

# (Neue) verschärfte Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung



## Banken-Praxis-Seminar

- Anforderungen der MaRisk mit Umsetzung der EBA-GL 2020/06
- Neuerungen und Änderungen durch die reformierte Verbraucherkreditrichtlinie und das deutsche Umsetzungsgesetz
- Notwendige Unterlagen und Anforderungen an Dokumentation
- Haftungsrisiken und Rechtsfolgen bei fehlerhafter und unzureichender Prüfung
- Kreditwürdigkeitsprüfung und KI: automatisierte Kreditentscheidungen – Anforderungen und Informationspflichten

### Referent



Peter Freckmann  
Rechtsanwalt  
Vellberg

# (Neue) verschärfte Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung

## Programm

### Anforderungen der MaRisk und EBA-GL Kreditvergabe und -überwachung an die Kreditwürdigkeitsprüfung bei Immobilien-Verbraucherdarlehen (IVD)

- Zusammenspiel von Aufsichtsrecht (KWG) und Verbraucherkreditrecht
- Szenarioanalysen: Umgang mit zukünftigen (ungewissen) Ereignissen u. a. Renteneintritt Zinsänderungsrisiken etc.
- Standardisierte vs. individuelle Szenarien
- Sensitivitätsanalysen: Umgang mit negativen Ereignissen
- Neuerungen durch die reformierte Verbraucherkreditrichtlinie (VKRiLi) und das deutsche Umsetzungsgesetz
- Anforderungen aus der ImmoKWPLV

### Verschärfungen und Neuerungen bei Allgemein-Verbraucherdarlehen (AVD) durch die reformierte VKRiLi und das deutsche Umsetzungsgesetz

- Ausweitung des Anwendungsbereichs (u. a. bei geduldeter oder eingeräumter Überziehung, Kreditkarte?)
- Neu anzuwendende Kriterien
- Besonderheiten bei mehreren Kreditnehmern
- Neue Nachsichtsmaßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten

### Notwendige Unterlagen und Anforderungen an die Dokumentation der regelmäßigen Evaluation und der einzelnen Kreditentscheidung

### Vorgehensweise bei negativer Kreditwürdigkeitsprüfung und Versagung der Kreditzusage

### Haftungsrisiken bei fehlerhafter oder unzureichender Kreditwürdigkeitsprüfung

- Rechtsfolgen und Risiken bei fehlerhafter oder unzureichender Kreditwürdigkeitsprüfung
- Aktueller Rechtsprechungsüberblick

### Kreditwürdigkeitsprüfung und KI – automatisierte Kreditentscheidungen

- EuGH vom 27.02.2025 C-203/22: Auskunftsanspruch bei automatisierter Bonitätsbeurteilung
- Neuerungen durch die VKRiLi: Recht auf menschliche Entscheidung!
- Anforderungen und Informationspflichten

## Seminarziel

Die Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehen steigen sowohl regulatorisch als auch im praktischen Doing. Dieses Seminar beleuchtet die aktuellen Vorgaben aus MaRisk und den EBA-GL zur Kreditvergabe und -überwachung sowie die Neuerungen und Verschärfungen durch die reformierte Verbraucherkreditrichtlinie (VKRiLi) und deren Umsetzung ins nationale Recht zum 20.11.2026. Sie erfahren, welche Prüfungsschritte, Unterlagen und Dokumentationspflichten erforderlich sind sowie welche Haftungsrisiken und Rechtsfolgen bei fehlerhafter und unzureichender Prüfung drohen und welche rechtlichen Anforderungen bei automatisierten Kreditentscheidungen unter Einsatz von KI zu beachten sind. Ein kompaktes Update für alle, die Kreditentscheidungen verantworten oder begleiten.

## Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Marktfolge/Qualitätssicherung Aktiv
- Governance, Kreditgrundsatz und Kreditsekretariat
- Privatkundengeschäft
- Recht und Compliance
- (Kredit)Revision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung von Verbraucherdarlehen
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Unser Referent



**Peter Freckmann**  
Rechtsanwalt, Vellberg

*Herr Freckmann ist Rechtsanwalt mit dem Tätigkeitsschwerpunkt im Kredit- und Verbraucherkreditrecht, Kreditsicherungsrecht (insbesondere zur Grundsschuld) und im Darlehensvermittlerrecht und ist ehemaliger Syndikusrechtsanwalt in einem Kreditinstitut. Er ist langjähriger und erfahrener Referent zu kreditrechtlichen und grundpfandrechtlichen Themen und Autor zahlreicher einschlägiger Veröffentlichungen, u. a. Autor im Kommentar zum Kreditrecht (Hrsg. Ellenberger) und Mitherausgeber und Autor des Handbuch Immobilien-Verbraucherdarlehen.*

**Bonitätsprüfung und Kreditentscheidung**  
10./11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

**Rechtssichere Kreditkündigung in der Praxis**  
11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

**Grundbuchrecht kompakt**  
23. März 2026, Online-Veranstaltung

**Verbraucherkreditrecht AKTUELL**  
25. März 2026, Online-Veranstaltung

**Basis-Seminar Organkredite**  
21. April 2026, Online-Veranstaltung

**Risikofrüherkennung und Kreditentscheidungen in der Krise**  
5. Mai 2026, Online-Veranstaltung

**Update Immobilienbewertung**  
19. Mai 2026, Online-Veranstaltung

**Sicherheitenmanagement/-ansatz nach CRR**  
19. 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

(Neue) verschärfte Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung

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, 28. April 2026  
9:00–13:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 04 BK743 W

### Teilnahmegebühr

€ 390,- (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)