

**bwg**vakademie.



**PRODUKTION BANK 2023**

## Wir helfen Ihnen weiter

**Sie haben weitere Fragen, Wünsche, Anregungen oder benötigen zusätzliche Informationen?**

Unser KundenServiceCenter hilft Ihnen gern weiter.

Telefon 0721 98 98-1 00

✉ [kundenservicecenter@bwgv-akademie.de](mailto:kundenservicecenter@bwgv-akademie.de)

## Entwicklungswege (GenoPE)

Dieses Dokument enthält Entwicklungswege (GenoPE) und Spezialmodule.

Weitere Informationen zu unseren Entwicklungswegen erhalten Sie in unserem speziellen Veranstaltungsprogramm „Entwicklungswege und Lehrgänge“ und in unserer Übersicht zum Aufbau der Entwicklungswege (GenoPE).

→ [Entwicklungsweg – weitere Informationen](#)

## Hinweis

Die angegebenen Preise verstehen sich (soweit nicht anders angegeben) als Nettopreise und entsprechen bei fortbestehender Gültigkeit der Steuerbefreiung dem Endpreis. Im Falle einer Änderung der behördlichen Handhabung oder Gesetzesänderung ist die gesetzliche MwSt. zusätzlich zu berücksichtigen.

# Inhaltsverzeichnis

<b>Produktion Bank</b>	<b>9</b>
<b>Firmenkundengeschäft</b>	<b>9</b>
Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv	9
Fachtagung Agrarkunden	9
Forum für Ratingverantwortliche	10
Fachtagung Problemkreditmanagement Intensivbetreuung - Sanierung - Abwicklung	11
Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte	13
Fachtagung Meldewesen - Schwerpunkt Kreditmeldewesen	14
Entwicklungsweg Kreditsachbearbeitung	15
Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen	15
Sicherheiten im Firmenkundengeschäft und Nicht-Verbraucher Darlehensverträge	17
KompetenzNachweis Kreditsachbearbeitung	19
Entwicklungsweg Bonitätsanalyse	20
Grundlagen der Bonitätsanalyse Teil I	20
Grundlagen der Bonitätsanalyse Teil II	22
Vertiefung Bonitätsanalyse	24
Kompetenznachweis Bonitätsanalyse	26
Entwicklungsweg Kreditentscheidung	27
Kreditentscheidung	27
Notleidende Kredite	29
Kommunikationstraining Firmenkreditsachbearbeiter	31
KompetenzNachweis Kreditentscheidung	33
Entwicklungsweg Kreditspezialist (Abwicklung)	34
Zwangsvollstreckung in Immobilien und mobile Vermögen	34
Grundlagen Insolvenzrecht: Regelinsolvenz, Verbraucherinsolvenz und Restschuldbefreiung	36
Abwicklungsgespräche erfolgreich führen	38
Kompetenznachweis: Zertifizierter Kreditspezialist in Abwicklung	39
Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)	40
Prüfung gefährdeter Engagements auf Erhaltungswürdigkeit	40
Entwicklung und Begleitung von Sanierungskonzepten	41
Sanierungsverhandlungen erfolgreich führen	42
Kompetenznachweis: Zertifizierter Kreditspezialist Sanierung	43
Fachkompetenz Kredit	44
Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv	44
Forum für Ratingverantwortliche	45
Webinar: Abgrenzung Verbraucher - Unternehmer in der Kreditpraxis	46
Wohnbaufinanzierung für Firmenkreditsachbearbeiter/-innen	47
Webinarreihe: Aufbereitung und Analyse von IFRS-Jahresabschlüssen	49

Besonderheiten bei der Bewertung von kleineren und mittleren landwirtschaftlich genutzten Objekten	51
Kapitaldienstfähigkeitsermittlung bei verschiedenen Einkünften	52
Kreditwürdigkeitsprüfung für Unternehmer als Privatpers. bei Vergabe Immobilierverbraucherdarlehen	53
Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe von IVD - kompakt	55
Webinarreihe Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson kompakt (eLearning)	57
Webinar: Risiko teilen: Konsortialkredite, Schuldscheindarlehen, Sicherheitenpools bei Kreditvergabe	59
Webinar: Krisenfrüherkennung anhand von Symptomen	60
Webinar: Früherkennung nicht erfolgversprechender Konzepte von in Krise befindlichen Kreditkunden	61
Webinar: Bauträger in der Krise	62
Webinar: BranchenSpezial Automobilhändler	63
Online-Seminar: BranchenSpezial Heilberufe	64
Online-Seminar: FreshUp Steuerrecht im Firmenkundengeschäft	65
Online-Seminar: FreshUp - Immobilienbesteuerung	66
Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse	67
Forum für Ratingverantwortliche	67
Kapitaldienstfähigkeitsermittlung bei verschiedenen Einkünften	68
Webinarreihe: Aufbereitung und Analyse von IFRS-Jahresabschlüssen	69
Webinar: Analyse von Einnahmen-Überschuss-Rechnung in der Praxis (Blended Learning)	71
Effektive Jahresabschlussanalyse unter Zeitdruck	72
Praxis der strukturierten und qualifizierten Jahresabschlusskommentierung	73
Erkenntnisse und Konsequenzen aus §44 KWG - Sonderprüfungen (Organisation des Kreditgeschäfts)	73
Bankenaufsichtsrecht	75
Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankaufsichtsrecht	75
Online-Seminar: Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) und Kreditnehmereinheiten (KNE)	76
Komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen	77
Das Kreditmeldewesen gem. CRR / CRD und KWG	78
Die Eigenmittelanforderungen gem. CRR / CRD	80
Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken	82
Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagement (Säule 2 CRR) und Vorbereitung	84
Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings	85
Aspekte des Fondsreportings und Kreditrisikominderungstechniken	87
Online-Seminar: Statistisches Meldewesen	88
Online-Seminar: Ana-Credit Meldungen für Genossenschaftsbanken	89
Online-Seminar: Basismeldewesen (inkl. FINREP)	90
Webinar zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis Sachbearbeitung Kreditmeldewesen	92
Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität	93
Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Kreditmeldewesen	94

Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Meldewesenexperte Eigenmittel und Liquidität	95
Liquiditätsplanung in VR-Control	96
Problemkreditbearbeitung	97
P-Konto für Einsteiger	97
Die Bank als Drittschuldner	98
P-Konto aktuell	99
Webinar: Bauträger in der Krise	99
Webinar: Früherkennung nicht erfolgversprechender Konzepte von in Krise befindlichen Kreditkunden	101
<b>Privatkundengeschäft</b>	<b>102</b>
Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv	102
Forum für Ratingverantwortliche	103
Online-Forum: Expertentag-WKR: Kreditverträge, Kreditsicherheiten, Kreditwürdigkeitsprüfung und 44er	103
Forum Kreditvermittlerbetreuung	105
Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte	106
Fachtagung Meldewesen - Schwerpunkt Kreditmeldewesen	107
Entwicklungsweg Privatkreditsachbearbeitung	108
Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen	108
Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - praktische Umsetzung	110
KompetenzNachweis: Privatkreditsachbearbeitung	112
Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv	114
Rechtliche Rahmenbedingungen für die Kontoführung	114
Nachlassbearbeitung	115
Kompaktwissen Geld- und Kapitalanlage in Wertpapieren	117
Kompetenznachweis Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv-Kontoführung-	119
Kompetenznachweis Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv-Wertpapiergeschäft-	120
Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv	121
Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv	121
Forum für Ratingverantwortliche	122
Online-Forum: Expertentag-WKR: Kreditverträge, Kreditsicherheiten, Kreditwürdigkeitsprüfung und 44er	122
Forum Kreditvermittlerbetreuung	124
Webinar: Abgrenzung Verbraucher - Unternehmer in der Kreditpraxis	125
Webinar: TA-Darlehen mit ETF-Sparplänen, Aktienfonds etc. - Aufklärung und rechtssichere Gestaltung	126
Privilegierung von Realkrediten - Nutzung gesetzl. und aufsichtsrechtl. Erleichterungsvorschriften	128
Webinar: Krisenfrüherkennung anhand von Symptomen	129
Webinar: Bauträger in der Krise	130
P-Konto für Einsteiger	131
Die Bank als Drittschuldner	132
P-Konto aktuell	132
Webinar: Baumängel und Bauschäden in der Wohnbaufinanzierung	134
Webinar: Hochwasserprävention und Rückstauschutz bei Immobilien	136

Webinar: Expertentalk 2023 - Energieeffizienz bei Wohngebäuden	138
Webinar: Steuer- und Zuschussförderung - SanReMo von Wohnimmobilien	138
Webinar: Bewertung von Immobilien mit einer Photovoltaikanlage	140
Webinar: Besteuerung von Photovoltaikanlagen auf Ein- und Zweifamilienhäusern	141
Webinar: Zinsänderungsrisiko in der Baufinanzierung - hausinterne Pauschalen optimieren + überprüfen	142
Online-Training: Renteneinkünfte in der Wohnbaufinanzierung	143
Webinar: Lebenshaltungskosten in d. Baufinanzierung - hausinterne Pauschalen optimieren + überprüfen	144
Online-Training: Vermietung und Verpachtung in der Wohnbaufinanzierung	145
Online-Seminar: Finanzierung des Immobilienerwerbs von einem Bauträger	146
Webinar: Die Immobilie im Scheidungsfall und Unterhaltsrecht	148
Webinar: Die Immobilie im Erbfall - Abwicklung und Gestaltung	149
Webinar: Die Immobilie im Schenkungsfall - Vermögensnachfolge bei Grundstückszuwendungen	150
Online-Seminar: Die Immobilie bei Zahlungsschwierigkeiten - Baufinanzierungskunden in der Krise	151
Kreditwürdigkeitsprüfung für Unternehmer als Privatpers. bei Vergabe Immobilien-Verbraucherdarlehen	151
Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe von IVD - kompakt	154
Webinarreihe Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson kompakt (eLearning)	156
Online-Seminar: Beleihungswertermittlung innerhalb der Kleindarlehensgrenze	158
Online-Seminar: FreshUp - Beleihungswertermittlung innerhalb der Kleindarlehensgrenze	160
Online-Seminar: FreshUp - Immobilienbesteuerung	162
Webinar: FreshUp - Erbbaurechte in der Wohnbaufinanzierung	163
Webinar: FreshUp - Kreditvertragsrecht in der Wohnbaufinanzierung	164
Webinar: FreshUp - Kaufvertragsrecht bei Wohnimmobilien	165
Webinar: FreshUp - Zwangsversteigerungen bei Wohnimmobilien	166
Webinar: FreshUp - Eintragungen in Abteilung II des Grundbuches	167
Webinar: FreshUp - Wohneigentumsrecht in der Wohnbaufinanzierung	168
Webinar: FreshUp - Mietrecht bei Wohnimmobilien	169
Webinar: SteuerUpdate 2023: Wohnimmobilien zur Eigennutzung und Kapitalanlage	170
Online-Sem.: Update - Vergabe Immobilien-Verbraucherdarlehen VR-FinanzierungsPass IVD I Marktfolge	172
Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen - VR-FinanzierungsPass 2/3	174
Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv	176
Fachtagung Marktfolge Passiv - Kontoführung -	176
Fachtagung elektronischer Zahlungsverkehr	177
Infotagung Zahlungsverkehrsrecht	179
Infotagung Wertpapierdienstleistungsgeschäft	179
Webinar: Legitimationsprüfung natürlicher Personen	181
Webinar: Legitimationsprüfung juristischer Personen	182
Webinar: Betreuungsrecht und Vorsorgevollmacht - Grundlagen	183
Nachlassbearbeitung, Betreuung und Vorsorgevollmacht - Aktualisierung	184

Webinar: Nachlassbearbeitung aktuell - Legitimation der Erben	185
Webinar: Nachlassbearbeitung aktuell - Der Vertrag zu Gunsten Dritter	186
Webinar: Erbrecht	187
Grundlagen Zahlungsverkehr für den Betriebsbereich	187
Online-Seminar: Dokumentäres Auslandsgeschäft für Kunden abwickeln	190
Online-Seminar: Meldevorschriften im Zahlungs- und Kapitalverkehr mit dem Ausland	191
Webinar Wie erteile ich rechtssicher Auskunft? Bankauskunft, Finanzamtsanfragen, Strafverfahren usw.	193
Webinar: Abmahnungen von Entgeltklauseln - Aktuelles aus der Praxis und Rechtsprechung	194
Webinar: Feststellung des wirtschaftlichen Berechtigten	195
Mitgliederverwaltung	196
Kompaktwissen Kontoführung	197
Online-Seminar: Gesellschaftsrecht in der Bank- und Prüfungspraxis	198
Webinar: Kundensteuern - Grundlagen für die Marktfolge Passiv	199
Webinar: Kundensteuern - Steuern für Fortgeschrittene für die Marktfolge Passiv	199
Webinar: Beschwerdemanagement Grundlagen - aufsichtsrechtkonforme Bearbeitung im Wertpapierbereich	201
Webinar: Beschwerdemanagement Vertiefung - aufsichtsrechtkonforme Bearbeitung im Wertpapierbereich	201
Webinar: Beschwerdemanagement in der Praxis - Lösungen v. Wertpapierbeschwerden an Praxis-Beispielen	202
US-Quellensteuer für die Marktunterstützung Passiv - Wertpapiergeschäft -	204
Meldewesen	205
Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankaufsichtsrecht	205
Online-Seminar: Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) und Kreditnehmereinheiten (KNE)	206
Komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen	207
Das Kreditmeldewesen gem. CRR / CRD und KWG	208
Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken	210
Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagement (Säule 2 CRR) und Vorbereitung	212
Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken	213
Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings	215
Online-Seminar: Statistisches Meldewesen	217
Online-Seminar: Ana-Credit Meldungen für Genossenschaftsbanken	218
Online-Seminar: Basismeldewesen (inkl. FINREP)	219
Erkenntnisse und Konsequenzen aus §44 KWG - Sonderprüfungen (Organisation des Kreditgeschäfts)	221
Webinar zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis Sachbearbeitung Kreditmeldewesen	222
Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität	223
Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Kreditmeldewesen	224
Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Meldewesenexperte Eigenmittel und Liquidität	225
<b>Immobilien sachverständige</b>	<b>226</b>
Kompetenznachweis Zertifizierter Interner Gutachter - Wohn- und Standardgewerbeimmobilien	226
Grundlagen der Wertermittlung	228

Sondereinflüsse auf die Bewertung und Bautechnik inkl. energetischer Maßnahmen	228
Grundzüge der Marktwertermittlung	230
Grundzüge der Beleihungswertermittlung	230
Repetitorium und Vorbereitung auf den Kompetenznachweis	232
Praktikerworkshop: Aktuelles zur Immobilienbewertung	233
Besonderheiten bei der Bewertung von kleineren und mittleren landwirtschaftlich genutzten Objekten	233
Webinar: Baumängel und Bauschäden in der Wohnbaufinanzierung	235
Webinar: Bewertung von Immobilien mit einer Photovoltaikanlage	237
Webinar: Besteuerung von Photovoltaikanlagen auf Ein- und Zweifamilienhäusern	237



## Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

### Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

### Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

### Zielgruppe

- Führungskräfte aus der Marktfolge Aktiv
- Vorstände

### Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Das Tagungsprogramm mit dem jeweiligen zeitlichen Ablauf und den einzelnen Referenten erhalten Sie mit Ihrer individuellen Einladung.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MA319001.10023.1**

 **26.10.2023 - 27.10.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Agrarkunden

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Agrarkunden ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking. Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

## Zielsetzung/Nutzen

Wir diskutieren mit Ihnen die aktuellen Herausforderungen in der Landwirtschaft. Dabei erhalten Sie Informationen und Anregungen für Ihr Agrarkundengeschäft durch eine praxisorientierte Themenmischung und regionale Schwerpunkte.

## Zielgruppe

- Agrarkundenberaterinnen und Agrarkundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer aus der Marktfolge Aktiv mit einem Schwerpunkt im Agrarkundengeschäft
- Leiterinnen und Leiter Firmenkundenbetreuung und Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Bitte beachten Sie, dass wir im Anschluss an die Tagung am 2. Tag für Sie ein Mittagessen reserviert haben.

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Das Tagungsprogramm mit dem Ablauf und den jeweiligen Referenten erhalten Sie mit der Einladung.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK310002

### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

### DAUER

2 Tage

### TERMINE & ORTE

#### FK310002.10023.1

 14.09.2023 - 15.09.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Forum für Ratingverantwortliche

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Das Forum für Ratingverantwortliche ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

## Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

## Zielgruppe

- Ratingverantwortliche
- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Aktiv
- Vorstand Marktfolge

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319010

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319010.10023.1

 07.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Problemerkreditmanagement Intensivbetreuung - Sanierung - Abwicklung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

Aktuelles Fachwissen ist eine Grundvoraussetzung für eine qualitativ hochwertige und rechtssichere Arbeit im Bereich Sanierung bzw. Abwicklung. In Kombination mit Umsetzungskompetenz wird es möglich, den Herausforderungen an die Arbeit in diesem Aufgabenfeld souverän zu begegnen. Denn nur die Banken, die ein gut funktionierendes Forderungsmanagement mit qualifizierten Mitarbeitern aufgebaut haben, besitzen gegenüber der Konkurrenz einen Wettbewerbsvorteil. Sie können dabei effiziente Wege in der Sanierung und Abwicklung gehen und mit einer gezielten Steuerung der Geschäftsprozesse ein aktives Ressourcen- und Kostenmanagement erreichen.

