

# Nachhaltigkeitsregulierung in der Praxis

## Umsetzung ESG-Regulierung



### Umsetzung ESG-Anforderung

- Aktuelle europäische und nationale ESG-Regulierung für Institute
- Mindestanforderungen an die Umsetzung im Risikomanagement gemäß MaRisk bzw. EZB-Leitfaden, inklusive praktischer Beispiele
- Umsetzung und Erwartungen in der CRR sowie der nichtfinanziellen Berichterstattung
- Geeignetheitsprüfung und Produkt-Offenlegung
- Was erwartet die Aufsicht?  
Erfahrungen aus Prüfungen der ESG-Risiken nach § 44 KWG

Profitieren Sie von  
einer Checkliste zur  
ESG-Umsetzung/  
7. MaRisk-Novelle

#### Referentin



Carmen-Isabel Kutzner  
Prüfungs- und Teamleiterin  
Deutsche Bundesbank  
Stuttgart

## Programm

### Nachhaltigkeitsoffensive der Aufsicht (NGFS)

- Ziele und Inhalte der ESG-Regulierung

### Aktuelle europäische und nationale Gesetzgebung

- EU-Taxonomie inklusive Hilfestellungen zur Anwendung
- Vorgaben zur sogenannten nichtfinanziellen Offenlegung inklusive Green Asset Ratio (GAR)

### Fokus I

- Umsetzung und Aufsichtserwartungen in Säule II: 7. MaRisk-Novelle bzw. EZB-Leitfaden, diverse ESG-Anforderungen aus EBA-Leitlinien u. a. für die Kreditprozesse
- Inklusive praktischer Beispiele bzw. Fundquellen zur adäquaten Umsetzung und häufige Missverständnisse
- Umsetzung in Risikosteuerungsprozessen und der Risikotragfähigkeitskonzepte auch bei fehlender Wesentlichkeit von ESG-Risikofaktoren
- Vorgaben zur Umsetzung der ESG-Thematik in die Kreditprozesse

### Fokus II

- Umsetzung und Erwartungen zur Offenlegung: nach CRR und SFDR inklusive neuer »BTAR«-Quote, Eigenmittelunterlegung

### Fokus III

- Geeignetheitsprüfung und Produktoffenlegung nach SFDR

### Nachhaltige betriebswirtschaftliche Auswirkungen auf die Institutssteuerung

- Datenerhebungen
- Chancen und Risiken

### Erfahrungen aus Prüfungen nach § 44 KWG im ESG-Bereich der Säule II

- Bereiche mit häufigen Mängeln
- Schwierigkeiten aus der Prüfungspraxis

### Take-aways

- Worauf bei der Umsetzung der regulatorischen Vorgaben besonders zu achten ist
- Handlungsfelder und Mehrwert

## Seminarziel

Dieses Online-Seminar vermittelt kompakt die aktuellen Entwicklungen im Bereich ESG/Sustainability. Sie erhalten von der erfahrenen Referentin einen fundierten Einblick in die aktuellen und absehbaren Regulierungen zur Nachhaltigkeit inklusive ersten Umsetzungserfahrungen. Sie erfahren, welche Anforderungen die Aufsicht stellt, wie Sie diese in Zukunft erfüllen können und wo die Knackpunkte der Umsetzung aus Sicht der Aufsicht liegen.

### **Raimund Röseler**

Exekutivdirektor Bankenaufsicht, bei der BaFin-Konferenz »Sustainable Finance« am 13. September 2022:

*»Sind Banken ausreichend für ESG-Risiken gewappnet? Ich meine: nein! Gerade kleinere Institute haben beispielsweise Klimarisiken noch nicht ausreichend in ihr Risikomanagement integriert. Anders formuliert: Viele haben noch keine robuste Strategie für den Umgang mit Klimarisiken.«*

## Zielgruppe

Das Webinar richtet sich an Fach- und Führungskräfte von Kreditinstituten, insbesondere aus den folgenden Bereichen:

- Risiko-Controlling
- Compliance
- Revision
- Marktfolge Kredit und Treasury
- Geschäftsleiter\*innen und Aufsichtsräte

Zudem angesprochen werden Nachhaltigkeitsbeauftragte, Projektverantwortliche, Bankvorstände, Rechtsanwält\*innen, Berater\*innen sowie alle, die sich mit Nachhaltigkeitsthemen beschäftigen. Das Seminar ist zusätzlich relevant für Finanzdienstleistende.

## Unsere Referentin



### **Carmen-Isabel Kutzner**

Prüfungs- und Teamleiterin, Deutsche Bundesbank, Stuttgart

*Carmen-Isabel Kutzner ist diplomierte Betriebswirtin und absolvierte ihr Studium an der Hochschule der Deutschen Bundesbank. Nach Filial- und Krediterfahrungen bei der Deutschen Bundesbank ist sie seit den Anfängen der Basel-II-Regulierung im Jahr 2004 als Bankenprüferin tätig. Frau Kutzner betreut außerdem Grundsatzarbeiten zu regulatorischen Neuerungen und ist für die Weiterentwicklung von Prüfungsstrategien für §44-KWG-Prüfungen in ihren Schwerpunktbereichen Meldewesen, Datenqualität, Compliance und ESG/Nachhaltigkeit mitverantwortlich. Ihre Expertise und ihre Erfahrungen bringt sie auch als Dozentin sowie als Referentin zu ihren Schwerpunktthemen ein. Frau Kutzner ist Autorin und Mitherausgeberin verschiedener Fachbeiträge im Bereich Bankenaufsichtsrecht.*

# Seminar-Vorschläge

## Krypto und Compliance

26. März 2024, Online-Veranstaltung

## Nachhaltigkeit im Wertpapiergeschäft

9. April 2024, Online-Veranstaltung

## WpHG-Risikoanalyse

15. April 2024, Online-Veranstaltung

## Single-Officer-Compliance

19. April 2024, Online-Veranstaltung

## MaRisk-Compliance III – Risikoanalyse

29. April 2024, Online-Veranstaltung

## Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG)

30. April 2024, Online-Veranstaltung

## IT-gestützte Umsetzung der MaRisk-Risikoanalyse

4./5. Juni 2024, Frankfurt/Main

► 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

Nachhaltigkeitsregulierung in der Praxis

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

Donnerstag, 20. Juni 2024  
14:00–17:30 Uhr  
Online-Zugang ab 13:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 06 BC 480 W

### Teilnahmegebühr

€ 490,- (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.

 **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)