum Risikomanagement unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (ESG) - Erste Praxiserfahrungen!**
- **Erwartungen der Aufsicht und Umsetzungsherausforderungen im Zusammenspiel mit den aufsichtlichen Prüfungsschwerpunkten der BaFin**
- **Häufige Mängel und identifizierte Schwachstellen und erste Prüfungserfahrungen**
- **Neuerungen, Klarstellungen und Schwerpunkte der Aufsicht**

Referenten



Dr. Marijan Nemet
Partner im Bereich Financial Services
Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Frankfurt/Main



Volker Tischmann
Leiter Client Risk und Deputy
Chief Credit Officer
PB Factoring, Bonn

Programm

Aufsichtsrecht für Factoringinstitute im Überblick

Fokus Nachhaltigkeit

- Die neuen MaRisk 2024, BaFin Merkblatt und aktuelle Entwicklungen
- Praktische MaRisk Umsetzung der Nachhaltigkeitsanforderungen und ESG-Kriterien in Strategie-, Steuerungs- und Kreditprozessen
- Sustainable Finance und ESG-linked Factoring
- Integration von ESG-Themen in das Non-Financial Risk Management

MaRisk 2024 und EBA-Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung

- Umgang mit den neuen Anforderungen mit Blick auf die factoringtypische Dreieckskonstellation zwischen Factor, Kunde und Debitor

Outsourcing-Anforderungen

- Anforderungen aus den EBA-Guidelines in Verbindung mit MaRisk, FISG und AnzV
- Outsourcing vs. Fremdbezug in der IT (Exkurs zu den BAIT)
- IT-Auslagerungen und Umgang mit Cloud-Dienstleistern

MaRisk im Zusammenspiel mit der BAIT

- Informationsrisikomanagement und IT-Sicherheit
- Notfallmanagement und Business Continuity Management
- Identitäts- und Rechtemanagement
- Change Management und regulatorische Anpassungsprozesse
- IDV

Corporate Governance

- Anforderungen an die Geschäftsführung und den Aufsichtsrat von Factoringinstituten
- Aufsichtliches Merkblatt zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen
- Three Lines of Defense

IKS, Risikocontrolling und Compliance

- Umsetzung der Anforderungen in Factoringinstituten vor dem Hintergrund des Proportionalitätsprinzips
- Risikosteuerung- und Controllingprozesse
- Umsetzung von ICAAP- und Stresstestanforderungen im Factoring
- Risikofrüherkennung und Berichtswesen
- Risikokultur, -appetit und -strategie

Prüfungsschwerpunkte von Wirtschaftsprüfern und Aufsicht

Häufige Mängel und Schwachstellen sowie erste Prüfungserfahrungen

DORA - Ausstrahlungswirkung auf Factoring

Seminarziel

Das Seminar zeigt praxisnah die wesentlichen Änderungen und besonderen Umsetzungsherausforderungen sowie den Anpassungsbedarf aus den neuen MaRisk, fokussiert und konkretisiert für Factoringinstitute, auf. Einer der Schwerpunkte der neuen MaRisk wird die Abbildung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement sein, die damit danach noch mehr im Fokus der Aufsicht stehen werden. Das Seminar hilft bei der Klärung von Auslegungsfragen und dient auch zur Vorbereitung auf externe Prüfungen. Die Teilnehmenden erhalten konkrete und direkt anwendbare Praxis- und Umsetzungstipps.

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen der neuen MaRisk
- Sie erhalten wertvolle Umsetzungstipps im Erfahrungsaustausch mit den Referenten
- Sie erhalten einen Überblick über den Umsetzungsstand in Ihrem Institut

Update-Garantie

Aktuelle Änderungen und Neuerungen, die bis zum Seminartermin vorliegen werden besprochen. So bleiben Sie auf dem neuesten Stand. Garantiert.

Wissenswertes

Ein wesentlicher Schwerpunkt der neuen MaRisk ist die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken (ESG) in den Risikomanagementprozess. Dazu kommen die weiterhin bestehenden Herausforderungen im Zusammenhang mit der Umsetzung von Auslagerungslösungen, die zunehmend im Fokus der Aufsicht stehen, ebenso wie verschärfte Anforderungen an die IT-Umgebung. Factoringinstitute haben die Anforderungen des Rundschreibens insoweit zu beachten, wie dies vor dem Hintergrund der Institutsgröße sowie von Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftsaktivitäten zur Einhaltung der gesetzlichen Pflichten aus § 25a und 25b KWG geboten erscheint. Die konkrete Verwaltungspraxis für die Anwendung der neuen Regelungen wird in gesondertem Dialog bestimmt. Die für Factoringunternehmen relevanten Anforderungen sind also insbesondere die im Rahmen des Gesprächskreises Leasing und Factoringunternehmen protokollierten Informationen.

Zielgruppe

Von Praktikern für Praktiker!

Das Seminar wendet sich insbesondere an Mitarbeitende der Bereiche Compliance, Regulatorik und Grundsatz, Risikomanagement und Controlling, Interne Revision und Kreditrevision, Bankrecht sowie weitere interessierte Fachbereiche, Vorstände/ Geschäftsleiter*innen, externe Prüfer*innen und Dienstleister*innen.

Unsere Referenten



Dr. Marijan Nemet

Partner im Bereich Financial Services

Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/Main

Marijan Nemet, Wirtschaftsprüfer, ist Partner bei Deloitte und verfügt über 25 Jahre Erfahrung in der Prüfung und Beratung von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten. Darüber hinaus führt er Revisionsprüfungen durch und hat eine umfassende praktische Erfahrung in der Durchführung und im Umgang mit Prüfungen gemäß § 44 KWG.



Volker Tischmann

Leiter Client Risk und Deputy Chief Credit Officer

PB Factoring, Bonn

Volker Tischmann ist Prokurist der PB Factoring GmbH, dem Factoringanbieter des Deutsche Bank Konzerns. Bereits seit 2012 ist er als Leiter Client Risk und Deputy Chief Credit Officer für das Management der Veritätsrisiken verantwortlich. Darüber hinaus wirkt er in diversen Projekten zur Umsetzung regulatorischer Anforderungen mit.

Seminar-Vorschläge

Leasing in Krise und Insolvenz

14./15. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Fit and Proper: Anforderungen · Aufgaben · Kompetenzen für Leasing und Factoring

27. bis 29. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Sustainable Finance und ESG-Compliance

11. Juli 2024, Online-Veranstaltung

Nachhaltigkeitsregulierung - Anforderungen an Institute und Prüfungserfahrungen der Aufsicht

20. September 2024, Online-Veranstaltung

Update Geldwäscheprävention bei Leasing-Unternehmen

1. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

Update Geldwäscheprävention speziell für Factoringinstitute

15. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

Richtlinienmanagement

21./22. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

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

Anmeldeformular

MaRisk für Factoringinstitute

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 2. Juli 2024
10:00–16:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:45 Uhr
Seminar-Nr. 24 07 BL411 W

Teilnahmegebühr

€ 640,- (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

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.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de