Die Fachtagung Problemerkreditmanagement ist die Gelegenheit, um kompakt und praxisnah von Experten aktuelle Informationen zu den anstehenden Themen zu erhalten. Zudem ist sie für die Teilnehmer ein Forum zum Erfahrungs- und Gedankenaustausch untereinander und mit den Spezialisten.

## Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Problemerkreditmanagement Intensivbetreuung - Sanierung - Abwicklung ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking. Die Themen und den Preis stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt. Ihre Fragen und Anregungen zu Tagungsinhalten senden Sie gerne an [melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de](mailto:melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer kennen die aktuelle Entwicklung im Bereich Sanierung/Abwicklung sowie Zwangsvollstreckung und erhalten Umsetzungsanregungen.

## Zielgruppe

Leitung Problemerkreditbereich, Sanierung, Abwicklung; Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319002

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA319002.10023.1

 **16.05.2023 - 17.05.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

Aktuelles Fachwissen ist eine Grundvoraussetzung für eine qualitativ hochwertige und rechtssichere Arbeit im Bereich der Immobilienbewertung. Darum bieten wir Ihnen auch in diesem Jahr die Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte, die speziell auf die Entwicklungen im Bereich Immobilienbewertung ausgerichtet ist.

Die eintägige Veranstaltung bietet Führungsverantwortlichen und erfahrenen Mitarbeitern aus diesem Aufgabenbereich ein breites Spektrum an Themen, das die aktuellen Herausforderungen in strategischer und operativer Hinsicht aufgreift.

Sie präsentiert Ihnen in kompakter Form aktuelle Themen und gibt einen Überblick über neueste Entwicklungen. Zudem ist sie ein ideales Forum für den Erfahrungs- und Gedankenaustausch mit Kollegen und Referenten.

HypZert Gutachter erhalten einen Nachlass von 10 % auf den jeweiligen Seminarpreis - Voraussetzung: Bei der Buchung ist ein Nachweis einzureichen.

## Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking. Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt. Ihre Fragen und Anregungen zu Tagungsinhalten senden Sie gerne an [melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de](mailto:melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer kennen die aktuellen Entwicklungen im Bereich Immobilienbewertung und übernehmen Umsetzungsmöglichkeiten in ihre Praxis.

## Zielgruppe

Immobiliengutachter; Führungskräfte aus den Bereichen Marktunterstützung Aktiv und Markt, Mitarbeiter Firmen/Privatkundengeschäft

## Hinweise

Der Seminarpreis wird mit Veröffentlichung des Programms festgelegt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319004

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319004.10023.1

 30.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Meldewesen - Schwerpunkt Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Wir werden Sie dazu rechtzeitig vor Veranstaltungsbeginn informieren.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie aktualisieren und vertiefen Ihr Wissen im Zusammenhang mit dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen. Durch eine Mischung aus Vortrag und Diskussion partizipieren Sie an den praktischen Erfahrungen des Referententeams und Teilnehmenden. Sowohl das Kollegium aus der Prüfungsabteilung des Verbandes als auch das Kollegium der Deutschen Bundesbank bzw. einer Volksbank und der Atruvia AG stehen Ihnen an diesem Tag "Rede und Antwort". Zusätzlich erfahren Sie Aktuelles zu kommenden Themen und Konkretisierungen der Aufsicht.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Meldewesen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnungswesen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision und alle Mitarbeitenden, die mit Aufgaben im Zusammenhang mit dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen betraut sind

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW310002

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MW310002.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 25.10.2023 - 27.10.2023

 **25.10.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 **27.10.2023**

 Digital


Mitglieder: **585,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

##### MW310002.10123.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 26.10.2023 - 27.10.2023

 **26.10.2023**

 Akademiestandort Geno-Haus Stuttgart

 **27.10.2023**

 Digital

Mitglieder: **585,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditsachbearbeitung

Im Mittelpunkt dieses digitalen Moduls stehen die rechtlichen Grundlagen für den Erwerb von Immobilien. Darüber hinaus wird die Funktionsweise des Grundbuchs und die Gestaltung der Absicherung behandelt. Thematisiert wird auch das Kreditvertragsrecht für Allgemein- und Immobilienverbraucherdarlehen.

## Themenschwerpunkte

### Onlinephase:

Die Onlinephase vermittelt Grundlagen und Fachwissen für die Gesamtthematik. Dieses Wissen wird für die Veranstaltung vorausgesetzt und ist prüfungsrelevant.

### Digitale Veranstaltungsphase:

Webtraining 1: Auftaktwebinar (1,5 Stunden)

- Thematische Einstimmung auf das digitale Seminar
- Zeitliche und inhaltliche Strukturierung

Webtraining 2: Kreditvertragsrecht für Allgemein- und Immobilienverbraucherdarlehen (1 Tag)

- Anwendungsbereich IVD/AVD
- Allgemeine Bedingungen für Kredite und Darlehen

Webtraining 3: Funktionsweise des Grundbuchs und Gestaltung der Absicherung (2 Tage)

- Grundbuchrecht (Praktische Abwicklung)
- Wohnungsgrundbuch
- Lasten und Beschränkungen
- Erbbaurecht
- Einsatz weiterer Sicherheiten

Webtraining 4: Rechtliche Grundlagen für den Erwerb von Immobilien (2 Tage)

- Kaufvertragsrecht
- Grundzüge der MABV
- Erwerb aus Zwangsversteigerungen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erarbeiten sich detaillierte privatrechtliche Grundlagen für Ihre Bankpraxis im Bereich der privaten Wohnbaufinanzierung.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW132001

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


### DAUER


5 Tage


### TERMINE & ORTE

#### BW132001.10123.1

4 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 22.09.2023 - 03.11.2023

 **22.09.2023**

 Digital

 **06.10.2023**

 Digital

 **19.10.2023 - 20.10.2023**

 Digital

 **02.11.2023 - 03.11.2023**

 Digital

Mitglieder: **1.325,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielgruppe

- zukünftige Privatkreditsachbearbeiter
- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Es handelt sich hierbei um ein begleitetes Online-Lernen mit insgesamt 4 Webtraining Terminen.

Teilnehmer erhalten nach Absolvierung des Moduls den VR-FinanzierungsPass I Marktfolge.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an den Webtrainings 2-4 ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens zwei Werktage vor Beginn der jeweiligen Veranstaltung.



# Sicherheiten im Firmenkundengeschäft und Nicht-Verbraucher Darlehensverträge

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditsachbearbeitung

Speziell die Berücksichtigung von Sicherheiten, die bei der Bewertung von Firmenkundenengagements herangezogen werden können, erfordert von den Mitarbeitern eine hohe Fachkompetenz, um Ausfallrisiken für die Bank zu vermeiden.

## Themenschwerpunkte

- Bedeutung der Sicherheiten im Firmenkundengeschäft
- Sicherungsübereignung und Grundpfandrechte
- Praxisgerechter Umgang mit Bürgschaften, Zessionen, Pfandrechten
- Kriterien für die Auswahl von Sicherheiten
- Sicherheitenbewertung
- Kreditvertragsrecht - u.a. Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer
- AGB-Recht

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

Qualifizierungsnachweis:

Sachkunde Immobilier-Verbraucherdarlehen/WKR (§18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1)

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- kennen die für das Firmenkundengeschäfts relevanten Sicherheiten und können diese in rechtlicher und wirtschaftlicher Hinsicht beurteilen.
- können die Sicherheitenbewertung gemäß DGRV-Richtlinie vornehmen und Abweichungen zu den bankeigenen Bewertungsvorschriften beurteilen.
- nehmen situationsspezifisch eine geeignete Sicherheitenzusammenstellung vor, wählen fallbezogen die passenden DG-Verlagsformulare aus und wenden diese rechtssicher an.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA121001

#### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


#### DAUER


4 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA121001.10023.1

 25.04.2023 - 28.04.2023

 Hybrid - Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.160,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditsachbearbeitung. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# KompetenzNachweis Kreditsachbearbeitung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditsachbearbeitung

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

### Präsentation mit Nachfrage:

- Sie bearbeiten im Vorfeld des digitalen Kompetenznachweises eine handlungsorientierte Aufgabe und stellen die Ergebnisse in Form einer Präsentation dar (nähere Infos s. der Einladung beigefügten Teilnehmerinformation). Im Anschluss an Ihre Präsentation werden Ihnen von der Prüfungskommission zu Ihrem Thema ergänzende Fragen gestellt.

### Prüfungsgespräch:

- In digitalen Einzelgesprächen werden Fragen zu Themen aus der Modulreihe Kreditsachbearbeitung gestellt.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Diese Prüfung findet in digitaler Form statt.

Detaillierte Informationen zum Kompetenznachweis erhalten Sie mit der Einladung.

Die Inhalte der Kernmodule sind für den Kompetenznachweis relevant:

- Learning Journey: Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen (BW132001)
- Sicherheiten im Firmenkundengeschäft und Nicht-Verbraucher Darlehensverträge (MA121001)  
Im Kompetenznachweis wird ausschließlich die Fachkompetenz (Wissen) beurteilt.
- Beurteilt wird die oben genannte Kompetenz ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

Nach erfolgreichem Abschluss der Kompetenznachweise Kreditsachbearbeitung (MA231000), Bonitätsanalyse (MA232000) und Kreditentscheidung (MA213000) erhalten Sie den Titel "Zertifizierter VR-Firmenkreditsachbearbeiter".

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA231000

### VERANSTALTUNGSTYP


Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

**MA231000.10023.1**

 **05.05.2023**

 Digital

Mitglieder: **525,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Grundlagen der Bonitätsanalyse Teil I

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Bonitätsanalyse

Vor einer Kreditvergabe gilt es, sich ein genaues Bild von den wirtschaftlichen Verhältnissen des Kreditnehmers zu machen - zum einen aufgrund gesetzlicher Vorgaben, zum anderen aus Eigeninteresse, um Kreditausfälle möglichst zu vermeiden. Der Jahresabschluss von Firmenkunden ist dazu eine ganz wesentliche Informationsquelle, die Analyse von zentraler Bedeutung.

Ein Unternehmen ist erst einmal ein betriebswirtschaftlicher Komplex, der nach bestimmten Regeln und anhand festgelegter Prozesse funktioniert. Und was könnte für die Vermittlung betriebswirtschaftlicher Kenntnisse und ihrer Zusammenhänge geeigneter sein als ein Planspiel? Sie als Teilnehmer agieren in diesem Planspiel als Unternehmer/Firmenkunde, treffen unternehmerische Entscheidungen und werden unmittelbar mit den damit verbundenen Konsequenzen konfrontiert.

### Themenschwerpunkte

#### Themenschwerpunkt Jahresabschlussanalyse

- Aufbau und Inhalt eines Jahresabschlusses
- Einheitliche Aufbereitungsregeln gemäß Bilanzierungshandbuch unter kritischer Würdigung der Abweichungen zu den bankindividuellen Regelungen
- Einsatzmöglichkeiten und Aussagefähigkeit von Vorjahres- und Branchenvergleichsdaten in der JAA
- Geschäftspolitische Gründe für die Ausnutzung von Bilanzierungswahlrechten und deren Auswirkung auf die JAA
- Auswirkung der Ertragsbesteuerung auf die wirtschaftliche Situation per Bilanzstichtag
- Ableitung von Zukunftsperspektiven aus Basis des JAA
- Verdichtung der Erkenntnisse zu einer schriftlichen Bilanzkritik inkl. Darstellung der Kapitaldienstfähigkeit und Vertriebsansätze
- Fallstudienarbeit

#### Themenschwerpunkt Planspiel

- Ein- und Durchführung Planspiel mit Grundelementen aus der Kostenrechnung, der Kalkulation und der Finanzbuchhaltung
- Grundlagen der Planung und des Controllings
- Erfolgs- und Liquiditätsbetrachtung bei Unternehmen
- Grundlagen des Qualitäts- und Risikomanagements in mittelständischen Unternehmen

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

### Zielsetzung/Nutzen

Sie...

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MA122001

##### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning

##### DAUER


4 Tage

##### TERMINE & ORTE

MA122001.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 08.05.2023 - 01.06.2023

 **08.05.2023 - 11.05.2023**

 Hybrid - Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 **01.06.2023**

 Digital

Mitglieder: **1.100,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

- gehen gekonnt mit dem Jahresabschluss und seinen Bestandteilen um, kennen Besonderheiten und können Kreditwürdigkeiten analysieren, prüfen und bewerten.
- erleben die Situation des Unternehmers in einem Planspiel.
- kennen und verstehen durch ganzheitliches Erleben die Zusammenhänge in Unternehmen, insbesondere die betrieblichen Strukturen eines Produktionsunternehmens und den Umgang mit Zielkonflikten.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 12 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Bonitätsanalyse. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# Grundlagen der Bonitätsanalyse Teil II

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Bonitätsanalyse

Kreditentscheidungen sicher zu treffen, erfordert eine genaue Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit eines Firmenkunden - und hierzu ist auch die Einschätzung der BWA unumgänglich sowie eine hohe Fachkompetenz bei der besonderen Situation der Bonitätsprüfung von nicht bilanzierenden Kunden. Dieses Seminar vermittelt Ihnen weiterhin die besondere Bedeutung und die Ziele des VR-Ratings für das Firmenkreditgeschäft - sowohl im Hinblick auf die Erwartungen des Marktes/der Kunden als auch im Hinblick auf bankinterne Anforderungen.

## Themenschwerpunkte

### Schwerpunkt EÜR

- Aufbau und Inhalt einer EÜR
- Abgrenzung zu bilanzierungspflichtigen Firmenkunden
- Steuerliche Grundlagen für die EÜR-Analyse
- Beurteilung der persönlichen und materiellen Kreditwürdigkeit

### Schwerpunkt BWA

- Umgang mit BWA in der Praxis des Firmenkundengeschäfts
- Bereinigungsmöglichkeiten für die BWA
- Näherungsweise Ableitung des zu erwartenden Betriebsergebnisses aus dem vorläufigen Ergebnis
- KDF-Ermittlung auf Basis der bereinigten BWA
- Bedeutung für das VR-Rating
- Analyse der Bewegungsbilanz
- Ermittlung von Vertriebsansätzen

### Schwerpunkt VR-Rating

- Funktionsweisen des VR-Ratings
- Beantwortung der qualitativen Fragen im VR-Rating
- Interpretation von Ratingergebnissen und Konsequenzen für Kreditvotum und die Kreditkondition
- Abgrenzung der Ratingergebnisse zur betriebswirtschaftlichen Bonitätsanalyse
- Umgang mit Override an praktischen Beispielen
- Einbindung des VR-Ratings in den Kreditprozessen
- Fallbezogene Vorbereitung eines Ratingdialogs

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- gehen gekonnt mit der Gewinnermittlungsmethode von nicht bilanzierenden Kunden um, kennen Besonderheiten und können Kreditwürdigkeiten analysieren, prüfen und bewerten.
- können sicher mit der Bewertung von Betriebswirtschaftlichen Auswertungen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA122002

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

**MA122002.10023.1**

 **27.06.2023 - 30.06.2023**

 Hybrid - Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.100,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

agieren, Kapitaldienstfähigkeiten anhand vorliegender Daten ermitteln und Kreditentscheidungen fundiert und nachvollziehbar begründen.

- kennen die besondere Bedeutung und die Ziele des VR-Ratings. Sie sind in der Lage, selbstständig ein VR-Rating durchzuführen und die Ergebnisse zu kommunizieren.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 10 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 4 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Bonitätsanalyse. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# Vertiefung Bonitätsanalyse

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Bonitätsanalyse

Die rechtlichen Grundlagen der Konzernrechnungslegung sowie Methoden der Konsolidierung sind notwendige Voraussetzungen um eine qualifizierte Interpretation von Konzernabschlüssen vornehmen zu können. In diesem Seminar lernen Sie Ihre Unternehmer in diesen Phasen zu begleiten. Darüber hinaus lernen Sie die Bedeutung wirtschaftlicher Verflechtungen, die innerhalb einer Kreditnehmereinheit bestehen kennen und können durch die vertiefenden betriebswirtschaftliche Kenntnisse die Beratungsqualität steigern.

## Themenschwerpunkte

- Gründe für Betriebsaufspaltungen und deren Behandlung in der Analyse
- Rechtliche Grundlagen der Konzernrechnungslegung
- Methoden und Techniken der Konsolidierung
- Strukturierte Bonitätsanalyse von Kreditnehmereinheiten (nach § 19 KWG) und Risikoverbänden
- Techniken für die Zusammenfassung der wirtschaftlichen Unterlagen einer Kreditnehmereinheit
- Ansätze zur Verbesserung der Jahresabschlusszahlen
- Berechnung der Liquiditäts- und Ertragspotenziale
- Fallbezogene Bildung von Kreditnehmereinheiten/Gruppen verbundener Kunden und Unterlagenanforderung für § 18 KWG

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- lernen die fallbezogene Bildung von Kreditnehmereinheiten/Gruppen verbundener Kunden und Unterlagenanforderung für §18 KWG
- vertiefen Ihre Fähigkeiten in der Bilanzanalyse und berücksichtigen ergänzend die Finanzanalyse/ liquiditätsorientierte Cashflow-Betrachtung
- sind in der Lage, für ein Unternehmen einen Vorschlag zur Optimierung der Finanzierung auf Basis der aktuellen Bilanzstruktur zu erarbeiten
- kennen und wenden die rechtlichen Grundlagen betreffend die Konzernrechnungslegung (HGB, AktG) an
- kennen und wenden die Methoden der Konsolidierung an
- kennen die verschiedenen Formen der Betriebsaufspaltungen
- können Konsolidierung von Jahresabschlüssen in der Bankpraxis vornehmen und versus Rating abwägen
- können eine treffsichere Bonitätsbeurteilung bei mittelständischen Unternehmensgruppen vornehmen

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA122003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


#### DAUER


3 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA122003.10023.1

 12.07.2023 - 14.07.2023

 Hybrid - Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **875,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Bonitätsanalyse. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# Kompetenznachweis Bonitätsanalyse

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Bonitätsanalyse

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

### Präsentation mit Nachfrage:

- Sie bearbeiten im Vorfeld des digitalen Kompetenznachweises eine handlungsorientierte Aufgabe und stellen die Ergebnisse in Form einer Präsentation dar (nähere Infos s. der Einladung beigefügten Teilnehmerinformation). Im Anschluss an Ihre Präsentation werden Ihnen von der Prüfungskommission zu Ihrem Thema ergänzende Fragen gestellt.

