

# ZAG-MaRisk-Compliance

## Praxisorientierte Umsetzung der neuen Anforderungen



### Praxis-Seminar

- Der neue Praxisstandard für ZAG-MaRisk-Compliance – prüfungssicher, umsetzbar, proportional
- Praxisnah und proportional: So übertragen Sie die MaRisk-Compliance-Strukturen sinnvoll und prüfungssicher auf Ihr ZAG-Institut
- Die ZAG-Compliance-Funktion in der Praxis: Rolle, Aufgaben, Schnittstellen, Erwartung der Aufsicht
- Risk Assessment und Reporting mit praxiserprobten Werkzeugen

#### Referierende



Tabea Jarocki  
Senior Compliance Officer  
TARGOBANK AG  
Düsseldorf



Markus Müller  
Director Compliance  
Payone GmbH  
Frankfurt/Main

## Programm

### Modul 1: Aufsichtlicher Paradigmenwechsel für Zahlungs- und E-Geld-Institute

- Warum die BaFin jetzt handelt: Hintergrund und Entstehung des Rundschreibens 07/2024
- Was Wirecard wirklich verändert hat: Neue Aufsichtspraxis und neue Erwartungshaltung
- Wer ist betroffen – und wie intensiv? Geltungsbereich, Proportionalität und Prüfungsfokus

### Modul 2: Die ZAG-MaRisk-Compliance-Funktion in der Praxis: Rolle, Verantwortung, Haftung

- Aufgaben, Stellung, Unabhängigkeit und Berichtspflichten
- Von der Norm zur Steuerung: Normeninventur, Risikoanalyse und Überwachung
- Der »ZAG-MaRisk-Compliance-Beauftragte«: Funktion, Verantwortung, Governance
- Abgrenzung zu Risikocontrolling, Interner Revision, AML und ISB – wer macht was?

### Modul 3: Von der MaRisk zur ZAG-MaRisk

- Bewährtes nutzen – Overengineering vermeiden
- Synopse der Anforderungen: Was ist gleich, was ist anders?
- Welche MaRisk-Compliance-Strukturen sind wirklich übertragbar?
- Proportionalitätsprinzip: Wo Vereinfachung zulässig und geboten ist

### Modul 4: Vom Konzept zur gelebten Governance

- Zielbild und Aufbauorganisation der Compliance-Funktion im ZAG-Institut
- Risikoorientierte Normeninventur und Compliance-Risikolandkarte

- Modularer Aufbau: Normen → Risiken → Kontrollen → Monitoring → Reporting
- Welche Tools wirklich helfen – und wo Excel völlig ausreicht

### Modul 5: AT 8.2 ZAG-MaRisk in der Praxis: Die Rolle der Compliance bei IT-, Organisations- und Prozessänderungen

- Wann ist ein Change »wesentlich« – und was bedeutet das für Compliance?
- Einbindung der Compliance in IT-Projekte, Prozessumbauten und Reorganisationen
- Auslagerungen und IKT-Dienstleister: Steuerung, Überwachung, Vertrags-Governance
- DORA-Schnittstelle: Was ZAG-Compliance jetzt zwingend mitdenken muss

### Modul 6: Was BaFin und Prüfer wirklich sehen wollen

- Typische Prüfungsfeststellungen in der MaRisk-Compliance Funktion
- Lessons Learned und Quick Wins aus Banken- und Zahlungsdienstpraxis
- Wie Sie Ihre Compliance-Funktion prüfungssicher dokumentieren und vertreten

## Hinweis

Diese Schulung ist Teil des modularen Qualifikationslehrgang Fachreferent\*in Regulatory-Compliance ZAG. Infos zu dieser Schulung finden Sie auf der Webseite: [www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

## Seminarziel/Learning Outcomes

### Die Teilnehmenden

- verstehen die Hintergründe und Ziele der ZAG-MaRisk (BaFin-Rundschreiben 07/2024),
- können die regulatorischen Anforderungen an die Compliance-Funktion (AT 4.4.2 ZAG-MaRisk) praxisnah interpretieren,
- erkennen Unterschiede und Gemeinsamkeiten zur MaRisk-Compliance der Kreditinstitute,
- lernen, wie sie das Proportionalitätsprinzip effektiv nutzen,
- erhalten Werkzeuge zur Implementierung eines effizienten und prüfungssicheren Compliance-Managements,
- profitieren von Best Practices und Lessons Learned aus über zehn Jahren MaRisk-Compliance.

