

# § 44 KWG-Prüfungen

## Exklusiver MaRisk-Workshop für LSI



### Workshop

- Typische MaRisk-Prüfungsgebiete
- Worauf sollte der Fokus bei Umsetzungsprojekten gelegt werden?
- RTF-Konzept der Aufsicht
- ESG-Regulierung in Säule II
- 9. MaRisk Novelle 2026 – Erleichterungen?!

Weitere Details im Innenteil ►

#### Referierende



Carmen-Isabel Kutzner  
Prüfungsleiterin  
Deutsche Bundesbank\*



Paul-Bernd Wittnebel  
Compliance-Experte  
ehemals Stv. Leiter Compliance  
einer großen Sparkasse\*

### Programm

Welche typischen Mängel und Feststellungen werden bei externen und internen Prüfungen beobachtet?

- Typische Prüfungsgebiete
- Was sind häufige Umsetzungsprobleme?
- Aktionismus in Vorbereitung von § 44 KWG-Prüfungen durch das Institut sinnvoll?

Ausgewählte Anforderungen und häufige Schwächen sowie Aktuelles:

- Risikoinventur
- Geschäftsmodellprüfungen und Strategien
- ICAAP (Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung)
- Immobilienrisiken
- Eigenanlagen/Fonds
- OpR-Steuerung inklusive Datenqualitäts- und IT-Prüfungen, neue Anforderungen aus Dora
- Prüfungen der Compliance-Funktion

Konsequenzen der Prüfung in Form eines SREP-Aufschlags?

Fokus – Schwerpunkte

- Schwierigkeiten bei der Implementierung des RTF-Konzepts der Aufsicht
- Aktuelle Überarbeitung der MaRisk (9. Novelle)
- ESG-Anforderungen in Säule II
- Worauf sollte der Fokus bei Umsetzungsprojekten gelegt werden?

Umsetzung in einem mittelgroßen Institut

- Risikoabwägung und Gap-Analyse
- Anforderungen erfüllen – Ressourcen schonen
- Welche Compliance-Risiken könnten eingegangen werden – und welche nicht?

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme:

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den Neuerungen der MaRisk und aktuellen Entwicklungen in der MaRisk-Prüfungspraxis
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich von Praktiker\*innen
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Seminarziel

Die BaFin veranlasst Sonderprüfungen gemäß § 44 KWG entweder antragsgetrieben oder anlassbezogen, aber auch als turnusmäßige Routineprüfung. Somit ist klar: Früher oder später trifft die »44er-Prüfung« jedes Institut.

Eine »44er-Prüfung« durch die Bankenaufsicht ist eine Herausforderung für die Institute: Da die Vorbereitungszeit in der Regel kurz ist, ist schnelles und gezieltes Handeln unerlässlich.

Ein erfahrender Referierender gibt Ihnen in dem Seminar wertvolle Hinweise zum Ablauf einer solchen Prüfung aus Institutssicht und zeigt Ihnen auf, wie Sie Ihr Institut auf eine solche Prüfung vorbereiten.

Das Seminar ist reich an Beispielen und Erfahrungsberichten aus der Praxis. Dabei gibt es ausreichend Zeit für einen intensiven Austausch mit Praktikern und zwischen den Teilnehmern.

Nach dem Besuch des Seminars verfügen Sie über die wesentlichen Grundlagen für eine erfolgreiche Prüfung.

## Zielgruppe

Dieses Seminar wendet sich insbesondere an:

- Marktfolge Aktiv
- Compliance-Beauftragte
- Interne Revision
- Risikocontrolling
- Betriebsbereich
- Geschäftsleiter\*innen und Aufsichtsrät\*innen aus Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten

## Unsere Referierenden



### **Carmen-Isabel Kutzner**

Prüfungsleiterin, Deutsche Bundesbank\*

*Die Referentin absolvierte ihr Wirtschaftsstudium an der Hochschule der Deutschen Bundesbank in Hachenburg und ist nach Filial- und Krediterfahrungen seit den Anfängen der Basel- II-Regulierung in der Bankenaufsicht bei der Hauptverwaltung in Baden-Württemberg der Deutschen Bundesbank tätig. Sie ist dort Teamleiterin bei bankgeschäftlichen Vor-Ort-Prüfungen. Ihre Expertise und ihre Erfahrungen bringt sie auch als Dozentin im Zentrum für Technische Zentralbankkooperation für andere Notenbanken ein.*



### **Paul Bernd Wittnebel**

Compliance-Experte, ehemals Stv. Leiter Compliance einer großen Sparkasse\*

*Paul Bernd Wittnebel ist seit mehr als 25 Jahren im Wertpapiergeschäft aktiv und beschäftigt sich seit 1994 mit dem Thema Compliance, davon viele Jahre als Compliance-Beauftragter bzw. Leiter WpHG- Compliance. Herr Wittnebel gehört dem Prüfungsgremium für angehende Compliance-Beauftragte der Sparkassenorganisation an und hat Aufsätze zu verschiedenen Compliance-Themen geschrieben. Revisionsysteme, Certified Internal Auditor (CIA) und seit vielen Jahren Autor von Fachbüchern und Fachzeitschriften aktiv.*

\*Die Referierenden geben ausschließlich ihre persönliche Auffassung und nicht notwendigerweise die eines bestimmten Instituts, der Deutschen Bundesbank, der BaFin oder einer anderen Aufsichtsbehörde wider. Die Referenten geben auch keine offizielle aufsichtliche Auslegung regulatorischer Sachverhalte wider.

**Kapitalmarktrecht Update**  
4. Mai 2026, Online-Veranstaltung

**MaRisk: Aktuelles aus der Prüfungspraxis**  
6. Mai 2026, Online-Veranstaltung

**MaRisk-Compliance I: Einführung**  
10. Juni 2026, Online-Veranstaltung

**Meldepflichten gemäß MiFIR und EMIR**  
21. September 2026, Online-Veranstaltung

**Mitarbeitergeschäfte/Persönliche Geschäfte**  
21. September 2026, Online-Veranstaltung

**Compliance und der Einsatz von Künstlicher Einsatz (KI)**  
25. September 2026, Online-Veranstaltung

**MaRisk-Compliance II**  
5. November 2026, Online-Veranstaltung

**Beschwerdemanagement kompakt**  
6. November 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 § 44 KWG-Prüfungen

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

Montag, 14. September 2026  
9:00–16:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 09 BC711W

### Teilnahmegebühr

€ 840,- (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)