### Prüfungsgespräch:

- In digitalen Einzelgesprächen werden Fragen zu Themen aus der Modulreihe Bonitätsanalyse gestellt.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen mit Bankausbildung, die in der Marktfolge Aktiv Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

## Hinweise

Diese Prüfung findet in digitaler Form statt.

Detaillierte Informationen zum Kompetenznachweis erhalten Sie mit der Einladung.

Die Inhalte der Kernmodule sind für den Kompetenznachweis relevant:

- Grundlagen der Bonitätsprüfung Teil I (MA122001)
- Grundlagen der Bonitätsprüfung Teil II (MA122002)
- Vertiefung der Bonitätsprüfung (MA122003)

Im Kompetenznachweis wird ausschließlich die Fachkompetenz (Wissen) beurteilt.

Beurteilt wird die oben genannte Kompetenz ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

Nach erfolgreichem Abschluss der Kompetenznachweise Kreditsachbearbeitung (MA231000), Bonitätsanalyse (MA232000) und Kreditentscheidung (MA213000) erhalten Sie den Titel "Zertifizierter VR-Firmenkreditsachbearbeiter".

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA232000

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

MA232000.10023.1

 31.07.2023

 Digital

Mitglieder: **525,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Entwicklungsweg Kreditentscheidung

## Kreditentscheidung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditentscheidung

Für die optimale Kreditentscheidung müssen mehrere Kriterien erfüllt sein: Die Kompetenzen sind eindeutig geregelt; die Prozesse mit ihren Schnittstellen sind für alle Beteiligten nachvollziehbar und greifen reibungslos ineinander; die Mengenkomponekte ist berücksichtigt. Nur so ist zu erreichen, dass die unterschiedlichen Teilaspekte des Kreditprozesses mit der Vielzahl an Informationen in die Kreditentscheidung einfließen können.

### Themenschwerpunkte

#### Thema: Volkswirtschaftliche Rahmenbedingungen für das Firmenkundengeschäft

- Konjunkturelle Einflüsse auf die Unternehmensentwicklung
- Der Firmenkunde im Rahmen der Globalisierung der Märkte sowie im außenwirtschaftlichen Spannungsfeld

#### Thema: Investition und Finanzplanung

- Betriebsgerechte Finanzierungsgestaltung
- Beurteilung der künftigen Kapitaldienstfähigkeit
- Mindestumsatzberechnung

#### Thema: Beleihungswertermittlung für gewerbliche Objekte\*

- Anforderungen an den Beleihungswert
- Ausgewählte Bewertungsvorschriften
- Drittverwendungsmöglichkeit

#### Thema: Kreditentscheidung

- Kreditantragsbearbeitung und -votierung bzw. -entscheidung
- MaRisk
- DB III-Rechnung

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

Qualifizierungsnachweis:

Bildungszeit Immobilienmakler (§ 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV): 7,5 Stunden

\*Hinweis: das Modul vermittelt nicht die fachliche Qualifikation, um als interner Gutachter einer Bank gewerbliche Objekte zu bewerten.

### Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- können auf Basis der Investitions- und Finanzplanung in wichtigen Phasen eines Unternehmens Kreditentscheidungen tätigen.
- steigern durch Vertiefung Ihrer Fachkompetenz Ihre Entscheidungsqualität.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA123001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Blended Learning

#### DAUER

5 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA123001.10023.1

 11.09.2023 - 15.09.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.360,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit Berufserfahrung.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditentscheidung. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# Notleidende Kredite

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditentscheidung

Zur rechtzeitigen Identifizierung von risikobehafteten Kreditengagements muss die Bank verbindliche Bewertungskriterien festlegen und entsprechende Maßnahmen aktivieren. Darüber hinaus ist es nur mit der nötigen Fachkompetenz möglich, notleidende Kreditengagements zu erkennen und geeignete Schritte einzuleiten.

## Themenschwerpunkte

### Thema: Risikofrüherkennung

- Risikofrüherkennung (Krisenarten und -ursachen, Krisenstadien, Instrumente zur Früherkennung)
- Intensivbetreuung (Überprüfung des Engagements (wirtschaftliche Verhältnisse und Kreditsicherheiten), Maßnahmenplan und Überwachung)

### Thema: Problemkreditbearbeitung

- Handlungsalternativen der Bank in der Krise des Unternehmens
- Sanierung (Unterstützungsmöglichkeiten, Mitwirkung und Einflussfaktoren, Sanierungskonzept) - Extrakt
- Abwicklung (Kündigung (Arten, Vorgehensweise, Folgen, Grenzen und Besonderheiten), Einvernehmliche Regelung mit dem Kreditnehmer)

### Thema: Insolvenz/Zwangsvollstreckung

- Insolvenz (Ziele, Verfahrensarten und Abläufe, Überblick Rechtsstellung des Insolvenzverwalters, Überblick Rechte und Pflichten des Schuldners und der Gläubiger, Auswirkungen)
- Mahnverfahren (Ziele und Voraussetzungen für das gerichtliche Mahnverfahren, Verfahrensablauf)
- Zwangsvollstreckung (Einteilung, Voraussetzungen, Arten, Überblick Zwangsvollstreckungen in bewegliches und unbewegliches Vermögen, Auswirkungen auf Kreditsicherheiten)

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- erhalten praxistaugliche Hinweise zur Früherkennung von Krisensituationen im Rahmen der Kreditbearbeitung, um geeignete Gegenmaßnahmen einleiten zu können. Im Zuge der Überprüfung des Engagements beherrschen Sie die Bewertung von Kreditsicherheiten unter dem Aspekt der Rechtswirksamkeit und der Werthaltigkeit.
- können einschätzen, welche Handlungsalternativen bei Krisensituationen von Unternehmen aus Sicht der Bank in Betracht kommen. Bei notleidenden Kreditengagements können Sie die Kreditkündigung einleiten und deren Folgen/Auswirkungen umfassend beurteilen.
- lernen die Voraussetzungen für das gerichtliche Mahnverfahren kennen sowie

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA123002

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning

### DAUER

3 Tage

### TERMINE & ORTE

MA123002.10023.1

 09.10.2023 - 11.10.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **975,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

relevante Aspekte des Insolvenzrechts. Die verschiedenen Vollstreckungsmöglichkeiten sind Ihnen bekannt und Sie können deren Auswirkungen/Folgen einordnen.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit Berufserfahrung.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditentscheidung. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

Neu! Auch hybrid!

Für dieses Angebot gibt es auch Termine, die hybrid, also als Kombination aus Präsenzveranstaltung und Streaming-Event, durchgeführt werden. Somit ist entweder die Teilnahme in Präsenz oder eine digitale Teilnahme möglich – Sie entscheiden. Die Auswahl treffen Sie, wenn Sie die Veranstaltung in den Warenkorb gelegt haben.

# Kommunikationstraining Firmenkreditsachbearbeiter

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditentscheidung

Vor dem Hintergrund der MaRisk, gemeinsame Voten von Markt- und Marktfolgemitarbeiter für die Kreditentscheidung darzustellen, sind für diese Prozesse zunehmend auch zwingend soziale Kompetenzen gefordert. Unterschiedliche Bonitätseinschätzungen müssen in konstruktiver Weise - ohne unnötigen Zeit- und Ressourcenverbrauch - geklärt werden.

## Themenschwerpunkte

### Biostruktur-Analyse Teil 1: Schlüssel zur Selbstkenntnis (Tag 1)

#### Kommunikationstraining (3 Tage)

- Grundlagen der Kommunikation
- Grundlagen erfolgreicher Gesprächsführung
- Situationsbezogene Gesprächsvorbereitung
- Situationsbezogene Gestaltung des Gesprächsaufbaus
- Von der Problem- zur Lösungsorientierung – Einstellung und sprachliche Umsetzung
- Sequenztraining zu Nutzenargumentation und Einwandbehandlung
- Gesprächstraining zu typischen Gesprächssituationen in der Firmenkreditsachbearbeitung
- Erfolgsfaktoren einer überzeugenden Präsentation

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- können den Gesprächsverlauf in schwierigen Situationen aktiv gestalten.
- können in Diskussionen unterschiedliche Standpunkte und Sichtweisen zusammenführen und überzeugend argumentieren.
- setzen Präsentationen als Verstärker und zur Veranschaulichung ein.
- erkennen Ihre eigene Persönlichkeit und nutzen diese Selbstkenntnis, um in der Beratung erfolgreich und authentisch aufzutreten.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit Berufserfahrung.

## Hinweise

Unsere Module starten mit einer Online-Vorbereitungsphase ca. 6 Wochen vor Beginn des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden). Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden.

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditentscheidung. Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA123003

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

MA123003.10023.1

 17.10.2023 - 20.10.2023

 Hotel Wathalden, Ettlingen

 Hotel Wathalden, Ettlingen

Mitglieder: **1.175,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)





# KompetenzNachweis Kreditentscheidung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditentscheidung

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

### Schriftliche Prüfung:

- Prüfung der Fachkompetenz in einer praxisorientierten Klausur

### Rollenspiel:

- Nach einer Vorbereitungszeit führen Sie ein bankinternes Gespräch mit einem Firmenkundenberater oder Vorgesetzten

### Präsentation:

- Sie bereiten eine Präsentation zu einem bestimmten Thema vor. Die Themenstellung erhalten Sie mit der Einladung. Ihre Aufgabe wird es sein, anhand eines anonymisierten Kundenfalls aus Ihrer Bankpraxis ein plausibles Beispiel vorzubereiten.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit Berufserfahrung.

## Hinweise

Detaillierte Informationen zum Kompetenznachweis erhalten Sie mit der Einladung.

Voraussetzung:

Erfolgreicher Abschluss der Kompetenznachweise Kreditsachbearbeitung und Bonitätsanalyse.

Die Inhalte der Kernmodule sind für den Kompetenznachweis relevant:

- Kreditentscheidung (MA123001)
- Notleidende Kredite (MA123002)
- Kommunikationstraining (MA123003)

Im Kompetenznachweis wird die Fachkompetenz und die personale Kompetenz beurteilt.

Die personale Kompetenz ist unterteilt in:

- zukunftsorientiert handeln
- genossenschaftlich agieren
- Aktivitäten gestalten

Beurteilt werden die oben genannten Kompetenzen ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA213000

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung


### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MA213000.10023.1

 24.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **945,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zwangsvollstreckung in Immobilien und mobile Vermögen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Abwicklung)

### Themenschwerpunkte

#### Thema: Zwangsvollstreckung in das mobile Vermögen

- Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen
- Eidesstattliche Versicherung
- Titulierung von Forderungen
- Mobilierpfändung
- Zwangsvollstreckung in Forderungen und andere Vermögensrechte
- Drittschuldnererklärung
- Verrechnung von Teilzahlungen
- Rechtsbehelfe in der Zwangsvollstreckung
- Fallstudien

#### Thema: Zwangsvollstreckung in Immobilien

- Voraussetzung für den Versteigerungsantrag durch die Bank
- Bewertung und Berücksichtigung vorrangiger Ansprüche
- Rangklassen und geringstes Gebot
- Verhalten im laufenden Verfahren
- Rückgewähransprüche und Löschungsvormerkung
- Zwangsverwaltung
- Zwangsversteigerung zum Zwecke der Auseinandersetzung
- Erlösverteilung
- Kosten der Vollstreckung
- Fallstudien

### Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- kennen die Rahmenbedingungen und die Gepflogenheiten der Zwangsvollstreckung in das mobile Vermögen und in Immobilien.
- verwerten Sicherheiten bestmöglich und kennen dabei auch Alternativen zur Vollstreckung.
- stellen strategische Überleitungen an und kennen Handlungsmöglichkeiten zur Minimierung von Risiken im Rahmen des Zwangsversteigerungsverfahrens.
- setzen das Zwangsverwaltungsverfahren sinnvoll ein.

### Zielgruppe

- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Abwicklung
- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Sanierung und Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA116001

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

5 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA116001.10023.1

 18.09.2023 - 22.09.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **1.485,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Abwicklung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

# Grundlagen Insolvenzrecht: Regelinsolvenz, Verbraucherinsolvenz und Restschuldbefreiung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Abwicklung)

## Themenschwerpunkte

- Einführung in die Insolvenzordnung
- Eröffnungsvoraussetzungen und Sicherungsmaßnahmen im Eröffnungsverfahren
- Entscheidung des Insolvenzgerichts
- Beteiligte des Insolvenzverfahrens und deren Rechtsstellung
- Zahlungsverkehr in der Insolvenz
- Verwertung und Verteilung der Insolvenzmasse
- Verwertungsrecht der Bank
- Insolvenzanfechtung
- Insolvenzplan
- Bargeschäft
- Anfechtungsrechtlicher Rückgewähranspruch
- Verjährung
- Verfahrensablauf
- Erteilung der Restschuldbefreiung und etwaige Versagungsgründe
- Formularwesen
- Aktuelle Gesetzeslage und Rechtsprechung

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- kennen den Ablauf eines Regelinsolvenzverfahrens und dessen Auswirkungen auf die Bank-Kunden-Beziehung.
- kennen das Verbraucherinsolvenzverfahren nebst Restschuldbefreiung und werden in die Lage versetzt, ein solches Verfahren aus Sicht der Bank als Gläubigerin selbständig zu bearbeiten. Die Verfahren werden im Seminar anhand praxisnaher Beispiele erörtert.
- erhalten Musterschreiben und Anlagen, die Ihnen eine selbständige Bearbeitung ermöglichen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Abwicklung
- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Sanierung und Abwicklung

## Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Abwicklung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA116002

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER


3 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA116002.10023.1

 24.10.2023 - 26.10.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **955,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Abwicklungsgespräche erfolgreich führen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Abwicklung)

## Themenschwerpunkte

- Gesprächsstrukturen und Verhandlungstechniken
- Umsetzung in Gesprächen (z.B. mit Kunden, Insolvenzverwalter, Telefoninkasso)

## Zielsetzung/Nutzen

Sie kommunizieren mit Abwicklungskunden der Situation angemessen und begegnen Insolvenzverwaltern auf Augenhöhe.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Abwicklung
- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Sanierung und Abwicklung

## Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Abwicklung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA116003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

3 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA116003.10023.1

 28.11.2023 - 30.11.2023

 Extern Region Baunatal

 Extern Region Baunatal

Mitglieder: **1.010,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kompetenznachweis: Zertifizierter Kreditspezialist in Abwicklung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Abwicklung)

## Themenschwerpunkte

### Klausur

- Prüfung der Fachkompetenz in einer praxisorientierten Klausur.

### Prüfungsgespräch

- Nach einer Vorbereitungszeit führen Sie ein Gespräch mit einem Kunden oder Insolvenzverwalter auf Basis einer vorgegebenen Fallsituation.

### Präsentation

- Sie präsentieren einen eigenen Fall aus Ihrer Bankpraxis aus dem Bereich Abwicklung. Im Anschluss werden Ihnen Fragen zum Fall gestellt.

## Zielgruppe

Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Abwicklung.

## Hinweise

Detaillierte Informationen zum Kompetenznachweis erhalten Sie mit der Einladung.

Die Inhalte der Kernmodule sind für den Kompetenznachweis relevant:

- Zwangsvollstreckung in Immobilien und mobile Vermögen (MA116001)
- Grundlagen Insolvenzrecht: Regelinsolvenz, Verbraucherinsolvenz und Restschuldbefreiung (MA116002)
- Abwicklungsgespräche erfolgreich führen (MA116003)

Im Kompetenznachweis wird die Fachkompetenz und die personale Kompetenz beurteilt.

Die personale Kompetenz ist unterteilt in:

- zukunftsorientiert handeln
- genossenschaftlich agieren
- Aktivitäten gestalten

Beurteilt werden die oben genannten Kompetenzen ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA216000

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MA216000.10023.1

 13.12.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **835,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)

## Prüfung gefährdeter Engagements auf Erhaltungswürdigkeit

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)

### Themenschwerpunkte

- Abgrenzung Problemkredit - Intensivbetreuung - Sanierung - Abwicklung
- Analyse und Überwachung problematischer Engagements
- Bankinterne Beurteilung der Sanierungsfähigkeit
- Entwicklung von Handlungsalternativen und Lösungsvorschlägen
- Verhalten und Interessen der Beteiligten
- Financial Covenants
- Entscheidungsfindung: Sanierung oder Abwicklung
- Fallstudien

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

### Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- beurteilen die Sanierungsfähigkeit von Kreditnehmern.
- werden in die Lage versetzt, strukturiert alle Informationen so zu analysieren, dass eine Entscheidungsfindung möglich wird.
- erarbeiten an ausgesuchten Praxisfällen Lösungsmöglichkeiten und diskutieren deren Vor- und Nachteile.