»Die ZAG-MaRisk-Compliance-Funktion ist kein regulatorischer Neuanfang, sondern eine proportional angepasste Weiterentwicklung der MaRisk-Logik.«  
— Markus Müller & Tabea Jarocki

## Zielgruppe

Compliance-Officer und -Mitarbeitende in Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten (ZAG-Institute), Verantwortliche aus FinTechs, Payment Service Providern (PSPs) und digitalen Zahlungsdienstleistern, Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Risk, Governance und interne Revision, Projektleitende, die die Umsetzung der ZAG-MaRisk begleiten.

### Unsere Referierenden

---



#### Tabea Jarocki

Senior Compliance Officer  
TARGOBANK AG, Düsseldorf

Tabea Jarocki, Wirtschaftsjuristin und zertifizierte Chief Compliance Officer, ist Senior Compliance Officer bei der TARGOBANK AG. Zuvor war sie als Senior Managerin Compliance und Governance bei der Deutschen Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH in Köln tätig, wo sie die MaRisk-Compliance weiterentwickelte und das Auslagerungsmanagement aufbaute. Bis Juli 2020 verantwortete sie in der NRW.BANK den Aufbau und die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance, einschließlich der Risikoanalyse, des Berichtswesens und der Ergebnisdarstellung für die Fachbereiche. Aufgrund ihrer langjährigen Inhouse-Compliance-Erfahrung war sie 2021–2022 als Managerin bei der SKS Group tätig. Zudem leitet sie den MaRisk-Expertenkreis des Frankfurter Arbeitskreises, der Best Practices, Sonderthemen, Spezialprojekte und den Erfahrungsaustausch unter Praktikern vorantreibt. Ihre Expertise umfasst MaRisk-Compliance, Auslagerungsmanagement und Governance.



#### Markus Müller

Director Compliance  
PAYONE GmbH, Frankfurt/Main

Markus Müller, Diplom-Volkswirt, Certified Compliance Professional (CCP) und Certified Compliance Officer (CCO), ist Director Compliance bei der PAYONE GmbH in Frankfurt am Main. In der Funktion als Abteilungsleiter Compliance & Beauftragter ZAG-MaRisk-Compliance verantwortet er die strategische Weiterentwicklung sowie die operative Steuerung der Compliance-Organisation und ist Ansprechpartner für aufsichtsrechtliche Themen nach ZAG und MaRisk.

Zuvor war Markus Müller Deputy Head MaRisk Compliance, Vice President, bei der Citigroup Global Markets Europe AG in Frankfurt am Main. Dort verantwortete er das Themengebiet Regulatory und MaRisk-Compliance. Davor war er bei der Helaba für den Aufbau und die Weiterentwicklung der MaRisk-Compliance-Funktion zuständig, mit einem Schwerpunkt auf Risikoanalysen und dem Compliance-Lifecycle. Vor seinem Wechsel in das Compliance-Umfeld war er über zehn Jahre im Konzern- und Risiko-Controlling tätig. Seit 2015 ist Markus Müller zudem IHK-Prüfer sowie gefragter Referent und Fachautor.

# Seminar-Vorschläge

Fachreferent\*in Regulatory-Compliance ZAG  
Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Fachreferent\*in MaRisk-Compliance  
Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Zertifizierter Praxis-Lehrgang:  
CCO Certified Compliance Officer  
11. März bis 7. Juli 2026, Online-Veranstaltung

MiFIR-Review  
16. März 2026, Online-Veranstaltung

MaRisk-Compliance III – Risikoanalyse  
25. März 2026, Online-Veranstaltung

Regulatory Update  
20. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Einbindung der Compliance-Funktion nach AT 8.2 MaRisk  
24. Juni 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.



Carolina S. Menges  
Telefon 06221/65033-33  
c.menges@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular ZAG-MaRisk-Compliance

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

Mittwoch, 24. Juni 2026  
13:30–17:30 Uhr  
Online-Zugang ab 13:015 Uhr  
Seminar-Nr. 2606BC497W

### Teilnahmegebühr

€ 590,– (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)