ASPECT ADVISORY
ACADEMY
Your AAA Education

FÜHRUNGSKRÄFTE-AUSBILDUNG | TECHNISCHES SEMINAR

Verbundene Kunden nach CRR/Kreditnehmereinheiten nach KWG

ZUSAMMENFASSUNG:

Rechtlich unabhängige Kunden müssen in der Regel als ein (Super-)Kunde im Rahmen der Großkredit- und Millionenkreditregelung betrachtet werden, wenn eine Kontrolleinheit (eine juristische Person kontrolliert über eine Mehrheitsbeteiligung eine andere juristische Person) oder eine Risikoeinheit (wirtschaftliche Abhängigkeit) vorliegt. Infolgedessen müssen die Risiken gegenüber diesen Einheiten für die Berichterstattung über Großkredite und Millionenkredite zu einem Risiko zusammengefasst werden. Darüber hinaus muss die Bonitätsbewertung auf der Ebene der verbundenen Kunden erfolgen, auch wenn nicht jeder verbundene Kunde ein Kunde der Bank ist. Vor kurzem hat die EBA mit der EBA RTS 2022/12 (Dez. 2022) weitere Leitlinien herausgegeben. Nach dem Seminar werden die Teilnehmer mit den Bedingungen für die Einrichtung bzw. Nichteinrichtung einer Einheit verbundener Kunden vertraut sein.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

1-tägiges Seminar – siehe folgende Folie

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Aufsichtsbehörden
- Aufsichtsrechtliche Berichterstattung/Angelegenheiten
- Risikomanagement
- Risikokontrolle
- Interne Revision
- Modellvalidierung

SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

Haben Sie eine Frage? Senden Sie uns eine E-Mail an: aaa.aspectadvisory.eu

https://www.aspectadvisory.eu/academy/

ASPECT ADVISORY ACADEMY
Your AAA Education

FÜHRUNGSKRÄFTE-AUSBILDUNG | TECHNISCHES SEMINAR

Verbundene Kunden nach CRR/Kreditnehmereinheiten nach KWG

BEISPIELEINTEILUNG

TAG 1

	Verbundene Kunden nach CRR/Kreditnehmereinheiten nach KWG
09:00 – 10:30	**1. Motivation** **2. COREP/regulatorische Berichterstattung: Großkredite**
	Kaffeepause am Morgen
10:45 – 12:15	**3. Kreditnehmereinheiten – Kontrolleinheit (§19(2) KWG)** ▪ Mehrheitsbeteiligung ▪ Formelle Minderheitsbeteiligung, aber tatsächliche Mehrheit ▪ Partnerschaften und haftende Gesellschafter ▪ Gruppe von Ehepartnern
	Mittagessen
13:30 – 15:00	**4. Risikoeinheiten – Kontrolleinheit (§19(2) KWG)** ▪ Lieferantenabhängigkeit ▪ Abhängigkeitskette ▪ Verkaufsabhängigkeit ▪ Finanzierungsabhängigkeit
	Kaffeepause am Nachmittag
15:15 – 17:00	**5. Koexistenz von Kontrolle und wirtschaftlicher Abhängigkeit (wechselseitige Abhängigkeit)** **4. Beispiele**

Bitte beachten Sie:
Dies ist ein Beispielplan und die Sitzungsthemen dienen nur zur Veranschaulichung und können sich ändern.