### Zielgruppe

- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Sanierung
- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen aus der Sanierung und Abwicklung
- Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Internen Revision

### Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Sanierung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MA115001

##### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


##### DAUER

2 Tage

##### TERMINE & ORTE

##### MA115001.10023.1

 31.08.2023 - 01.09.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **740,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Entwicklung und Begleitung von Sanierungskonzepten

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)

## Themenschwerpunkte

- Entwicklung von Sanierungskonzepten
- Bewertung von Entwicklungsprognosen
- Beurteilung von Kreditsicherheiten in der Krise
- Begleitung der Sanierung
- Rechtliche Risiken der Sanierung
- Störgrößen in der Sanierung und Sanierungscontrolling
- Grundsätze der Insolvenzordnung
- Regelinsolvenz
- Insolvenzplan
- Insolvenzzrechtliche Auswirkungen von Vereinbarungen in der Krise und Sanierung

Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie registrieren die Notwendigkeit eines klar strukturierten, für beide Seiten absolut transparenten Konzeptes. Anhand von Beispielen aus der Sanierungspraxis werden Sie in die Lage versetzt, eigene Prognosen für das zu begleitende Unternehmen zu erstellen und zu bewerten, aber auch externe Prognosen richtig zu deuten. Dabei beachten Sie die insolvenzzrechtlichen Auswirkungen Ihrer Vereinbarungen mit dem Kunden.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Sanierung
- Mitarbeiter aus der Sanierung und Abwicklung
- Mitarbeiter der Internen Revision

## Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Sanierung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA115002

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar

#### DAUER


5 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA115002.10023.1

 25.09.2023 - 29.09.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **1.415,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Sanierungsverhandlungen erfolgreich führen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)

## Themenschwerpunkte

- Vorbereitung eines Sanierungsgesprächs
- Strukturierte Gesprächsführung
- Verhandlungspositionen von Bank und Firmenkunde
- Ziele und Strategien der Bank
- Ziele des Firmenkunden
- Umgang mit Widerständen
- Der Sanierer im Spannungsfeld zwischen Risiko und Nutzen für die Bank

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen, wie Sie durch systematische Vorbereitung Ihre Gesprächsposition verbessern können und finden auf diesem Weg zu mehr Sicherheit im Gespräch. Sie kennen Verhandlungstechniken, mit denen Sie Ihre Standpunkte zielorientiert vertreten können und verhandeln durch die Sensibilisierung für die Situation des Unternehmers erfolgreicher.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Sanierung
- Mitarbeiter aus der Sanierung und Abwicklung

## Hinweise

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges Kreditspezialist (Sanierung) oder Kreditspezialist (Abwicklung). Diese Veranstaltung kann zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln gebucht werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA115003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA115003.10023.1

 17.10.2023 - 18.10.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **810,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kompetenznachweis: Zertifizierter Kreditspezialist Sanierung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Entwicklungsweg Kreditspezialist (Sanierung)

## Themenschwerpunkte

### Mündliche Prüfung

- In Einzelgesprächen werden Fragen zu allen Bereichen der Sanierung gestellt.

### Rollenspiel

- Nach einer Vorbereitungszeit führen Sie ein Gespräch auf Basis einer praxisorientierten Fallgestaltung.

### Präsentation

- Sie präsentieren nach einer entsprechenden Vorbereitungszeit ein vorgegebenes Thema aus dem Bereich Sanierung.

## Zielgruppe

Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv Firmenkunden mit (perspektivischem) Aufgabenfeld Sanierung.

## Hinweise

Detaillierte Informationen zum Kompetenznachweis erhalten Sie mit der Einladung.

Die Inhalte der Kernmodule sind für den Kompetenznachweis relevant:

- Prüfung gefährdeter Engagements auf Erhaltungswürdigkeit (MA115001)
- Entwicklung und Begleitung von Sanierungskonzepten (MA115002)
- Sanierungsverhandlungen erfolgreich führen (MA115003)

Im Kompetenznachweis wird die Fachkompetenz und die personale Kompetenz beurteilt.

Die personale Kompetenz ist unterteilt in:

- zukunftsorientiert handeln
- genossenschaftlich agieren
- Aktivitäten gestalten

Beurteilt werden die oben genannten Kompetenzen ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA215000

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER


1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MA215000.10023.1

 06.11.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **835,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

### Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

### Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

### Zielgruppe

- Führungskräfte aus der Marktfolge Aktiv
- Vorstände

### Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Das Tagungsprogramm mit dem jeweiligen zeitlichen Ablauf und den einzelnen Referenten erhalten Sie mit Ihrer individuellen Einladung.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319001

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA319001.10023.1

 **26.10.2023 - 27.10.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Forum für Ratingverantwortliche

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Das Forum für Ratingverantwortliche ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

## Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

## Zielgruppe

- Ratingverantwortliche
- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Aktiv
- Vorstand Marktfolge

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319010

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319010.10023.1

 07.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/ Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Abgrenzung Verbraucher - Unternehmer in der Kreditpraxis

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Wer gilt als Verbraucher, wer gilt als Unternehmer? Folgende Konstellationen werden betrachtet:

- Betriebsaufspaltungen
- Immobiliensammler
- Existenzgründer
- Gesellschafter und Geschäftsführer
- GbR
- Nebenerwerbslandwirtschaft

## Zielsetzung/Nutzen

Sie informieren sich über die Fallstricke und Schwierigkeiten bei der Abgrenzung zwischen Verbrauchern und Unternehmern. Anhand von Praxisbeispielen werden die immer wieder auftretenden Probleme bei der präzisen Einordnung der verschiedenen Kreditnehmer aufgezeigt. Mit diesem Webinar gewinnen Sie an Rechtssicherheit für Ihre Kredit- und Prozessprüfungen.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer
- Baufinanzierungsberaterinnen und Baufinanzierungsberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das Webinar als Inhouseveranstaltung (max. 40 TN) zum Preis von 1.550,00 EUR an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630102

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### FK630102.10023.1

 17.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Wohnbaufinanzierung für Firmenkreditsachbearbeiter/-innen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- rechtliche Rahmenbedingungen für die Vergabe von Immobiliär-Verbraucherdarlehen
- Erwerb von Immobilien
- aktuelle Situation für die Finanzierung selbst- und fremdgenutzter Wohnimmobilien
- Ermittlung des Finanzierungsbedarfs
- notwendige Finanzierungsunterlagen zum Kunden und Objekt
- Finanzierungsgestaltung auf Basis der Kundenanforderungen (inkl. genossenschaftliche FinanzGruppe und wohnwirtschaftliche Produkte der KfW)
- Kreditentscheidung bzw. Votierung

Qualifizierung gemäß den Sachkundeanforderungen des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 - Kenntnisse zu allen Sachkundethemen

## Zielsetzung/Nutzen

Unser Seminar richtet sich an Sie als (angehende/r) Mitarbeiter/-in in der Marktfolge Aktiv, dessen Qualifizierung sich bisher auf das gewerbliche Kreditgeschäft konzentriert hat bzw. konzentrieren soll, der aber auch an der Vergabe von Immobiliär-Verbraucherdarlehen für den/die Unternehmer/-in als Privatperson beteiligt ist.

Damit unterliegen Sie den Sachkundeanforderungen des § 18a Abs. 6 KWG inkl. der ImmoDarlSachkV.

In nur vier Präsenztagen sowie vor- und nachgelagerter eLearning-Phasen erwerben Sie die sachkunderelevanten Kenntnisse für die Vergabe von Immobiliär-Verbraucherdarlehen, die nicht im Rahmen des Entwicklungswegs zum Firmenkreditsachbearbeiter/-in vermittelt wurden.

Damit können Sie ohne Besuch des Entwicklungswegs „Marktfolge Aktiv - Privatkunden“ den VR-FinanzierungsPass IVD III erwerben.

## Zielgruppe

- (angehende) Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv, die auch bei der Vergabe von Immobiliär-Verbraucherdarlehen für den/die Unternehmer/-in beteiligt sind

## Hinweise

Voraussetzung für die Teilnahme ist der erfolgreiche Abschluss des Kompetenznachweises „Firmenkreditsachbearbeitung“ bzw. eine gleichwertige Qualifizierung.

Nach Besuch des Seminars und Bestehen des abschließenden Onlinewissenstestes erhalten Sie den VR FinanzierungsPass IVD III.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW622000

### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


### DAUER


4 Tage

### TERMINE & ORTE

#### BW622000.10023.1

 25.09.2023 - 28.09.2023

 Hotel am Froschbächel, Bühl

 Hotel am Froschbächel, Bühl

Mitglieder: **1.150,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Mit dieser Veranstaltung erfüllen Sie die Sachkundeanforderungen des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachv § 1 - Kenntnisse zu allen Sachkundethemen.



# Webinarreihe: Aufbereitung und Analyse von IFRS-Jahresabschlüssen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Teil 1:

- Rechnungslegungsphilosophie des IFRS-Regelwerkes
- Ziele und Konzeptionen der IFRS-Standards
- wesentliche grundlegende Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Grundlagen eines Abschlusses nach IFRS (Frame-work)
- generelle Hinweise zur qualitativen Beurteilung von IFRS-Abschlüssen

Teil 2:

- Bestandteile des IFRS-Abschlusses
- Bilanzierung nach IFRS im Vergleich zu HGB
- die Bilanzpositionen im Detail
- Fallbeispiele zu ausgewählten Bilanzpositionen

Teil 3:

- Bestandteile der GuV (Gesamtergebnisrechnung)
- die GuV-Positionen im Detail
- Fallbeispiele zu ausgewählten GuV-Positionen
- ergänzende Informationen aus der Eigenkapitalveränderungsrechnung, Kapitalflussrechnung, Segmentberichterstattung und dem Anhang

Teil 4:

- Jahresabschlussanalyse von IFRS-Abschlüssen
- Durchführung der Analyse von IFRS-Abschlüssen unter Einsatz von agree21
- Fallbeispiele

Teil 5:

- Umstellung eines HGB-Abschlusses auf einen IFRS-Abschluss
- Fallstudie
- Exkurs: Einführung in die Konzernrechnungslegung und Konsolidierung nach IFRS

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen kompakt und effizient die International Financial Reporting Standards (IFRS) kennen und können IFRS-Abschlüsse aufbereiten und analysieren.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Kreditrevision
- Firmenkundenbetreuerinnen und Fimenkundenbetreuer

## Hinweise

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639101

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER


5 Tage


#### TERMINE & ORTE

##### MA639101.10023.1

5 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 05.10.2023 - 28.11.2023

 **05.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**


 Digital

 **19.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**


 Digital

 **08.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **16.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **28.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **900,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Bitte beachten Sie, dass es sich um ein mehrteiliges Webinar handelt, das komplett gebucht werden muss. Die Teilnahme an einzelnen Modulen ist nicht möglich.

# Besonderheiten bei der Bewertung von kleineren und mittleren landwirtschaftlich genutzten Objekten

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Einführung: Branche, Strukturwandel
- Erläuterungen zum Markt für landwirtschaftliche Flächen und Immobilien
- Beleihungswert für kleinere und mittlere landwirtschaftliche Objekte
- Wahl des Wertermittlungsverfahrens
- Diskussion einzelner Parameter (Kapitalisierungszinssätze, Restnutzungsdauer, Instandhaltungskosten, Mietausfallrisiko)
- Bewertung landwirtschaftlicher Flächen
- Analyse der aktuellen Bodenpreisentwicklung
- Nutzung von Datenquellen aus dem Internet
- Außenbereich/Innenbereichsanlagen
- Praxisfälle aus der Bodenwertermittlung für bebaute landwirtschaftliche Grundstücke
- technische und wirtschaftliche Beurteilung der Bausubstanz - Restnutzungsdauer
- Resthöfe/Hofrest
- Praxisfall Vierseithof(klassischer Bauernhof)
- Praxisfälle Resthof - Hofrest
- Nach- und Nebennutzungskonzepte
  - Reiterhof
  - Freizeit/Event
  - Landtourismus
- Beispiel Markt- und Beleihungswertgutachten

Die Inhalte werden nach einem jeweils theoretischen Teil anhand von Praxisbeispielen besprochen. Bildungszeit für Immobilienmakler gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V.m. §15b MaBV: 5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die Technik der Wertermittlung für landwirtschaftliche Objekte und bekommen ein Gefühl für die Wertdimension landwirtschaftlicher Immobilien. Sie lernen zu beurteilen, ob eine vorhandene Wertermittlung methodisch korrekt ist und darüber hinaus die Aussagen eines Gutachters kritisch zu interpretieren. Sie lernen verschiedene Bewertungsanlässe wie die Beleihungswertermittlung und die Bewertung für steuerliche Zwecke kennen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Agrarkundenberaterinnen und Agrarkundenberater, Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater, Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619103

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619103.10023.1

 **14.09.2023 - 15.09.2023**

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **750,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kapitaldienstfähigkeitsermittlung bei verschiedenen Einkünften

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit unter Einbezug verschiedener Einkunftsarten, insbesondere:

- Einkünfte aus Gewerbebetrieb
- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit
- Einkünfte aus nicht selbständiger Tätigkeit (Geschäftsführergehalt, Gehalt des Ehepartners)
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

Methoden einer zukunftsorientierten Kapitaldienstfähigkeitsberechnung auf Basis von Jahresabschlüssen, BWA`s und Planungen

Strategien zur Wiedererlangung der Kapitaldienstfähigkeit

Umgang mit Teilkapitaldienstfähigkeit

## Zielsetzung/Nutzen

Sie vertiefen Ihre Kenntnisse zur Ermittlung und Beurteilung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit bei Vorliegen verschiedener Einkunftsarten.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619101

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619101.10023.1

 **15.11.2023 - 16.11.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **695,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kreditwürdigkeitsprüfung für Unternehmer als Privatpers. bei Vergabe Immobilier-Verbraucherdarlehen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze für die Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen auf Basis von:

- Jahresabschluss
- BWA
- Einnahmenüberschussrechnung

Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

VR-Rating im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung

Kenntnisse des Verfahrens zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

Qualifizierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarSachkV §1

## Zielsetzung/Nutzen

Wenn Sie als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter aus dem Bereich Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinie zu ermitteln.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsberaterinnen und Baufinanzierungsberater, die die Kreditwürdigkeit von Unternehmern prüfen
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Baufinanzierung, die die Kreditwürdigkeit von Unternehmern prüfen
- In die Vergabe von IVD involvierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Firmenkundengeschäft ohne Qualifizierungsnachweis für die Kreditwürdigkeitsprüfung bei Firmenkunden

## Hinweise

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Bitte beachten Sie, dass das Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Seminar als bekannt vorausgesetzt.

Gerne bieten wir Ihnen das Seminar als Inhouseveranstaltung zum Preis von 8.600,00

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK620101

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

**FK620101.10023.1**

 **25.09.2023 - 28.09.2023**

 Extern Region Baunatal

 Extern Region Baunatal

Mitglieder: **1.150,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

EUR (9.200,00 EUR bei Durchführung mit einem Samstag) für max. 20 Teilnehmer an.

# Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe von IVD - kompakt

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen auf Basis von:

- Jahresabschluss
- BWA
- Einnahmenüberschussrechnung

Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

VR-Rating im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung

Aktualisierung zu Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

**Die Inhalte setzen auf der von der Bank mit Anmeldung der Mitarbeiterin und des Mitarbeiters bestätigten mindestens dreijährigen Praxiserfahrung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung von Firmenkunden auf. Die vorhandenen Kenntnisse werden fallstudienorientiert in Hinblick auf die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen angewendet und aktualisiert.**

Aktualisierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV §1

## Zielsetzung/Nutzen

Im Rahmen der privaten Baufinanzierungsberatung für Unternehmer gibt es verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten hinsichtlich der zuständigen Mitarbeiter im Markt und der Marktfolge.

Wenn Sie als Mitarbeiterin und Mitarbeiter aus dem Bereich der Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how, um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinien zu ermitteln.

In diesem Seminar werden gezielt die Inhalte vermittelt, die dazu in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße und Rechtsform notwendig sind.

## Zielgruppe

Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv, die im Rahmen ihrer Tätigkeit seit mindestens 3 Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeit von Firmenkunden prüfen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK620103

### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar

### DAUER


1 Tag

### TERMINE & ORTE

**FK620103.10023.1**

 **21.04.2023**

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **370,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Hinweise

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Bitte beachten Sie, dass das Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Seminar als bekannt vorausgesetzt.

Gerne bieten wir Ihnen dieses eintägige Seminar als Inhouseveranstaltung zum Preis von 2.450,00 EUR (Samstag 3.050,00 EUR) an.

Teilnahmevoraussetzung:

Sie bestätigen uns mit Anmeldung einer Mitarbeiterin/eines Mitarbeiters, dass dieser seit mindestens drei Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeitsprüfung für Firmenkunden durchführt.



# Webinarreihe Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson kompakt (eLearning)

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Teil 1:

- Anwendungsfälle und notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Teil 2:

- Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze gemäß Vorgaben der Wohnimmobilienkreditrichtlinie auf Basis von Jahresabschluss und BWA
- Berücksichtigung des VR-Rating

Teil 3:

- Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze gemäß Vorgaben der Wohnimmobilienkreditrichtlinie auf Basis von der Einnahmenüberschussrechnung
- Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

## Aktualisierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV §1

- Aktualisierung zu Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

## Zielsetzung/Nutzen

Wenn Sie als Mitarbeiterin und Mitarbeiter aus dem Bereich der Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how, um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinien zu ermitteln.

