
Kreditgeschäft 2025

Anforderungen, Prüfung und Sustainability

- Der „Neue Schufa-Score“ und aktuelle rechtliche Anforderungen an das Scoring
Dr. Florian Reul | SCHUFA Holding AG
- Die neue EU-Verbraucherkreditrichtlinie - Strategien zur erfolgreichen Umsetzung der neuen EU-Vorgaben
Dr. Stela Rrjolli und Melanie Frick | EY
- Die Pflicht zur Berücksichtigung von ESG-Risiken bei der Kreditvergabe
Dr. Anna Izzo-Wagner | Annerton
- Anreize für Gesellschafterbeiträge in der Sanierung – auch im Interesse finanzierender Banken!
Dr. Sabine Vorwerk | Linklaters
- Verhalten bei notleidenden Krediten - Strategien von Banken vs. Strategien von Debt Funds
Joachim Ponseck und Matthias Töke | Baker McKenzie
- Gerichtsstandsklauseln und weitere aktuelle Entwicklungen im Recht der Unternehmenskredite
Dr. Martin Philipp Heuber und Max Birk | Mayer Brown LLP
- Umsetzung Kreditweitmarktgesetz und die Auswirkungen auf den Kredithandel und die Vertragsdokumentation
Dr. Simon Grieser und Dr. Anselm Reinertshofer | Deloitte Legal Rechtsanwalts-gesellschaft mbH
- Das Kreditgeschäft im Fokus der Aufsicht
Philipp Thurmann | PricewaterhouseCoopers GmbH

Referentinnen und Referenten

Weitere Informationen zu unseren Referierenden haben wir [hier](#) für Sie bereitgestellt.

Moderation

Nina Weidinger | Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.

Donnerstag, 20. November 2025 von 09:00 Uhr bis 17:30 Uhr

Online-Veranstaltung

Die Einwahldaten werden den Teilnehmern
am Veranstaltungstag 30 Minuten vor Beginn zugesandt.

Zielsetzung

Im Jahr 2025 steht das Kreditgeschäft im Spannungsfeld von neuen regulatorischen Anforderungen, sich wandelnden Marktbedingungen und wachsenden Erwartungen von Kundinnen, Kunden und Aufsichtsbehörden. Kreditinstitute müssen viele Veränderungen nicht nur rechtssicher umsetzen, sondern zugleich ihre Geschäftsmodelle zukunftsfähig gestalten und praktikable Lösungen für das tägliche Kreditgeschäft entwickeln.

Ziel dieses Seminars ist es, Ihnen einen praxisnahen Überblick über die aktuellen Herausforderungen und Chancen im Kreditgeschäft zu geben und Sie bei der erfolgreichen Umsetzung neuer rechtlicher, regulatorischer und marktseitiger Vorgaben zu unterstützen.

Wir beginnen den Seminartag mit einem Update zum „Neuen Schufa-Score“ und den damit verbundenen rechtlichen Anforderungen an das Scoring. Anschließend widmen wir uns der neuen EU-Verbraucherkreditrichtlinie und erarbeiten Strategien für eine erfolgreiche Umsetzung in Ihrem Institut. Danach betrachten wir die Pflicht zur Integration von ESG-Risiken bei der Kreditvergabe und beleuchten aktuelle Entwicklungen im Recht der Unternehmenskredite, etwa bei Gerichtsstandsklauseln. Im weiteren Verlauf analysieren wir Strategien von Banken und Debt Funds im Umgang mit notleidenden Konsortialkrediten und diskutieren Anreizsysteme für Gesellschafterbeiträge in Sanierungen. Zudem werfen wir einen Blick auf die praktische Umsetzung des Kreditweitmarktgesetzes und die Folgen für Kredithandel und Vertragsdokumentation. Zum Abschluss nehmen wir das Kreditgeschäft in den Fokus der Aufsicht und zeigen auf, welche Erwartungen und Prüfungsansätze hier künftig eine Rolle spielen werden.

Das Seminar richtet sich an Mitarbeiter im Bereich Kredit, Risikomanagement, Rechts- und Compliance-Abteilungen sowie alle an kreditrechtlichen Themen Interessierte.

Anmeldung

Die Anmeldung ist über die [Homepage](#) des Verbands möglich. **Anmeldefrist: 17. November 2025**

Teilnahmebedingungen

Der Seminarpreis beträgt:

EUR 585 (inkl. der gesetzlichen MwSt.) [für [Mitglieder](#)]

EUR 700 (inkl. der gesetzlichen MwSt.) [für Nichtmitglieder]

Darin enthalten ist die Online-Teilnahme am Veranstaltungstag, sowie der Online-Zugriff auf elektronische Tagungsunterlagen und Aufzeichnungen im Nachgang der Veranstaltung. Der Online-Zugriff nach der Veranstaltung besteht einen Monat lang.

Nach Eingang der Anmeldung erfolgt eine Bestätigung. Eine kostenlose Stornierung ist bis 14 Tage vor Veranstaltungstermin möglich. Bei späterer Stornierung bis zum Tag vor Seminarbeginn wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 119 (inkl. der gesetzlichen MwSt.) berechnet. Bei Nichtteilnahme am Online-Seminar oder bei Stornierung am Seminartag 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 sind vorbehalten.



