

# MaRisk für Factoringinstitute

Wesentliche Änderungen, Umsetzungsherausforderungen  
und erste Erfahrungen



## Praxis-Seminar

TOP-Aktuelle  
Praxis-Hinweise und  
Umsetzungstipps!

- **Aktuelle MaRisk-Vorgaben zum Risikomanagement inklusive Änderungen aus der MaRisk Novelle**
- **Erwartungen der Aufsicht und Umsetzungsherausforderungen im Zusammenspiel mit den aufsichtlichen Prüfungsschwerpunkten der BaFin**
- **Häufige Mängel und identifizierte Schwachstellen**

### Referenten



Oliver Böhm  
Generalbevollmächtigter,  
Chief Operating Officer,  
PB Factoring GmbH, Bonn



Christoph E. Rakowski  
Direktor,  
Leiter Revision,  
Deutsche Factoring Bank, Bremen



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

## Programm

### Fokus Nachhaltigkeit

- BaFin Merkblatt und aktuelle Entwicklungen
- Sustainable Finance

### Corporate Governance

- Anforderung an die Geschäftsführung und den Aufsichtsrat
- Regulatorische Anforderung an das Thema Risikokultur (MaRisk/FSB Guidance und IDW PS 981, IDW PS 340) sowie für das Thema Compliance-Kultur (IDW PS 980)
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung
- Abschlussprüfer und PrüfBV

### Risikotragfähigkeit und Steuerung von Liquiditätsrisiken

- Liquiditätstransferpreis-Systeme
- Verursachungsgerechte interne Verrechnung von Liquiditätskosten

### Internes Kontrollsystem

### Management von Risikodaten

- IDV
- Sicherstellung und Überwachung von Datenqualität
- IT-Schnittstellenmanagement

### BAIT: Wesentliche Änderungen und Erwartungen der Aufsicht

- IT-Auslagerungen & Umgang mit Cloud-Dienstleistern
- Informationsrisikomanagement & IT-Sicherheit
- Notfallmanagement & Business Continuity Management (BCM) Operationalisierung der neuen BAIT-Vorgaben
- Identitäts- und Rechtemanagement (Neu-)Vergabe und Kontrolle von Berechtigungen

### Auslagerung

- Management von Auslagerungen und Auslagerungscontrolling
- Inklusive der Neuerungen aus FISG

## Seminarziel

Das Seminar zeigt praxisnah die wesentlichen Änderungen und besonderen Umsetzungsherausforderungen sowie den Anpassungsbedarf aus den neuen MaRisk auf fokussiert und konkretisiert für Factoringinstitute auf. Das Seminar hilft bei der Klärung von Auslegungsfragen und dient auch zur Vorbereitung auf externe Prüfungen. Die Teilnehmer\*Innen 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 wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit den Teilnehmern
- 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 neusten Stand. Garantiert.

## Wissenswertes

Mit der Veröffentlichung der neuen MaRisk gehen deutlich erweiterte Vorgaben an die Institute und indirekt auch deren Dienstleister einher. Die Anforderungen sind weitestgehend ohne Umsetzungsfrist anwendbar. Grund für die Überarbeitung sind u. a. verschiedene EBA-Leitlinien, die durch die neuen MaRisk teilweise direkten Einzug in die nationalen Aufsichtsvorschriften erhalten. Die neuen MaRisk setzen schärfere Grenzen für Auslagerungslösungen. Die institutsinterne Überwachung von ausgelagerten Aktivitäten und Prozessen wird in den Vordergrund gestellt. Hinzu kommen neue Vorgaben zum Umgang mit notleidenden Krediten (NPL/NPE/Forbearance-Engagements) und dem Notfallmanagement.

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 (und damit die Auslegung von AT 2.1 Tz. 2 mit Bezug auf die neuen Anforderungen) wird in gesondertem Dialog bestimmt. Die für Factoringunternehmen relevanten Anforderungen sind also insbesondere die im Rahmen des Gesprächskreises Leasing- und Factoringunternehmen protokollierten Informationen.

## Teilnehmerkreis

Von Praktikern für Praktiker!