In unserer dreiteiligen Webinarreihe werden gezielt die Inhalte vermittelt, die dazu in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße und Rechtsform notwendig sind.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Gewerbe- und Firmenkundenberatung sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv, die im Rahmen Ihrer Tätigkeit seit mindestens 3 Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeit von Firmenkunden prüfen

## Hinweise

Bitte beachten Sie, dass die Webinarreihe über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden in den entsprechenden Webinaren als bekannt vorausgesetzt.

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK630105

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

3 Tage

### TERMINE & ORTE

#### FK630105.10023.1

3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 27.04.2023 - 23.05.2023

 **27.04.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

 **10.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

 **23.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **490,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Die Webinarreihe stellt die digitale Alternative zum Seminar FK620103 (1 Tag) dar und kann ausschließlich komplett gebucht werden.

Teilnahmevoraussetzung:

Sie bestätigen uns mit Anmeldung einer Mitarbeiterin/eines Mitarbeiters, dass dieser seit mindestens drei Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeitsprüfung für Firmenkunden durchführt.

# Webinar: Risiko teilen: Konsortialkredite, Schuldscheindarlehen, Sicherheitenpools bei Kreditvergabe

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Konsortialkredite - Gestaltungsformen und rechtliche Anforderungen
- Schuldscheindarlehen - praktische Ausgestaltung
- Sicherheitenpools in der Kreditpraxis

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen kompakten Überblick zu den wichtigsten Instrumenten im Kontext Risikoteilen und können beurteilen, wann sie sinnvoll einsetzbar sind.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630143

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630143.10023.1**

 **20.06.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Krisenfrüherkennung anhand von Symptomen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Besonderheiten mittelständischer Unternehmen:

- Krisenverlauf
- Typisches Unternehmerverhalten in der Krise

Alarmzeichen im Geschäftsverkehr:

- Allgemeine Alarmzeichen
- Im Kontoverlauf
- In der G&V und BWA

Kennzahlen:

- Typische Kennzahlen und deren Verlauf in der Krise
- Die Trendanalyse

Krisenursachen:

- Häufige Krisen- und Insolvenzursachen

## Zielsetzung/Nutzen

Das Webinar zeigt Möglichkeiten auf, wie sich eine Krise des Kunden durch nach außen tretende Symptome frühzeitig und unter Berücksichtigung der knappen zeitlichen Ressourcen im Rahmen einer Firmenkundenbetreuung feststellen lässt. Denn nur wenn es gelingt, eine Krise bei einem Kreditkunden früh zu erkennen, sind die Erfolgsaussichten für eine Restrukturierung/Sanierung des Kunden eher gegeben. So können die zurzeit gegebenen gesetzlichen Möglichkeiten für eine Krisenbewältigung genutzt werden. Bei fortgeschrittener Liquiditätskrise sind viele Möglichkeiten nicht mehr nutzbar und die Chancen des betroffenen Kunden auf Sanierung meist nur noch gering.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter aus diesen Abteilungen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630210

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### FK630210.10023.1

 23.03.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### FK630210.10123.1

 08.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Früherkennung nicht erfolgversprechender Konzepte von in Krise befindlichen Kreditkunden

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Anforderungen an ein Sanierungskonzept:

- Konzeptstruktur und Aufbau
- Grundvoraussetzungen
- Minimalanforderungen
- häufige Mängel

Prüfung eines Sanierungskonzepts:

- allgemeine Prüfungsansätze
- Zahlentransparenz als zwingende Voraussetzung
- häufige Maßnahmen und deren Wirkung
- Plausibilisierung der Planung durch gezieltes Hinterfragen

Faktor Mensch:

- Unternehmer / Inhaber
- Mitarbeiterpotential
- Verhaltensänderung

## Zielsetzung/Nutzen

Sie kennen die Anforderungen an erfolgversprechende Sanierungskonzepte und können somit vorgelegte Fortführungsszenarien gezielter beurteilen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Intensivbetreuung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sanierung
- Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter in dieser Abteilung, die die Unternehmensplanung prüfen und beurteilen müssen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639210

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA639210.10023.1

 **24.03.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MA639210.10123.1

 **30.11.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Bauträger in der Krise

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Bauträgervertrag und Erwerberschutz
- Insolvenzfestigkeit der Auflassungsvormerkung
- Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters
- Bedeutung der Freistellungserklärung der finanzierenden Bank
- Vertragsgestaltung des Bauträgers
- typische Krisenanzeichen im Verlauf einer Bauträgerfinanzierung
- außergerichtliche Sanierung
- (Echter) Massekredit im Insolvenzverfahren
- Sanierung im Rahmen eines Insolvenzplans

## Zielsetzung/Nutzen

Mit diesem Webinar informieren Sie sich über die Besonderheiten des Bauträgerkreditvertrags und die damit verbundenen Risiken für die aktuelle Kreditpraxis und -bearbeitung. Dieses Webinar erläutert Ihnen konkret und praxisnah die relevanten Vorgaben der Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) und deren Auswirkungen auf das Bauträgergeschäft der Bank.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Leiterinnen und Leiter aus der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Intensivbetreuung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Sanierung und Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630103

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630103.10023.1**

 **19.09.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: BranchenSpezial Automobilhändler

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Struktur des deutschen Automobilhandels
- die EU-Verordnungen und Kfz-GVO
- Erfahrungen mit der GVO und Händlerverträgen
- Zulassungen in Deutschland seit 1998
- Umsatzrendite deutscher Fabrikathändler
- Handelsmargen im Kfz-Handel
- Deckungsbeiträge
- Ertragslage
- Branchenvergleichszahlen
- Branchenausblick - Chancen für mittelständische Betriebe?

## Zielsetzung/Nutzen

Branchen-News und Quick-Checks für Markt und Marktfolge – Lernen Sie die wesentlichen Beurteilungskriterien der Automobilbranche kennen und erhöhen damit Ihre Akzeptanz im Umgang mit Ihren Firmenkundinnen und Firmenkunden ganz erheblich.

Seien Sie vorbereitet auf das, was in den nächsten Jahren auf die Automobilhändler zukommt.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Firmenkundenbetreuung und der Firmenkundenberatung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Kredit
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Problemkredit- und Sanierungsbetreuung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639250

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**MA639250.10023.1**

 **02.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: BranchenSpezial Heilberufe

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Möglichkeiten der (zahn-)ärztlichen Berufsausübung im ambulanten Bereich
- Aktuelle Situationsbeschreibung der akademischen Heilberufe: Was treibt sie um, welche Ziele und Sorgen haben sie?
- Praxistipps der Deutschen Apotheker- und Ärztekammer insbesondere hinsichtlich unternehmerischer Wachstumsmöglichkeiten

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen Wachstumsmöglichkeiten für selbständige Heilberufler in der ambulanten Versorgung kennen und erhalten einen professionellen Einblick in die aktuelle Situation dieser Berufsgruppe.

Was sind die Werte, Wünsche und Ziele, die die Heilberufler beschäftigen und welche Schlüsse können Sie daraus für die Beratung ziehen?

Sie beleuchten die Vor- und Nachteile (größerer) Versorgungsstrukturen und identifizieren konkrete Beratungsansätze. Erhalten Sie aus erster Hand Impulse für die Betreuung großer Versorgungseinheiten.

## Zielgruppe

- Heilberufeberaterinnen und Heilberufeberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Firmenkundenberatung und -betreuung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630125

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630125.10023.1**

 **14.06.2023**

 Digital

Mitglieder: **395,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Online-Seminar: FreshUp Steuerrecht im Firmenkundengeschäft

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

- Aktuelles zum Handelsrecht und Verfahrensrecht
- Aktuelles zur Körperschaftssteuer, Gewerbesteuer und Umsatzsteuer
- Besteuerung von Personengesellschaften (insbes. GmbH & Co. KG)
- die steuerliche Außenprüfung beim Firmenkunden (Grundlagen, Techniken und Prüfungsschwerpunkte)
- weitere Inhalte variieren gemäß aktuellen Anlässen in ihren Schwerpunkten

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die wesentlichen Spezifika der einzelnen Steuerarten kennen und bringen dieses Know-how in Ihre Praxis ein.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das Seminar als Inhouseveranstaltung (max. 20 TN) zum Preis von 2.950,00 EUR (Samstag: 3.550,00 EUR) an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK610007

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### FK610007.10023.1


 09.05.2023

 Digital

Mitglieder: **360,00 €**

##### FK610007.10123.1

 15.11.2023

 Digital

Mitglieder: **360,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: FreshUp - Immobilienbesteuerung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Fachkompetenz Kredit

## Themenschwerpunkte

Ertragsbesteuerung vermieteter Immobilien

Besteuerung laufender Einkünfte sowie Veräußerungsgewinne und -verluste gewerblicher Grundstückshandel

Förderung des selbstgenutzten Wohneigentums:

- Steuerermäßigung für die Inanspruchnahme haushaltsnaher Dienstleistungen, Handwerksleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen
- Steuerbegünstigung für Baudenkmale und Gebäude in Sanierungsgebieten und städtebaulichen Entwicklungsbereichen
- Steuerermäßigung für die energetische Sanierung der Wohnung gemäß §35cEStG

Besonderheiten bei der Selbstnutzung und Vermietung von Ferienwohnungen

Grundsätze der Umsatzsteuer in der Immobilienwirtschaft, Optionsmöglichkeit, Vorsteuerabzug

Grundsteuerreform 2022/2025 und Grunderwerbsteuer, Überblick und Berechnung

Immobilien in (vorweggenommener) Erbfolge

Ertragsteuerliche Folgen der Immobilienübertragung

Nießbrauchsvorbehalt bzw. wiederkehrende Bezüge

Immobilien im Erbschaftsteuerrecht

aktuelle Rechtsprechung und Gesetzesvorhaben

## Zielsetzung/Nutzen

Nutzen Sie unser FreshUp-Seminar, um Ihre Kenntnisse rund um das Thema Immobilienbesteuerung auf den aktuellen Stand zu bringen.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das Webinar als Inhouseveranstaltung (max. 20 TN) zum Preis von 2.950,00 EUR (Samstag: 3.550,00 EUR) an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630003.10023.1**

 **16.06.2023**

 Digital

Mitglieder: **370,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Forum für Ratingverantwortliche

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

### Themenschwerpunkte

Das Forum für Ratingverantwortliche ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

### Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

### Zielgruppe

- Ratingverantwortliche
- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Aktiv
- Vorstand Marktfolge

### Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MA319010

##### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


##### DAUER

1 Tag

##### TERMINE & ORTE

##### MA319010.10023.1

 07.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kapitaldienstfähigkeitsermittlung bei verschiedenen Einkünften

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit unter Einbezug verschiedener Einkunftsarten, insbesondere:

- Einkünfte aus Gewerbebetrieb
- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit
- Einkünfte aus nicht selbständiger Tätigkeit (Geschäftsführergehalt, Gehalt des Ehepartners)
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

Methoden einer zukunftsorientierten Kapitaldienstfähigkeitsberechnung auf Basis von Jahresabschlüssen, BWA`s und Planungen

Strategien zur Wiedererlangung der Kapitaldienstfähigkeit

Umgang mit Teilkapitaldienstfähigkeit

## Zielsetzung/Nutzen

Sie vertiefen Ihre Kenntnisse zur Ermittlung und Beurteilung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit bei Vorliegen verschiedener Einkunftsarten.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619101

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619101.10023.1

 **15.11.2023 - 16.11.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **695,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinarreihe: Aufbereitung und Analyse von IFRS-Jahresabschlüssen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

Teil 1:

- Rechnungslegungsphilosophie des IFRS-Regelwerkes
- Ziele und Konzeptionen der IFRS-Standards
- wesentliche grundlegende Unterschiede zwischen HGB und IFRS
- Grundlagen eines Abschlusses nach IFRS (Frame-work)
- generelle Hinweise zur qualitativen Beurteilung von IFRS-Abschlüssen

Teil 2:

- Bestandteile des IFRS-Abschlusses
- Bilanzierung nach IFRS im Vergleich zu HGB
- die Bilanzpositionen im Detail
- Fallbeispiele zu ausgewählten Bilanzpositionen

Teil 3:

- Bestandteile der GuV (Gesamtergebnisrechnung)
- die GuV-Positionen im Detail
- Fallbeispiele zu ausgewählten GuV-Positionen
- ergänzende Informationen aus der Eigenkapitalveränderungsrechnung, Kapitalflussrechnung, Segmentberichterstattung und dem Anhang

Teil 4:

- Jahresabschlussanalyse von IFRS-Abschlüssen
- Durchführung der Analyse von IFRS-Abschlüssen unter Einsatz von agree21
- Fallbeispiele

Teil 5:

- Umstellung eines HGB-Abschlusses auf einen IFRS-Abschluss
- Fallstudie
- Exkurs: Einführung in die Konzernrechnungslegung und Konsolidierung nach IFRS

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen kompakt und effizient die International Financial Reporting Standards (IFRS) kennen und können IFRS-Abschlüsse aufbereiten und analysieren.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Kreditrevision
- Firmenkundenbetreuerinnen und Fimenkundenbetreuer

## Hinweise

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639101

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

5 Tage


#### TERMINE & ORTE

##### MA639101.10023.1

5 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 05.10.2023 - 28.11.2023

 **05.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**


 Digital

 **19.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**


 Digital

 **08.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **16.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **28.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **900,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Bitte beachten Sie, dass es sich um ein mehrteiliges Webinar handelt, das komplett gebucht werden muss. Die Teilnahme an einzelnen Modulen ist nicht möglich.

# Webinar: Analyse von Einnahmen-Überschuss-Rechnung in der Praxis (Blended Learning)

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

- das Zufluss-/Abfluss-Prinzip im Vergleich zur Gewinn- und Verlustrechnung
- Spezifika der EÜ-Rechnung
- Besonderheiten und Ausnahmen des Zufluss-/Abflussprinzips
- notwendige ergänzende Informationen zur Bonitätsbeurteilung
- Gewinnsteuerungsmöglichkeiten
- „Tücken“ bei der Interpretation von EÜ-Rechnungen
- Ableitung einer Liquiditätsaussage
- Ableitung einer Rentabilitätsaussage
- die richtige Interpretation des Cashflows und der Kapitaldienstfähigkeit

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erfahren, welche Logik sich hinter der EÜ-Rechnung verbirgt und welche Konsequenzen sich hieraus für die Interpretation des Zahlenwerkes ergeben.

Sie trainieren, die Tücken dieses Rechnungslegungswerks zu erkennen und damit souverän bei einer Bonitätsentscheidung umzugehen. Durch die Arbeit mit Fallstudien („Echtfälle“) trainieren Sie Ihren Wissenstransfer in die gelebte Praxis.

Sie erhalten umfangreiche Checklisten zur Interpretation der DATEV für Ihre Praxis. Im Fokus des Seminars stehen EÜ-Rechnungen von größeren Freiberuflern bzw. nicht bilanzierenden Unternehmen, die ihr „Einkommen“ primär aus ihrer gewerblichen bzw. freiberuflichen Tätigkeit erzielen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im gewerblichen Aktivgeschäft (Markt und Markfolge), die nicht bilanzierungspflichtige Kunden sowie Freiberufler betreuen bzw. deren Datenmaterial auswerten und bereits über erste Erfahrungen bzgl. der Interpretation von EÜ-Rechnungen verfügen

## Hinweise

Voraussetzung für eine Veranstaltungsteilnahme ist die Gewährleistung eines Zugriffs auf youTube.de – bitte stellen Sie dieses vor der Anmeldung sicher.

Der Besuch der interaktiven Lernvideos zu den vorgegebenen Terminen ist für das Live-Online-Training Voraussetzung. Die Dauer der Lernvideos beträgt insgesamt 0,5 Tage.

Eine Freischaltung der Lernvideos erfolgt exklusiv für die Teilnehmer an den jeweils vorgegebenen Terminen.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639801

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

MA639801.10023.1

 10.03.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **370,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Effektive Jahresabschlussanalyse unter Zeitdruck

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

- Jahresabschlussanalyse im Zwiespalt zwischen Vertrieb & Risiko
- Rote Fäden zur effizienten Jahresabschlussanalyse
- relevante Kennzahlen bei unterschiedlichen Geschäftsmodellen
- das strukturierte Fazit als Instrument der Kommunikation mit Konzentration auf Schwachstellen & Verbesserungspotentiale

## Zielsetzung/Nutzen

Sie schärfen Ihren Blick für das Wesentliche. Die aktuellen Zeiten erfordern in nahezu allen Bereichen Effizienzhebungen.

Die unterschiedlichen Geschäftsmodelle der Kunden erfordern auch in der Analyse unterschiedliche Schwerpunkte, um auch unter Zeitdruck die richtige Einschätzung zu treffen.