Programm

09:00 Uhr bis 09:10 Uhr: digitales Onboarding

09:10 Uhr bis 09:15 Uhr: Begrüßung

09:15 Uhr bis 10:00 Uhr

Der „Neue Schufa-Score“ und aktuelle rechtliche Anforderungen an das Scoring

Dr. Florian Reul | SCHUFA Holding AG

- Vorstellung: Der neue Score
- Transparenz im Scoring: Anforderungen von Kunden, Verbrauchern und Rechtsprechung
- The bigger picture: Transparenz und Erklärbarkeit digitaler und automatisierter Entscheidungen

10:00 Uhr bis 10:15 Uhr: Kurze Pause

10:15 Uhr bis 11:00 Uhr

Die neue EU-Verbraucherkreditrichtlinie - Strategien zur erfolgreichen Umsetzung der neuen EU-Vorgaben

Dr. Stela Rrjolli und Melanie Frick | EY

- Einbeziehung neuer Kreditformen in den Anwendungsbereich der Schutzbestimmungen, u.a. Buy now, pay later
- Strengere Kreditwürdigkeitsprüfung und besserer Schutz von sensiblen Daten
- Änderungen beim Kreditvertrag (Informationsvorschriften, Schriftform, Widerrufsfrist, Nachsichtsmaßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten)
- Werberegulierung

11:00 Uhr bis 11:15 Uhr: Kurze Pause

11:15 Uhr bis 12:00 Uhr

Die Pflicht zur Berücksichtigung von ESG-Risiken bei der Kreditvergabe

Dr. Anna Izzo-Wagner | Annerton

- Regulatorische Rahmenbedingungen in Deutschland und der EU
- Die „non-compliance“-Erklärung der BaFin zu EBA/GL/2025/01 und ihre Bedeutung
- ESG-Risiken im Kontext der Kreditvergabe
- Integration von ESG-Kriterien in Kreditvergabe und Risikomanagement
- Zunehmende Bedeutung von ESG-Risiken auf dem Kreditmarkt?

12:00 Uhr bis 12:45 Uhr: Mittagspause

12:45 Uhr bis 13:30 Uhr

Anreize für Gesellschafterbeiträge in der Sanierung – auch im Interesse finanzierender Banken!

Dr. Sabine Vorwerk | Linklaters

- Strenge Regelungen für Gesellschafterdarlehen in Deutschland
- Möglichkeiten für Gesellschafter diesen Regelungen zu entkommen – aktuelle Rechtsprechung
- Unmittelbarer Einfluss auf Interessen finanzierender Banken
- Vorschlag zur Änderung der gesetzlichen Regelungen

13:30 Uhr bis 13:45 Uhr: kurze Pause

13:45 Uhr bis 14:30 Uhr

Verhalten bei notleidenden Krediten – Strategien von Banken vs. Strategien von Debt Funds

Joachim Ponseck und Matthias Tökke | Baker McKenzie

- Unterschiede in der Dokumentation
- Unterschiedlicher regulatorischer Rahmen
- Verhaltensansätze in der Krise

14:30 Uhr bis 14:45 Uhr: Kurze Pause

14:45 Uhr bis 15:30 Uhr

Gerichtsstandsklauseln und weitere aktuelle Entwicklungen im Recht der Unternehmenskredite

Dr. Martin Philipp Heuber und Max Birk | Mayer Brown LLP

- Gerichtsstandsklauseln:
 - Best Practice für künftig zu vereinbarende Gerichtsstandsklauseln
 - Besteht Anpassungsbedarf bei Bestandskrediten?
- Fallstricke bei der Darlehensprolongation / dem Abschluss von Amend & Extends
- Rechtssichere Vereinbarung von Gebührenscheiben
- Risikovermeidung beim Abschluss von Waiver Letters

15:30 Uhr bis 15:45 Uhr: Kurze Pause



15:45 Uhr bis 16:30 Uhr

Kreditweitmarktgesetz und die Auswirkungen auf den Kredithandel und die Vertragsdokumentation

Dr. Simon Grieser und Dr. Anselm Reinertshofer | Deloitte

- Grundlagen und Anwendungsbereich des Kreditweitmarktgesetzes
- Zivilrechtliche Auswirkungen auf die Kreditvertragsdokumentation und Regelungen im Kreditverwaltungsvertrag
- Organisationspflichten bei Kreditdienstleistern und Auswahlpflichten von Darlehensgebern bei Anbietern von Kreditdienstleistungen
- Auslagerungsmanagement

16:30 bis 16:45 Uhr: Kurze Pause

16:45 Uhr bis 17:30 Uhr

Kreditgeschäft im Fokus der Aufsicht

Philipp Thurmann | PricewaterhouseCoopers GmbH WPG

- Relevanz und Arten von aufsichtlichen Sonderprüfungen
- Trends und Prioritäten der nationalen und europäischen Aufsicht
- Prüfungsschwerpunkte und Feststellungen der aktuellen Prüfungssaison
- Praxiseinblicke zu Feststellungen und Umsetzungshinweisen im Kreditgeschäft

17:30 Uhr: Abschließende Diskussion