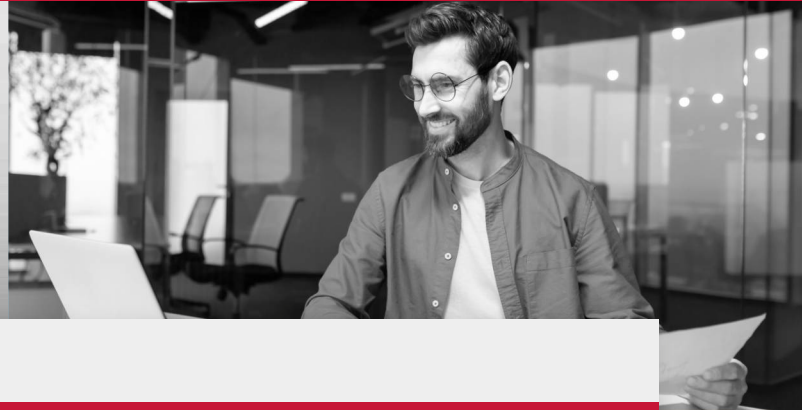


# MaRisk-Compliance I

## Einführung



### Intensiv-Seminar

- **Aufsichtsrechtlicher Rahmen –  
Fassung der aktuellen 8. MaRisk-Novelle vom 29.05.2024**
- **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  
Chief Operating Officer Europe  
CMC Markets Germany GmbH  
Frankfurt/Main



Matthias Korinth  
Freiberuflicher Compliance-  
Berater  
und Compliance-Dozent

## Programm

### MaRisk-Compliance – warum?

- Ursprung und Entwicklung einschließlich 8.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

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

### 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

### Einordnung 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 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

Chief Operating Officer Europe, CMC Markets Germany GmbH  
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 stellte 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 und arbeitet als Drehbuchautor für online-Lernprogramme.*

*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 geschätztes Arbeitsmittel bei den Teilnehmenden.*

Compliance und der Einsatz von Künstlicher Intelligenz  
6. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Aufdeckung von Marktmissbrauch durch  
Kommunikationsüberwachung  
24. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Grundlagen Marktmissbrauchsprävention  
13. März 2026, Online-Veranstaltung

Mitarbeitergeschäfte  
17. März 2026, Online-Veranstaltung

Meldepflichten gemäß MiFIR und EMIR  
17. März 2026, Online-Veranstaltung

Beschwerdemanagement kompakt  
24. März 2026, Online-Veranstaltung

Marktmissbrauch – MAR-Alerts in der qualitativen Bearbeitung  
27. März 2026, Online-Veranstaltung

MaRisk aktuell  
6. Mai 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-Compliance I

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

Dienstag, 27. Januar 2025  
9:00–17:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 01 BC300 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  
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)