Mittels Struktur und rotem Faden erlangen Sie gezieltere Analyseergebnisse, die sowohl aus vertrieblicher, als auch risikoorientierter Sicht überzeugen.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK610104

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### FK610104.10023.1

 18.09.2023 - 19.09.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **720,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Praxis der strukturierten und qualifizierten Jahresabschlusskommentierung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

Inhalt und Aufbau einer strukturierten und qualifizierten Kommentierung des Jahresabschlusses:

- effiziente und zielführende Gliederung der Kommentierung des Jahresabschlusses
- sinnvolle Unterscheidung nach Größenklassen und Risikogehalt

Qualifizierte Kommentierung:

- Wechselwirkungen zwischen Bestands- und GuV-Positionen
- Vertriebsansätze aus dem Jahresabschluss
- Risiken identifizieren und benennen
- Berücksichtigung von Entwicklungen seit dem Bilanzstichtag

Bedeutung des Jahresabschlusses für das VR-Rating

Praxisfälle

## Zielsetzung/Nutzen

Sie analysieren Jahresabschlüsse strukturiert und effizient. Sie identifizieren und benennen in Ihrer Analyse Risiken und Vertriebsansätze. Sie kennen die Bedeutung des Jahresabschlusses für die Durchführung eines VR-Rating.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Aktiv
- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das zweitägige Seminar als Inhouseveranstaltung (max. 18 TN) zum Preis von 4.800,00 EUR (mit Samstag: 5.400,00 EUR) an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619107

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619107.10023.1

 **21.09.2023 - 22.09.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **695,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Erkenntnisse und Konsequenzen aus §44 KWG - Sonderprüfungen (Organisation des Kreditgeschäfts)

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Analyse wirtschaftlicher Verhältnisse

## Themenschwerpunkte

- Organisation des Kreditgeschäfts
- Diskussion der wesentlichen Feststellungen aus Sonderprüfungen nach §44 KWG und Verdeutlichung anhand von Praxisbeispielen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie werden in dem Seminar intensiv mit den aufsichtrechtlichen Auslegungen der MaRisk - Themenbereich Organisation des Kreditgeschäfts (BTO 1) vertraut gemacht.

## Zielgruppe

Führungskräfte sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619120

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619120.10023.1

 16.05.2023

 Digital

Mitglieder: **460,00 €**

##### MA619120.10123.1

 22.06.2023

 Digital

Mitglieder: **460,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankaufsichtsrecht

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Ziele und Inhalte der bankaufsichtsrechtlichen Regulatorik
- Europäische Rahmenwerke mit Relevanz für Genossenschaftsbanken: - Bankenunion (SSM, SRM, Einlagensicherung) - CRR / CRD IV - Der neue aufsichtsrechtliche Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)
- Fragen der Teilnehmenden

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

In diesem Webinar werden die Grundlagen für die Einordnung aufsichtsrechtlicher Veröffentlichungen gelegt. Sie erhalten einen umfassenden Überblick über die wesentlichen Ziele und Inhalte der bankaufsichtlichen Regulatorik. Darüber hinaus werden die Teilnehmenden in die Lage versetzt, die wesentlichen nationalen Rechtsgrundlagen einzuordnen.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Marktfolge-Aktiv
- Rechnungswesen sowie Interne Revision
- Teilnehmende der Zertifizierung „Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“
- Teilnehmende der Zertifizierung „Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen (GV)“

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131001

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW131001.10023.1


 16.02.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **215,00 €**

#### MW131001.10123.1

 14.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **215,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) und Kreditnehmereinheiten (KNE)

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Darstellung der Unterschiede bei der Bildung von "Gruppen verbundener Kunden" für den Großkreditbereich im Vergleich zur Bildung von "Kreditnehmereinheiten" im Bereich der Millionenkreditanzeige anhand nachstehender Fallbeispiele:
- Unterordnungskonzern
- Gleichordnungskonzern
- Zusammenrechnungserfordernis bei der „öffentlichen Hand“/den Gebietskörperschaften
- Personenhandelsgesellschaften
- Partnerschaften
- Gesellschaften bürgerlichen Rechts
- Zusammenrechnungen z. B. aufgrund „wirtschaftlicher Abhängigkeit“
- Sonderfälle
- Und was ist mit AnaCredit?
- Darstellung der Neuerungen aus den Guidelines on Connected Clients der EBA und dem BaFin RS 14/2018 (BA)
- Hinweise zur technischen Umsetzung durch die Rechenzentrale (Grundsätzliches, Informationsquellen)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Rechtsnormen und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben für die Bildung von Kreditnehmereinheiten sind komplex und wurden zum 01.01.2019 durch die Guidelines on Connected Client der EBA ergänzt. Sie erhalten einen Überblick über die aktuellen Rechtsnormen im Kontext GvK und KNE. Durch die Fallstudienarbeit erhalten Sie die notwendige Sicherheit für die im Kreditgeschäft elementare richtige Verschlüsselung von Kundenverbindungen und Einheitenbildung.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Kundenengagements verschlüsseln (Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater sowie Assistenzen im Firmenkundengeschäft), Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Meldewesen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619160

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MA619160.10023.1


 20.06.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

##### MA619160.10123.1

 25.09.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

##### MA619160.10223.1

 23.11.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- strukturierte Bonitätsanalyse komplexer Kreditnehmereinheiten und von Risikoverbänden
- strukturierte Vorgehensweisen " durch den Informationsdschungel" zur Zusammenstellung und Gewichtung der vorgelegten Unterlagen nach dem Aussagegehalt der Informationen
- Techniken für die Zusammenfassung wirtschaftlicher Unterlagen (wie Steuererklärungen, -bescheide, Jahresabschlüsse, Einnahmen- / Überschussrechnungen, Vermögensaufstellungen) in einer Gesamtbeurteilung
- Besonderheiten der Bonitätsanalyse bei verbundenen Unternehmen - insbesondere Möglichkeiten der Gewinnbeeinflussung und deren Erkennung durch den Einsatz geeigneter Kennzahlen
- Grundzüge der Konsolidierung in der praktischen Anwendung
- Möglichkeiten einer zeitsparenden Analyse und Darstellung der übergreifenden Bonitätssituation einer Kreditnehmereinheit

## Zielsetzung/Nutzen

Sie können komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen. Ihre Analyse ist effizient und strukturiert.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater, Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619108

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619108.10023.1

 24.10.2023 - 25.10.2023

 Akademiestandort Geno-Haus  
Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **745,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Das Kreditmeldewesen gem. CRR / CRD und KWG

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Die Eigenmitteldefinition der aktuellen CRR und CRD
- Qualität und Quantität der Eigenmittel sowie die relevanten Kapitalpuffer
- Übersicht über die das Kreditgeschäft betreffenden Anzeigepflichten und Vorgaben aus:
  - den aktuellen CRR und CRD
  - KWG
  - GroMiKV
- Darstellung und Erläuterung der relevanten grundlegenden Begriffe und der Begriff des Kreditnehmers
- Meldung von Großkrediten nach der CRR i.V.m. §13 KWG
  - Beschlussfassung und Anzeigepflichten
  - Anrechnungsprivilegien
  - Vermögenskonstrukte
  - Durchschau (u.a. Granularität, unbekannter Kreditnehmer)
- Meldung von Millionenkrediten gem. §14 KWG i.V.m. GroMiKV und MaRisk
  - Beschlussfassung und Anzeigepflichten
  - Bildung der „Gruppe verbundener Kunden“: GvK
  - Bildung von „Kreditnehmereinheiten“: KNE
  - Aspekte zur Gestaltung und Handhabung der für das Kreditmeldewesen relevanten Meldungen und Meldebögen in agree21
  - Anregungen zur effektiven Handhabung von agree21

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Kreditmeldewesen, auch vor dem Hintergrund der allgemeinen Anforderungen an die Eigenmittel und Eigenmittelausstattung, kennen. Dabei erhalten Sie einen umfassenden Überblick über die Vorgaben im Großkreditregime der aktuellen CRR und CRD sowie zu den Millionenkrediten des KWG.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus, u.a.:

- erforderliche Inhalte eines Vorstandsbeschlusses bzgl. eines Großkredites
- Berechnung der Anzeige- und Anrechnungsbeträge
- Überblick über die Meldebögen

Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft. Auf zentrale Aspekte der technischen Umsetzungen in agree21 gehen die Referenten der Fiducia/GAD IT AG im zweiten Teil des Seminars ein. Sie erhalten somit Kenntnis über

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111017

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


7 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW111017.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 18.09.2023 - 06.10.2023

 **18.09.2023 - 21.09.2023**

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 **04.10.2023 - 06.10.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **2.100,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

die Gestaltung der Meldevorgänge und -bögen in agree21. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Die Eigenmittelanforderungen gem. CRR / CRD

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Die Eigenmitteldefinition und Eigenmittelanforderungen der CRR /CRD in aktuell gültiger Version
- Aufbau und Überblick zu den relevanten Risiken und Methoden der Quantifizierung
  - Qualität und Quantität der Eigenmittel
  - Relevante Kapitalpuffer
- Abbildung von Adressrisiken im Kreditrisikostandardansatz (KSA):
  - Forderungsklassen
  - Kreditrisikominderungstechniken
- Abbildung des operationellen Risikos
- Abbildung des Marktpreisrisikos
- Meldewesen nach CRR / EBA-IST zum COREP
  - Aufbau der Formulare
- Die Bedeutung der Verschuldungsquote
  - Leverage Ratio
- Der Aufbau von agree21 zum bankaufsichtsrechtlichen Meldewesen
- Die Tools und Meldungsgestaltung in Bezug auf die Eigenmittelanforderungen unter agree21
- Ihre Fragen und Praxissituationen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie kennen die Eigenkapitalanforderungen und Regelungsinhalte der aktuellen CRR und CRD, der Solvabilitätsverordnung (SolV) sowie die Auslegungsentscheidungen der Aufsicht. Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Sie erlernen die Eigenkapital- und Eigenmitteldefinitionen und wissen, wie die Abzugsposten und die Ermittlung der Risikopositionen (Gesamtrisikobetrag) bei sich in der Bank angehen können. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Im zweiten Teil des Seminars werden dann wesentliche Aspekte und Elemente der technischen Umsetzung in agree21® betrachtet. So lernen Sie die technische Umsetzung der Meldeverfahren und -bögen kennen.

**Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW111001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar

#### DAUER

5 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MW111001.10023.1**

 **03.07.2023 - 07.07.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.950,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen der Liquiditätsanforderungen an Banken
- Überblick zu den Kennzahlen LCR und NSFR nach der aktuellen Version der CRR
  - Definition und Berechnung
  - Meldung
  - Wirkungsweise, Auswirkungen und Kalibrierung
  - Liquiditätsmanagement
- Perspektivische Steuerung von LCR und NSFR
  - Anwendungsbeispiele
- Überblick über die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität u.a.
  - Belastete Vermögenswerte
  - Liquiditätsablaufbilanz
  - Refinanzierungskonzentrationen (Kunde, Produkt)
- Die Rahmenbedingungen zur Meldungsgestaltung unter agree21
- Aspekte zur Gestaltung und Handhabung der aufsichtsrechtlichen Meldungen zur Liquidität unter agree21
- Fragen der Teilnehmer

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die Liquiditätsanforderungen, welche an Banken gestellt werden. Sie können aus der CRR die Kennzahlen LCR (Liquidity Coverage Ratio) und NSFR (Net Stable Funding Ratio) sowie die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität (u.a. AMM und Asset encumbrance) definieren und kennen ihre Wirkungsweise und Steuerung.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Sie erlernen wie die Meldung der Kennzahlen erfolgt und wie ein Liquiditätsmanagement aufgebaut sein kann. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Auf die **technischen Aspekte**, Tools und Umsetzungen in agree® geht der Referent der Atruvia AG im zweiten Teil der Veranstaltung ein. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111003

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW111003.10023.1

 21.11.2023 - 24.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.600,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagement (Säule 2 CRR) und Vorbereitung

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Vertiefende Aspekte zum Liquiditätsmanagement
- Vertiefende Aspekte zum Eigenmittelmanagement
- Aktuelle Entwicklungen und Spezialfragen
- Bezüge zum Risikomanagement mit den Anforderungen der MaRisk und des SREP
- Trainieren der Prüfungssituation anhand von praxisbezogenen Fällen (wenn gewünscht, mit Videoaufnahme der eigenen Präsentation)
- Fragen der Teilnehmenden

## Zielsetzung/Nutzen

Das Seminar geht auf Spezialfälle und –situationen beim Eigenmittel- und Liquiditätsmanagement sowie den entsprechenden Meldungen der Eigenmittelanforderungen und der Liquiditätsanforderungen gem. CRR / CRD ein. Es werden hierzu auch praxisbezogen die proaktive Gestaltung der betrieblichen Rahmenbedingungen und entsprechende Verhaltensweisen der Meldewesenexperten besprochen.

Ferner wird ein Bezug des Meldewesens zum Risikomanagement entsprechend der Säule 2 der CRR gezogen. Es wird hierbei erarbeitet wie die Meldewesenexperten diese Aspekte in Ihre Praxis integrieren sollten und können.

Im Rahmen der genannten Themen werden die Teilnehmenden ebenfalls zielgerichtet auf den bevorstehenden Kompetenznachweis Steuerung Meldewesen (MW212100) vorbereitet. Hierzu werden auch Fragen zu den weiteren Bausteinen der Fortbildung geklärt, Abläufe und Verhaltensweisen im Kompetenznachweis besprochen und entsprechende Übungen eingebaut sowie die Durchführung von Präsentationen geübt.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW112005

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

2 Tage

### TERMINE & ORTE

**MW112005.10023.1**

 **02.11.2023 - 03.11.2023**

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **1.155,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Überblick über die relevanten Kreditrisikominderungstechniken
  - Besicherung mit Sicherheitsleistung
  - Absicherung ohne Sicherheitsleistung
  - Einsatz von Derivaten
- Voraussetzungen für den Ansatz bestimmter Sicherheiten
- Privilegierung von Realkrediten
  - Anforderungen und Auswirkungen des Realkredits in der Eigenmittelunterlegung
  - Bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für wohnwirtschaftliche und gewerbliche Realkredite
  - Anforderungen an Prozesse und Dokumentationspflichten
- Erläuterungen verschiedener Fondskonstruktionen und deren korrekte Abbildung im Aufsichtsrecht, z.B.:
  - Publikumsfonds
  - Spezialfonds
  - SICAVs
- Die CRR /CRD IV –Vorschriften und Ihre Auswirkungen auf das Fondsreporting in Hinblick u.a. auf:
  - Übermittlung EK-Abzugspositionen aus Fonds
  - Reporting zum KSA-Ansatz und Fremdwährungsbeständen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die regulatorisch zugelassenen Kreditrisikominderungstechniken kennen. Die Teilnehmenden können die dadurch erreichte Reduzierung der Eigenmittelunterlegung definieren. Zudem erfahren sie welche Anforderungen und Auswirkungen die Privilegierung von Realkrediten haben.

Schwerpunkt ist die Vermittlung der regulatorischen Anforderungen unterstützt durch praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank. An Hand von typischen Beispielen aus der Praxis erläutert der Referent die Voraussetzungen, die Anforderungen und die Auswirkungen von der Anwendung der unterschiedlichen Kreditrisikominderungstechniken.

Dann werden Ihnen Elemente der aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Abbildung unterschiedlicher Fondskonstruktionen sowie Umsetzungsaspekte hierzu aufgezeigt.

Wir empfehlen dies Seminar auch für die Mitarbeitenden des Kreditmeldewesens zur Komplettierung Ihres Know-Hows. Besonders hinsichtlich der Kreditminderungstechniken erscheint uns dies bedeutsam.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW112001

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


2 Tage

### TERMINE & ORTE

**MW112001.10023.1**

 **19.09.2023 - 20.09.2023**

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **605,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielgruppe

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen Eigenmittel und Liquidität
- Kreditmeldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Interne Revision

# Aspekte des Fondsreportings und Kreditrisikominderungstechniken

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Erläuterungen verschiedener Fondskonstruktionen und deren korrekte Abbildung im Aufsichtsrecht, z.B.: Publikumsfonds, Spezialfonds, SICAVs, PE Invest
- Vorstellung der durch die Union Investment Institutional GmbH zur Verfügung gestellten Fondsreports, Erläuterungen der Inhalte sowie der technischen Möglichkeiten
- Die aktuellen CRR und CRD –Vorschriften und Ihre Auswirkungen auf das Fondsreporting in Hinblick auf:
  - Übermittlung EK-Abzugspositionen aus Fonds
  - Reporting zum KSA-Ansatz und Fremdwährungsbeständen
  - Umgang mit Großkrediten (large exposures)
  - Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- Darstellung verschiedener Kreditrisikominderungstechniken und deren Auswirkungen auf das (Kredit-)Meldewesen
- Fragen der Teilnehmenden

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

In der Veranstaltung werden Ihnen die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Abbildung unterschiedlicher Fondskonstruktionen sowie die Unterstützung und Umsetzung durch die Union Investment Institutional GmbH aufgezeigt. Anhand praktischer Beispiele wird die Abbildung der regulatorischen Vorschriften im Rahmen des Fondsreportings erläutert sowie Auswertungsmöglichkeiten und die technische Umsetzung besprochen. Daneben werden die unterschiedlichen Kreditrisikominderungstechniken dargestellt. Die Anwendung ist ggf. mit speziellen Anforderungen verbunden und hat Auswirkungen auf das gesamte Meldewesen.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111018

### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


### DAUER


3 Tage

### TERMINE & ORTE

**MW111018.10023.1**

 **16.10.2023 - 18.10.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.200,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Statistisches Meldewesen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Monatliche Bilanzstatistik (BISTA) inklusive Mindestreserve
- Kreditnehmerstatistik
- Auslandsstatus
- MFI-Zinsstatistik
- Statistik über Wertpapierinvestments
- Emissionsstatistik
- weitere statistische Meldungen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen alle Elemente und Aspekte zu den statistischen Meldungen sowie die Neuerungen in der BISTA kennen. Zudem erhalten Sie Einblicke in die Meldungen der Kreditnehmerstatistik und in die MFI-Zinsstatistik. Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Durch die Bearbeitung von Fallstudien bekommen Sie einen Einblick in die aktuell relevanten Meldebögen. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft. **Hinweis:** Auf die technischen Umsetzungen in bank21 bzw. agree® gehen wir im Rahmen dieser Veranstaltung nicht ein. Wenden Sie sich bei Schulungsanfragen in diesem Bereich bitte direkt an die Atruvia AG. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131004

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW131004.10023.1

 08.05.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

#### MW131004.10123.1

 22.05.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

#### MW131004.10223.1

 06.11.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Online-Seminar: Ana-Credit Meldungen für Genossenschaftsbanken

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

- Allgemeine Methodik der AnaCredit-Meldungen
  - Meldestichtage
  - Meldeschwelle
  - Meldeumfang
  - Referenzzeitraum
  - Meldeprozess
- Rechtliche Vorgaben der Kredit- und Sicherheitendaten für (große) berichtspflichtige Institute
  - Instrumentendaten
  - Finanzdaten
  - Rechnungslegungsdaten
  - Sicherheitendaten
- Zentrale Aspekte der Gestaltung und Handhabung der Meldungen AnaCredit unter agree21

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmenden erhalten einen Überblick über den aktuellen Stand der rechtlichen Vorschriften unter Berücksichtigung der Meldeanforderungen und -vordrucke (AnaCredit-Verordnung, statistische Anordnung der Bundesbank, EZB Manual, Q&A und Rundschreiben der Bundesbank etc.)

