

## Praxisseminar

---

# Kreditgeschäft

## Anforderungen, Prüfung und Einfluss der Pandemie

---

- **Kreditgeschäft aus aufsichtlicher Perspektive: Anforderungen und Erfahrungen**  
Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank
  - **Die Auswirkungen der Corona-Krise auf Prüfungspraxis und -maßstäbe/Offsite-Prüfungen**  
Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank
  - **Die Kreditwürdigkeitsprüfung**  
Francisco Vazquez Gomez | Baker Tilly Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
  - **Problemkredite: Früherkennung, Intensivbetreuung und Behandlung**  
Dr. Muriel Schulte und Carsten Ziegler | Deloitte GmbH
  - **Sanierung, Restrukturierung und Insolvenz: Optionen und Fallstricke**  
Joachim Ponseck | Clifford Chance LLP
  - **Konsortialkredite und Unterbeteiligungen**  
Bianca Engelmann | Hogan Lovells International LLP
  - **Kreditsicherheiten**  
Dr. Jens H. Kunz und Dr. Nikolai Warneke | Noerr LLP
  - **Compliance im Kreditgeschäft**  
Dr. Anna Izzo-Wagner und Till Christopher Otto | Annerton  
Rechtsanwalts-gesellschaft
- 

### Moderation

Wolfgang Vahldiek | Verband der Auslandsbanken e.V.

---

**Dienstag, 25. August 2020, 08:45 Uhr – 17:00 Uhr**

DVFA Conference-Center Frankfurt  
Mainzer Landstr. 37-39 | 60329 Frankfurt am Main  
(Eingang über François-Mitterand-Platz)

---

---

## Zielsetzung

Das Kreditgeschäft gehört zu den wichtigsten Rentabilitäts- und Risikotreibern unserer Verbandsmitglieder. Gleichzeitig ist es Gegenstand der Kernstücke der bankaufsichtlichen Regulierung, aber auch eines ausdifferenzierten zivilrechtlichen und insolvenzrechtlichen Rahmens. Es zieht außerdem die wesentliche Aufmerksamkeit der Aufsicht im Rahmen der bankgeschäftlichen Prüfungen auf sich.

Das Seminar wird insbesondere die Kreditgewährung und -betreuung sowie ihre zivilrechtlichen Grundlagen beleuchten und einen vertieften Einblick in die Erfahrungen aus der Prüfungspraxis der Deutschen Bundesbank bieten. Alle Themen des Seminars werden außerdem im Lichte der neuen Herausforderungen aus der Corona-Krise betrachtet.

Das Seminar richtet sich an Entscheidungsträger und Mitarbeiter in den Bereichen Kredit sowie Risikomanagement.

---

## Anmeldung

Die Anmeldung ist über die [Homepage](#) des Verbands möglich. **Anmeldefrist: 18. August 2020**

---

## Teilnahmebedingungen

Der Seminarpreis beträgt  
**EUR 700** [für [Mitglieder](#)]  
**EUR 900** [für Nichtmitglieder]

Darin enthalten sind Tagungsunterlagen, Pausenbewirtung und Erfrischungsgetränke. Für Teilnehmer mit inländischer Rechnungsanschrift beinhalten die Gebühren 16 % MwSt. Anmeldungen werden der Reihenfolge nach berücksichtigt. Ab dem dritten Teilnehmer pro Institution gewähren wir einen Preisnachlass, bitte sprechen Sie uns an.

Nach Eingang der Anmeldung erfolgt eine Bestätigung. Bei Stornierung bis zur Anmeldefrist wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 116 berechnet. Für Teilnehmer mit inländischer Rechnungsanschrift beinhaltet diese Gebühr 16 % MwSt. Bei Rücktritt nach der Anmeldefrist oder bei Nichtteilnahme wird die gesamte Teilnahmegebühr erhoben. Eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers ist ohne zusätzliche Kosten möglich. Grundsätzlich sind nur die gesamte Veranstaltung und nicht einzelne Veranstaltungsteile buchbar. Programmänderungen aus aktuellem Anlass sind vorbehalten.