Das Seminar wendet sich insbesondere an die Mitarbeiter\*innen der Bereiche

- Regulatorik & Grundsatz
- Risikomanagement & Controlling
- Interne Revision & Kreditrevision
- Bankrecht
- Compliance
- sowie weitere interessierte Fachbereiche, Vorstände/Geschäftsleiter, externe Prüfer und Dienstleister.

## Unsere Referenten



### **Oliver Böhm**

Generalbevollmächtigter, Chief Operating Officer,  
PB Factoring GmbH, Bonn

*Oliver Böhm ist Generalbevollmächtigter der PB Factoring GmbH, dem Factoringanbieter des Deutsche Bank Konzerns. Er ist zudem Delegierter im aufsichtlichen Gesprächskreis Factoring & Leasing sowie seit 2003 in Arbeitskreisen des Deutschen Factoring-Verbands (seit 2009 AK Aufsicht/ Compliance, vormals AK Recht), nebenberuflicher Dozent und Autor für Fachliteratur.*



### **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.*



### **Christoph E. Rakowski**

Direktor, Leiter Revision,  
Deutsche Factoring Bank, Bremen

*Christoph Rakowski leitet seit 23 Jahren als Direktor die Revisionsabteilung der Deutschen Factoring Bank. Nach dem BWL-Studium war er zunächst als Mitarbeiter einer WP-Gesellschaft tätig, danach als Leiter Rechnungswesen/ Controlling in einem kommunalen Dienstleistungsbetrieb. Anschließend verbrachte er mehrere Jahre im Finanzstab einer Großbank. Nebenberuflich ist Herr Rakowski seit vielen Jahren als Buchautor und Seminartrainer tätig und Mitglied verschiedener Arbeitskreise, u. a. des „Arbeitskreises kleine Institute“ bei der BaFin, „Abwehr wirtschaftskrimineller Handlungen in Unternehmen“ des DIIR.*

## Fachreferent\*in MaRisk-Compliance

Modularer Qualifizierungslehrgang – Einstieg jederzeit!

## wB-Ermittlung nach GWG

5. Juli 2022, Online-Veranstaltung

## Basis-Seminar für Geldwäsche-Beauftragte

5. Juli 2022, Online-Veranstaltung

## Basis-Seminar für Compliance-Beauftragte

6. Juli 2022, Online-Veranstaltung

## Greensill Bank AG – wie war das nochmal?

13. Juli 2022, Online-Veranstaltung

## Update Geldwäscheprävention speziell für Factoringinstitute

21. September 2022, Online-Veranstaltung

## StaRUG und Factoring

11. Oktober 2022, Online-Veranstaltung

## Leasing in Krise und Insolvenz

25./26. Oktober 2022, Online-Veranstaltung

## Praxislehrgang Zertifizierter Anti-Financial Crime Officer

21.-23. November & 29.-30. November 2022,  
Online-Veranstaltung

## Weitere Fragen? Gerne!

Ihre Fragen zu dieser Schulung oder unserem gesamten Programm beantworte ich gerne.



Carolina S. Menges

Tel.: 06221/65033-33

E-Mail: [c.menges@akademie-heidelberg.de](mailto:c.menges@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular Fax: 06221/65033-29 oder [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

MaRisk für Factoringinstitute

Name

Vorname

Position

Firma

Strasse

PLZ/Ort

Tel./Fax

e-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

### Termin und Seminarzeiten

Freitag, 23. September 2022

10:00 – 16:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:45 Uhr

### Seminar-Nr. 22 09 BL411 W

### Teilnahmegebühr

€ 640,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei. Sie erhalten ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an dem Seminar bestätigt und zur Vorlage bei der BaFin oder dem Prüfer geeignet ist. Mitarbeitende von Mitgliedsunternehmen des Deutschen Factoring Verbandes und des BFM erhalten Sonderpreise.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Unter [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb) können Sie diese jederzeit einsehen.

### 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 vielmehr direkt im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referent\*innen und weiteren Teilnehmer\*innen diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



### AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH

Maaßstraße 28, 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0, Telefax 06221/65033-69

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

[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)