Es wird sowohl die Kreditdatenmeldung als auch die Stammdatenmeldung zu AnaCredit betrachtet. Schwerpunkt ist die Vermittlung der regulatorischen Anforderungen unterstützt durch praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank. An Hand von typischen Beispielen aus der Praxis erläutert der Referent die neuralgischen Punkte der AnaCredit-Meldungen.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131011

### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

### DAUER

2 Tage

### TERMINE & ORTE


#### MW131011.10023.1

 **08.05.2023 - 09.05.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

#### MW131011.10123.1

 **23.05.2023 - 24.05.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

#### MW131011.10223.1

 **14.11.2023 - 15.11.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Basismeldewesen (inkl. FINREP)

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

Basismeldewesen

- Definition und Meldung
- Konditions- und Strukturbeitrag
- stille Reserven/Lasten
- ausgefallene und ausfallgefährdete Kredite
- Basel-II-Kennziffer zum Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch
- Plandaten für einzelne Positionen

FINREP

- Datapoint und Simplified-Melder
- Relevante Bilanz- und GuV-Positionen
- Aufgliederungen für Erträge und Aufwendungen, erlangte Sicherheiten und außerbilanzielle Positionen
- Geographische Aufgliederungen

Zentrale Aspekte der Gestaltung und Handhabung der Meldungen unter agree21

Handlungsempfehlungen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über das Basismeldewesen, welches die unterjährige Ertragsentwicklung beinhaltet. Die Aufsicht möchte damit einen laufenden Einblick in die jeweils aktuelle Ertrags- und Risikosituation aller deutschen Kreditinstitute zu bekommen.

Die FINREP (Financial Reporting)-Meldung beinhaltet verschiedene Bilanz- sowie GuV-Positionen und eine geografische Aufteilung relevanter Meldepositionen.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Auf zentrale Aspekte der technischen Umsetzungen in agree21 gehen wir im Rahmen des zweiteiligen Webinars im Rahmen dieser Veranstaltung ein.

Die beiden Webinare werden über die Atruvia AG mit dem Tool GoToWebinar durchgeführt. Sie erhalten diesbezüglich eine gesonderte Einladung durch die Atruvia AG mit den Zugangsdaten zum Webinar.

## Zielgruppe

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW132001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

MW132001.10023.1

 21.09.2023 - 22.09.2023 von 09:00 - 16:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **800,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Webinar zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis Sachbearbeitung Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

Fragen zu allen Kernmodulen aus dem Entwicklungsweg „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“:

- MW131001 Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankenaufsichtsrecht
- MW111017 Das Kreditmeldewesen nach CRR/CRD und KWG
- MW111018 Meldungen zu AnaCredit und Aspekte zum Fondsreporting

Die Prüfungsvorbereitung ist nur für Teilnehmer des Entwicklungsweges „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter - Schwerpunkt Kreditmeldewesen“ geeignet. Es ist eine optionale Möglichkeit sich auf den anstehenden Kompetenznachweis vorzubereiten.

## Zielsetzung/Nutzen

In diesem Webinar können die Teilnehmenden Ihre Fragen, die in der Vorbereitung auf den Kompetenznachweis zu Hause entstanden sind mit dem Referenten besprechen. Neben der Klärung der Fragen im laufenden Seminar bieten wir ebenfalls an, Ihre Fragen vorab per Mail einzureichen, die dann im Webinar ebenfalls beantwortet werden. Ferner werden Fragestellungen zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis „Zertifizierter Meldewesen-Sachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“ vom Referenten eingebracht und besprochen.

## Zielgruppe

Teilnehmende des Kompetenznachweises Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW131010

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MW131010.10023.1


 **01.06.2023 von 10:00 - 13:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **280,00 €**

##### MW131010.10123.1

 **24.11.2023 von 10:00 - 13:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **280,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

1. Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5-stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen. Die Klausur findet digital über EvaExam statt.
2. Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten. Die mündliche Prüfung findet über GoToMeeting statt.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Einführung in das Bankenaufsichtsrecht (MW131001)
  - Die Eigenmittelanforderungen nach CRR /CRD (MW111001)
  - Webinar: Statistisches Meldewesen (MW131004)
  - Die Liquiditätsanforderungen an Genossenschaftsbanken (MW111003)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“**

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Programm werden die Teilnehmenden über die Teilbereiche Eigenmittel und Liquidität des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Mitarbeitenden, der die Meldungen fachlich korrekt abwickeln kann.

Die Zertifizierung dient als Grundlage zu weiteren Spezialisierungsmöglichkeiten in den einzelnen Fach- und Themenbereichen des Meldewesens. Er ist ebenso geeignet zur Erlangung eines qualifizierten Abschlusses

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW231100

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung


### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW231100.10023.1

 06.06.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

#### MW231100.10123.1

 28.11.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

## Themenschwerpunkte

1. Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5-stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen. Die Klausur wird digital durchgeführt (EvaExam).
2. Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten. Die mündlichen Prüfung wird ebenfalls digital über GoToMeeting durchgeführt. Voraussetzung dafür ist ein PC/Laptop/Tablet mit WebCam.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Einführung in das Bankenaufsichtsrecht (MW131001)
  - Das Kreditmeldewesen nach CRR /CRD und KWG (MW111017)
  - Aspekte des Fondsreportings und Kreditrisikominderungstechniken (MW111018)
  - AnaCredit Meldungen für Genossenschaftsbanken (MW111019)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“**

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Entwicklungsweg werden die Teilnehmer über den Bereich Kreditmeldewesen des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Mitarbeiter, der die Meldungen fachlich korrekt abwickeln kann.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW231200

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW231200.10023.1

 07.06.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

#### MW231200.10123.1

 30.11.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen

## Meldewesenexperte Eigenmittel und Liquidität

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

### Themenschwerpunkte

1. Prüfungsteil: Die Teilnehmenden lösen mit einer Vorbereitungszeit einen praxisorientierten Fall aus dem Bereich Meldewesen. Die Ergebnisse stellen Sie der Prüfungskommission in einer 15-minütigen Präsentation vor. Die Prüfung wird digital stattfinden. Die Präsentation ist im PowerPoint Format zu erarbeiten und wird der Prüfungskommission über GoToMeeting präsentiert.
2. Prüfungsteil: Die Teilnehmenden werden im Anschluss an Ihre Präsentation zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 15 Minuten und findet ebenfalls digital über GoToMeeting statt.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings (MW112001)
  - Webinar: Basismeldewesen (inkl. FINREP) (MW132001)
  - Webinar: Der Offenlegungsbericht gem. CRR (MW132002)
  - Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagements (Säule 2 CRR) und Vorbereitung auf den Kompetenznachweis (MW132003)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesenexperte (Steuerungsebene) – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“**

### Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Programm werden die Teilnehmenden über die Teilbereiche Eigenmittel und Liquidität des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Ansprechpartner im Bereich des Meldewesens. Die Teilnehmenden können Auswirkungen auf die Eigenmittelsituation oder die Liquiditätskennzahlen abschätzen und stehen dem Vorstand bei Neuproduktprozessen beratend und in Fragen der Verzahnung von Säule 1 und 2 aus Basel III zur Seite.

### Zielgruppe

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW232100

#### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MW232100.10023.1**

 **30.11.2023 - 01.12.2023**

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Liquiditätsplanung in VR-Control

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Bankenaufsichtsrecht

Der Schwerpunkt der mengenorientierten Liquiditätssteuerung lag bislang bei der Betrachtung der Liquiditätssituation zum aktuellen Zeitpunkt. Aus den Anforderungen der MaRisk AT 4.2 zur Strategie kann abgeleitet werden, dass eine Liquiditätsplanung inklusive eines Abgleichs simulierter Liquiditätskennzahlen mit einem zu definierenden Risikolimit erfolgen soll. Darüber hinaus fordert der BT 3.2 Tz. 2 in Verbindung mit dem BTR 3.1 Tz. 2 eine Prognose von Liquiditätskennzahlen im Rahmen der Berichterstattung zur frühzeitigen Erkennung von Liquiditätsengpässen. In der Schulung werden die aufsichtsrechtlichen Anforderungen und betriebswirtschaftliche Grundlagen zur Liquiditätsplanung vermittelt. Damit sollen Sie in die Lage versetzt werden, gegebenenfalls Handlungsbedarf und Maßnahmen zur Liquiditätssteuerung ableiten zu können. Ergänzend und aufbauend zu dieser Schulung wird von der Fiducia & GAD IT AG ein zweitägiges Seminar zur Anwendung der Software angeboten.

## Themenschwerpunkte

- konzeptionelle Grundlagen
- strategische Vorgaben
- Grundparameter der Liquiditätsplanung
- Datenversorgung – Verwendung von Daten aus dem Meldewesen
- Planung – Planungskomponenten und Simulationen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß MaRisk und die betriebswirtschaftlichen Grundlagen zur Liquiditätsplanung. Sie erwerben die erforderlichen Basics zur Einführung der Liquiditätsplanung in Ihrem Haus. Sie werden in die Lage versetzt, etwaige Handlungsbedarfe und Maßnahmen zur Liquiditätssteuerung abzuleiten.

## Zielgruppe

Führungskräfte und Mitarbeitende aus der Unternehmenssteuerung und dem (Risiko-) Controlling

## Hinweise

Ihr Trainer bei dieser Veranstaltung ist **Thomas Meuer**, Awado GmbH.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BS630065

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**BS630065.10023.1**

 **28.04.2023 von 08:30 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **390,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Problemkreditbearbeitung

## P-Konto für Einsteiger

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Problemkreditbearbeitung

### Themenschwerpunkte

- rechtliche Grundlagen beim Pfändungsschutzkonto
- Drittschuldnererklärung
- Wirkung des Pfändungsschutzkontos in Abhängigkeit von der Höhe des Einkommens und der Höhe etwaiger Unterhaltsverpflichtungen
- Anforderungen und Geltungsdauer der Bescheinigungen gemäß § 850 k Abs. 5 ZPO
- Verrechnungsverbote
- gesetzliche Aufgaben der Vollstreckungsgerichte

### Zielsetzung/Nutzen

Zum 1. Dezember 2021 ist das Gesetz zur Fortentwicklung des Rechts des Pfändungsschutzkontos in Kraft getreten. Sie kennen auch diesen neuen Bereich durch eine fundierte Weiterbildung. Bringen Sie sich bei der Bearbeitung von Kontopfändungen, unter Berücksichtigung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften mit dieser Veranstaltung auf den aktuellen Stand.

### Zielgruppe

Bankmitarbeiter aus den Bereichen Privat-/Firmenkreditsachbearbeitung, Sanierung, Abwicklung - **Einsteigerlevel**

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MA619109

##### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


##### DAUER


1 Tag

##### TERMINE & ORTE

MA619109.10023.1

 21.03.2023

 Akademiestandort Geno-Haus  
Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **370,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Die Bank als Drittschuldner

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Problemerkreditbearbeitung

Auch nach der Reform des Kontopfändungsschutzes bleibt die Bearbeitung von Kontopfändungen eine rechtlich komplizierte Materie. Im Spannungsfeld zwischen Schuldner (Kunde) und Gläubiger gibt es für das drittschuldnerische Kreditinstitut einiges an rechtlichen Aspekten zu beachten. Es drohen viele Haftungsfallen! Nur schnelle und rechtssichere Antworten sind Erfolgsfaktoren für eine effiziente Pfändungsbearbeitung. **Im Anschluss an das Einsteigerseminar steht in diesem Seminar das Pfändungsschutzkonto (P-Konto) im Vordergrund.**

Dipl.-Rechtspfleger (FH) **Rainer Hock**, Dozent an der Fachhochschule Schwetzingen - Hochschule für Rechtspflege und seit vielen Jahren Dozent an der BWGV-Akademie sowie Dipl.-Bankbetriebswirt (ADG) **Thomas Rösch**, Prokurist der Volksbank Stuttgart erläutern die rechtlichen Erfordernisse und Zusammenhänge insbesondere im Umgang mit dem Pfändungsschutzkonto (P-Konto) und geben Tipps zu deren praktischen Umsetzung. Den Teilnehmern bietet sich dabei Gelegenheit, ihre eigenen Fragen einzubringen und Erfahrungen intensiv auszutauschen.

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen des Pfändungsverfahrens
  - Pfändungs- und Überweisungsbeschluss
  - Pfändungs- und Einziehungsverfügung
  - Vorläufiges Zahlungsverbot
- Drittschuldnererklärung
  - Aufbau und Inhalt
  - Haftungsfragen bei fehlerhafter Bearbeitung
- Kontopfändung
  - Behandlung gepfändeter Einzelansprüche
- Kontoführung nach der Pfändung (Pfändungsschutzkonto)
- Pfändung von Darlehens- und Kreditansprüchen
- Pfändung von Rückgewähransprüchen
- Pfändung von Wertpapieren und sonstigen Vermögenswerten
- Hinweise zur Kontenpfändung durch das Finanzamt
- Rechtsmittel im Pfändungsverfahren
- organisatorische und strategische Lösungswege

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse rechtssicher und effizient zu bearbeiten.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619104

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619104.10023.1

 24.04.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **370,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# P-Konto aktuell

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Problemerkreditbearbeitung

## Themenschwerpunkte

- Gesetz zur Fortentwicklung des Rechts des Pfändungsschutzkontos
- Die wichtigsten Neuerungen:
  - Umwandlung debitorischer Konten
  - Umwandlung von Gemeinschaftskonten
  - Verlängerung der Ansparmöglichkeiten
  - Behandlungen von Nachzahlungen
  - Änderungen bei den Bescheinigungen
- aktuelle gesetzliche Situation und Rechtsprechung beim Pfändungsschutzkonto
- Drittschuldnererklärung
- P-Konto und Insolvenz
- Anforderungen und Geltungsdauer der Bescheinigung gemäß § 850 k Abs. 5 ZPO
- gesetzliche Pflichten der Vollstreckungsgerichte
- Kontomodelle und Kontoführungsgebühren beim P-Konto

## Zielsetzung/Nutzen

Sie vertiefen Ihr Know-how zur Bearbeitung von Kontopfändungen unter Anwendung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften und klären Ihre Praxisfragen.

## Zielgruppe

Bankmitarbeiter, in deren Aufgabengebiet das P-Konto fällt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619119

#### VERANSTALTUNGSTYP

Workshop


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619119.10023.1

 06.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **395,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Bauträger in der Krise

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Problemkreditbearbeitung

## Themenschwerpunkte

- Bauträgervertrag und Erwerberschutz
- Insolvenzfestigkeit der Auflassungsvormerkung
- Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters
- Bedeutung der Freistellungserklärung der finanzierenden Bank
- Vertragsgestaltung des Bauträgers
- typische Krisenanzeichen im Verlauf einer Bauträgerfinanzierung
- außergerichtliche Sanierung
- (Echter) Massekredit im Insolvenzverfahren
- Sanierung im Rahmen eines Insolvenzplans

## Zielsetzung/Nutzen

Mit diesem Webinar informieren Sie sich über die Besonderheiten des Bauträgerkreditvertrags und die damit verbundenen Risiken für die aktuelle Kreditpraxis und -bearbeitung. Dieses Webinar erläutert Ihnen konkret und praxisnah die relevanten Vorgaben der Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) und deren Auswirkungen auf das Bauträgergeschäft der Bank.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Leiterinnen und Leiter aus der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Intensivbetreuung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Sanierung und Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630103

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630103.10023.1**

 **19.09.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Früherkennung nicht erfolgversprechender Konzepte von in Krise befindlichen Kreditkunden

Produktion Bank / Firmenkundengeschäft / Problemkreditbearbeitung

## Themenschwerpunkte

Anforderungen an ein Sanierungskonzept:

- Konzeptstruktur und Aufbau
- Grundvoraussetzungen
- Minimalanforderungen
- häufige Mängel

Prüfung eines Sanierungskonzepts:

- allgemeine Prüfungsansätze
- Zahlentransparenz als zwingende Voraussetzung
- häufige Maßnahmen und deren Wirkung
- Plausibilisierung der Planung durch gezieltes Hinterfragen

Faktor Mensch:

- Unternehmer / Inhaber
- Mitarbeiterpotential
- Verhaltensänderung

## Zielsetzung/Nutzen

Sie kennen die Anforderungen an erfolgversprechende Sanierungskonzepte und können somit vorgelegte Fortführungsszenarien gezielter beurteilen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Intensivbetreuung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sanierung
- Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter in dieser Abteilung, die die Unternehmensplanung prüfen und beurteilen müssen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA639210

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA639210.10023.1


 **24.03.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MA639210.10123.1

 **30.11.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

### Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

### Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

### Zielgruppe

- Führungskräfte aus der Marktfolge Aktiv
- Vorstände

### Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Das Tagungsprogramm mit dem jeweiligen zeitlichen Ablauf und den einzelnen Referenten erhalten Sie mit Ihrer individuellen Einladung.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MA319001.10023.1**

 **26.10.2023 - 27.10.2023**

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Forum für Ratingverantwortliche

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Das Forum für Ratingverantwortliche ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

## Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

## Zielgruppe

- Ratingverantwortliche
- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Aktiv
- Vorstand Marktfolge

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319010

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319010.10023.1

 07.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/ Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Forum: Expertentag-WKR: Kreditverträge, Kreditsicherheiten, Kreditwürdigkeitsprüfung und 44er

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

- Aktuelle Fragen zur IVD-Geschäftsprozessgestaltung und Vertragserstellung
- Kreditwürdigkeitsprüfung – Aktuelle Empfehlungen zur Überprüfung hausinterner Szenarien
- Aktuelle Hinweise und Kenntnisse aus der Prüfung
- Sprechstunden zu Ihren Praxisfragen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie tauschen sich aktiv mit Kolleginnen und Kollegen aus Markt und Marktfolge zu Ihren aktuellen Fragen im Kreditgeschäft aus und erhalten von unseren Experten aus der Grundsatzabteilung und Rechtsabteilung ein Feedback bzw. Impulse zur rechtsicheren und praktikablen Umsetzung. Hierzu sammeln wir Ihre Fragen und bauen diese in unsere Schulung ein.