---

## Programm

### 08:45 bis 09:10 Uhr: Frühstücksempfang

### 09:10 bis 09:15 Uhr: Begrüßung

09:15 bis 10:15 Uhr

#### **Kreditgeschäft aus aufsichtlicher Perspektive: Anforderungen und Erfahrungen**

Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank

- Anforderungen an das Kreditgeschäft gemäß MaRisk
- Funktionstrennung
- Prüfungserfahrungen und Feststellungen
- Wichtige Punkte bei der Übernahme von Verfahren aus dem Konzern

10:15 bis 10:30 Uhr

#### **Die Auswirkungen der Corona-Krise auf Prüfungspraxis und -maßstäbe**

Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank

- Erste Tests und Erfahrungen mit Offsite-Prüfungen
- Prüfungsmaßstäbe für den Zeitraum der Krise: Sind erste Tendenzen absehbar?
- Fragerunde

### 10:30 bis 11:00 Uhr: Kaffeepause

11:00 bis 11:45 Uhr

#### **Die Kreditwürdigkeitsprüfung**

Francisco Vazquez Gomez | Baker Tilly Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

- Grundlegende gesetzliche und aufsichtliche Anforderungen
- Kriterien und Einflussfaktoren der Kreditwürdigkeit
- Abläufe und Dokumentation
- Pandemiebezogene Ausnahmesituation
- Ausblick auf die EBA Guidelines on loan origination and monitoring

11:45 bis 12:30 Uhr

#### **Problemkredite: Früherkennung Intensivbetreuung und Behandlung**

Dr. Muriel Schulte und Carsten Ziegler | Deloitte GmbH

- Herausforderungen im Kontext einer konjunkturellen Eintrübung wie der Corona-Krise
- Antworten der europäischen Aufsichtsbehörden mit Fokus auf das Kreditgeschäft
  - EBA-Guidelines zur Kreditvergabe und –überwachung
  - Vorgaben zu NPL Prozessen und NPL-Backstops
- Problemkreditbehandlung in der Praxis
  - Auswirkungen auf Kredit- und andere bankinterne Prozesse

### 12:30 bis 13:30 Uhr: Mittagessen

13:30 bis 14:15 Uhr

#### **Konsortialkredite und Unterbeteiligungen**

Bianca Engelmann | Hogan Lovells International LLP

- Einführung in den syndizierten Kredit
- Aufbau und Struktur eines syndizierten Kreditvertrages
- Rollen und Aufgaben im Konsortium sowie andere Fragen
- Fehlerquellen und praktische Tipps
- Aktuelle Themen

14:15 bis 15:00 Uhr

#### **Sanierung, Restrukturierung und Insolvenz: Optionen und Fallstricke**

Joachim Ponseck | Clifford Chance LLP

- Die verschiedenen Handlungsoptionen, auch im Hinblick auf gesetzgeberische Maßnahmen in der Corona-Krise
- Praktische Erfahrungen und Ausblick
- Besonderheiten bei Konsortialkrediten
- Haftungsfragen

### 15:00 bis 15:30 Uhr: Kaffeepause

15:30 bis 16:15 Uhr

#### **Kreditsicherheiten**

Dr. Jens H. Kunz und Dr. Nikolai Warneke | Noerr LLP

- Überblick über die besonders relevanten Arten von Sicherheiten und ihre Besonderheiten im internationalen Vergleich
- Rechtliche Anforderungen bei der Bewertung von Kreditsicherheiten
- Anerkennungsfähigkeit von Sicherheiten als Kreditrisikominderungstechnik inkl. praktischer Herausforderungen
- Sonderfälle und Auswirkungen der Corona-Krise

16:15 bis 17:00 Uhr

#### **Compliance im Kreditgeschäft**

Dr. Anna Izzo-Wagner und Till Christopher Otto | Annerton Rechtsanwalts-gesellschaft mbH

- Kartellrecht bei Konsortialkrediten
- Unlauterer Wettbewerb
- Geldwäschebekämpfung, Sanktionen und Embargos
- Steuern- und Abgabenordnung – z. B. § 24c KWG

### 17:00 Uhr: Abschließende Diskussion und Verabschiedung