Seien Sie unbedingt Teil dieser wertvollen Veranstaltung!

## Zielgruppe

- Leiter/-innen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv
- Leiter/-innen Bauen & Wohnen
- Leiter/-innen Firmenkunden
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft, die IVD-relevante Beratungen durchführen
- Mitarbeiter/-innen der Revision

## Hinweise

Das Online-Forum qualifiziert Sie in Hinblick auf die Anforderungen des § 18a Abs. 6 KWG.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW610012

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW610012.10023.1

 15.05.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10123.1


 26.05.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10223.1

 06.06.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10323.1

 12.06.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Forum Kreditvermittlerbetreuung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Sie erhalten den genauen Tagungsplan des Forums mit den jeweiligen Referenten mit Ihrer persönlichen Einladung. Die konkreten Inhalte und Preise für 2023 werden Ihnen bei der Ausschreibung der Fachtagung 2023 bekannt gegeben.

Am Abend des ersten Veranstaltungstages laden wir Sie zur Intensivierung des Erfahrungsaustausches nach dem gemeinsamen Abendessen zu einem "Come together" ein, um in entspannter Atmosphäre die Gespräche des Tages zu vertiefen und neue Kontakte zu knüpfen.

Die Veranstaltung endet für Sie am 2. Tag mit einem gemeinsamen Mittagessen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erweitern Ihr persönliches Netzwerk und tauschen sich intensiv und kollegial über aktuelle Themen, Erfahrungen und Meinungen aus.

Sie optimieren Ihr fachliches Knowhow durch Vorträge des Verbands, Verbunds und Referenten aus der freien Wirtschaft und erkennen neue Trends am Markt und stärken Ihre Bank durch neue technische und vertriebliche Ideen im Kreditvermittlungsgeschäft.

Sie finden neue rechtssichere Wege und können bestehende und zukünftige Rechtsrisiken mindern.

## Zielgruppe

- Leiter/-innen und Mitarbeiter/-innen Vermittlungsgeschäft
- Leiter/-innen und Mitarbeiter/-innen Bauen und Wohnen
- Leiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Kreditvermittlerbetreuer/-innen

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Die Bekanntgabe der konkreten Inhalte der Fachtagung erfolgt ca. 3 - 4 Monate vor der Veranstaltung. Erfahrungsgemäß sollten Sie sich schon im Vorfeld Ihren Platz sichern.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW310003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### BW310003.10023.1

 25.09.2023 - 26.09.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

Aktuelles Fachwissen ist eine Grundvoraussetzung für eine qualitativ hochwertige und rechtssichere Arbeit im Bereich der Immobilienbewertung. Darum bieten wir Ihnen auch in diesem Jahr die Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte, die speziell auf die Entwicklungen im Bereich Immobilienbewertung ausgerichtet ist.

Die eintägige Veranstaltung bietet Führungsverantwortlichen und erfahrenen Mitarbeitern aus diesem Aufgabenbereich ein breites Spektrum an Themen, das die aktuellen Herausforderungen in strategischer und operativer Hinsicht aufgreift.

Sie präsentiert Ihnen in kompakter Form aktuelle Themen und gibt einen Überblick über neueste Entwicklungen. Zudem ist sie ein ideales Forum für den Erfahrungs- und Gedankenaustausch mit Kollegen und Referenten.

HypZert Gutachter erhalten einen Nachlass von 10 % auf den jeweiligen Seminarpreis - Voraussetzung: Bei der Buchung ist ein Nachweis einzureichen.

## Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Immobilien - Wertermittlung und Märkte ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking. Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt. Ihre Fragen und Anregungen zu Tagungsinhalten senden Sie gerne an [melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de](mailto:melanie.breustedt@genossenschaftsverband.de)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer kennen die aktuellen Entwicklungen im Bereich Immobilienbewertung und übernehmen Umsetzungsmöglichkeiten in ihre Praxis.

## Zielgruppe

Immobiliengutachter; Führungskräfte aus den Bereichen Marktunterstützung Aktiv und Markt, Mitarbeiter Firmen/Privatkundengeschäft

## Hinweise

Der Seminarpreis wird mit Veröffentlichung des Programms festgelegt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319004

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319004.10023.1

 30.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/ Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Fachtagung Meldewesen - Schwerpunkt Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft

## Themenschwerpunkte

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Wir werden Sie dazu rechtzeitig vor Veranstaltungsbeginn informieren.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie aktualisieren und vertiefen Ihr Wissen im Zusammenhang mit dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen. Durch eine Mischung aus Vortrag und Diskussion partizipieren Sie an den praktischen Erfahrungen des Referententeams und Teilnehmenden. Sowohl das Kollegium aus der Prüfungsabteilung des Verbandes als auch das Kollegium der Deutschen Bundesbank bzw. einer Volksbank und der Atruvia AG stehen Ihnen an diesem Tag "Rede und Antwort". Zusätzlich erfahren Sie Aktuelles zu kommenden Themen und Konkretisierungen der Aufsicht.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Meldewesen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnungswesen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision und alle Mitarbeitenden, die mit Aufgaben im Zusammenhang mit dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen betraut sind

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW310002

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung

#### DAUER


2 Tage


#### TERMINE & ORTE


##### MW310002.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 25.10.2023 - 27.10.2023

 **25.10.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 **27.10.2023**

 Digital

Mitglieder: **585,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

##### MW310002.10123.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 26.10.2023 - 27.10.2023

 **26.10.2023**

 Akademiestandort Geno-Haus Stuttgart

 **27.10.2023**

 Digital

Mitglieder: **585,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Privatkreditsachbearbeitung

Im Mittelpunkt dieses digitalen Moduls stehen die rechtlichen Grundlagen für den Erwerb von Immobilien. Darüber hinaus wird die Funktionsweise des Grundbuchs und die Gestaltung der Absicherung behandelt. Thematisiert wird auch das Kreditvertragsrecht für Allgemein- und Immobilienverbraucherdarlehen.

## Themenschwerpunkte

### Onlinephase:

Die Onlinephase vermittelt Grundlagen und Fachwissen für die Gesamtthematik. Dieses Wissen wird für die Veranstaltung vorausgesetzt und ist prüfungsrelevant.

### Digitale Veranstaltungsphase:

Webtraining 1: Auftaktwebinar (1,5 Stunden)

- Thematische Einstimmung auf das digitale Seminar
- Zeitliche und inhaltliche Strukturierung

Webtraining 2: Kreditvertragsrecht für Allgemein- und Immobilienverbraucherdarlehen (1 Tag)

- Anwendungsbereich IVD/AVD
- Allgemeine Bedingungen für Kredite und Darlehen

Webtraining 3: Funktionsweise des Grundbuchs und Gestaltung der Absicherung (2 Tage)

- Grundbuchrecht (Praktische Abwicklung)
- Wohnungsgrundbuch
- Lasten und Beschränkungen
- Erbbaurecht
- Einsatz weiterer Sicherheiten

Webtraining 4: Rechtliche Grundlagen für den Erwerb von Immobilien (2 Tage)

- Kaufvertragsrecht
- Grundzüge der MABV
- Erwerb aus Zwangsversteigerungen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erarbeiten sich detaillierte privatrechtliche Grundlagen für Ihre Bankpraxis im Bereich der privaten Wohnbaufinanzierung.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW132001

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


### DAUER

5 Tage

### TERMINE & ORTE


#### BW132001.10123.1

4 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 22.09.2023 - 03.11.2023

 **22.09.2023**

 Digital

 **06.10.2023**

 Digital

 **19.10.2023 - 20.10.2023**

 Digital

 **02.11.2023 - 03.11.2023**

 Digital

Mitglieder: **1.325,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielgruppe

- zukünftige Privatkreditsachbearbeiter
- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Es handelt sich hierbei um ein begleitetes Online-Lernen mit insgesamt 4 Webtraining Terminen.

Teilnehmer erhalten nach Absolvierung des Moduls den VR-FinanzierungsPass I Marktfolge.

Die Voraussetzung für die Teilnahme an den Webtrainings 2-4 ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens zwei Werktage vor Beginn der jeweiligen Veranstaltung.

# Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - praktische Umsetzung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Privatkreditsachbearbeitung

In diesem Modul wird die Kreditwürdigkeitsprüfung in der Praxis behandelt sowie die Bewertung von Wohnimmobilien. Die Plausibilisierung von Finanzierungskonzepten wird ebenso vermittelt wie auch die Kommunikation unter Kollegen und mit dem Markt trainiert.

## Themenschwerpunkte

### Online-Phase:

Die Online-Phase vermittelt Grundlagen und Fachwissen für die Gesamthematik. Dieses Wissen wird für die Präsenzveranstaltung vorausgesetzt und ist prüfungsrelevant.

### Präsenzphase:

Kreditwürdigkeitsprüfung in der Praxis

- Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit
- Gesamtkostenermittlung bei Bau oder Erwerb
- Steuerliche Förderungen und Lasten für Vermieter und Eigennutzer

Bewertung von Wohnimmobilien

- Grundlagen der Beleihungswertermittlung
- Wertindikation/kompakt Wertermittlung
- Besondere Immobilien bewerten

Plausibilisierung von Finanzierungskonzepten

- Finanzierungslösungen auf Basis der Hausmeinung
- Öffentliche Mittel
- Finanzierungsmittel der Verbundpartner
- Versicherungen für Eigenheimbesitzer
- Steueroptimierte Finanzierungsangebote für Kapitalanleger

Kommunikationstraining

## Zielsetzung/Nutzen

Sie bearbeiten und beurteilen private Wohnbaufinanzierungen mit all ihren Facetten und treffen fundierte Kreditentscheidungen. Ihre Kommunikation mit dem Marktbereich ist ziel- und lösungsorientiert.

## Zielgruppe

- zukünftige Privatkreditsachbearbeiter
- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Unsere Kernmodule starten mit einer Online-Vorbereitungsphase 6 Wochen vor Beginn

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW122002

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning


### DAUER


5 Tage

### TERMINE & ORTE

#### BW122002.10023.1

 17.04.2023 - 21.04.2023

 Akademiestandort Geno-Haus Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **1.450,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag

#### BW122002.10123.1

 04.12.2023 - 08.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.450,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

des Präsenzmoduls (Geschätzte Lerndauer: 8 Stunden). Die Teilnehmer erhalten alle Informationen hierzu sowie den genauen Starttermin mit der Anmeldung per E-Mail. Der Präsenzphase folgt eine 2-wöchige Transferphase (Geschätzte Lerndauer: 2 Stunden), in der die erlernten Felder und Themen praktisch eingeübt werden. **Die Voraussetzung für die Teilnahme an der Präsenzphase ist ein erfolgreicher Abschluss des Zulassungstests mit mindestens 67 Prozent spätestens eine Woche vor Beginn der Präsenzveranstaltung.**

Diese Veranstaltung ist Teil des Entwicklungsweges VR-Privatkreditsachbearbeiter. Sie ist zur gezielten Vertiefung der Fachkenntnisse jedoch auch einzeln buchbar.

# KompetenzNachweis: Privatkreditsachbearbeitung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Privatkreditsachbearbeitung

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

schriftliche Prüfung :

- In der Prüfung stellen Sie Ihr Wissen der in den Kernmodulen vermittelten Inhalte anhand von Multiple Choice Fragen unter Beweis.
- mündliche Prüfung:
- Nach der Vorbereitungszeit führen Sie ein bankinternes Gespräch mit einem Kundenberater oder Vorgesetztem auf Basis einer vorgegebenen Fallsituation.

Im zweiten Teil der mündlichen Prüfung werden Sie in einem Prüfungsgespräch zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie zeigen Ihre fachliche, methodische, soziale und persönliche Kompetenz im Bereich der Marktfolge Aktiv/PrivatkreditSachbearbeitung.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv
- Privatkreditsachbearbeiter

## Hinweise

Im Kompetenznachweis wird die Fachkompetenz und die personale Kompetenz beurteilt.

Die personale Kompetenz ist unterteilt in:

- zukunftsorientiert handeln
- genossenschaftlich agieren
- Aktivitäten gestalten

Was konkret unter den einzelnen Kompetenzen zu verstehen ist, ist im "Gesamtkriterienkatalog" dokumentiert, dieser liegt in jedem Kernmodul aus. Beurteilt werden die oben genannten Kompetenzen ausschließlich aufgrund der Beobachtungen in den einzelnen Prüfungssituationen.

Nach Abschluss dieses Kompetenznachweises erhalten Sie den Titel „Zertifizierter VR-PrivatkreditSachbearbeiter“ sowie den FinanzierungsPass II.

Gegenstand des Kompetenznachweises sind die Inhalte der Kernmodule:

- Webtraining: Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - rechtliche Rahmenbedingungen (BW132001)
- Die Wohnbaufinanzierung in der Marktfolge Aktiv - praktische Umsetzung (BW122002)

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW212000

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW212000.10023.1

 16.05.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **860,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/ Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



Der Kompetenznachweis kann nur einmal wiederholt werden. Dies ist nur durch eine Teilnahme an allen Prüfungsformen möglich.

# Rechtliche Rahmenbedingungen für die Kontoführung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv

Im Mittelpunkt dieses Moduls stehen die Rechtskenntnisse zur Kontoführung sowie die Durchführung der Datenkontrolle. Buchbar als Entwicklungsweg oder als einzelnes Seminar, werden die erforderlichen Basiskompetenzen geschaffen und es bereitet umfassend auf den KompetenzNachweis vor.

## Themenschwerpunkte

Rechtliche Rahmenbedingungen folgender Aspekte:

- Rechtliche Vertretung Eltern und Kinder
- Vormundschaft
- Betreuung
- Vorsorgevollmachten/ Generalvollmachten
- Kontovollmachten
- Legitimation AO/GWG
- Kontoführung
- Einlagengeschäft
- Vertrag zugunsten Dritter

## Zielsetzung/Nutzen

- Sie erkennen die rechtlichen Rahmenbedingungen bzgl. der gängigen Kontoarten unter Einbeziehung der Rechtsprechung.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Kontoführung".

Gerne können Sie dieses Seminar aber auch losgelöst vom Entwicklungsweg zur Auffrischung und Vertiefung Ihres Wissens besuchen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Aufbauend auf diese Veranstaltung empfehlen wir das Seminar „MP111101 Kompaktwissen Kontoführung“, das einzeln oder als Paket buchbar ist.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP111102

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MP111102.10023.1

 11.07.2023 - 12.07.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **660,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Nachlassbearbeitung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv

Die Aufgaben in der Marktunterstützung Passiv stellen an die Mitarbeiter Anforderungen an Kriterien und Vorgehensweisen bei der Nachlassabwicklung, deren Komponenten in diesem Seminar umfangreich behandelt werden.

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen der gesetzlichen Erbfolge
- Relevanz aus Testament und Erbvertrag
- Legitimation der Erben
- Beerdigungskosten
- Rückzahlung überzahler Renten
- Auskunftsrechte der Beteiligten
- Kontovollmachten:
  - Kontokorrentkonto Einzelkunde
  - Kontokorrentkonto Gemeinschaftskunde
  - Und-Konto
  - Oder-Konto
  - Sparkonten
  - Vollmachten über den Tod hinaus
- Schließfach
- Meldung an das Finanzamt
- Freistellungsaufträge
- Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall
- Umstellung/Umschreibung des/der Engagements:
  - Einzelunternehmen, Personenhandelsgesellschaften bestehende Kreditverhältnisse
- Besonderheiten: Erben oder Erblasser im Ausland -Gebietsfremde
  - Nachlassverwalter/Testamentsvollstrecker keine Erben zu ermitteln

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erlernen, wie Sie die üblicherweise anfallenden Erb- bzw. Nachlassangelegenheiten beanstandungsfrei bearbeiten. Sie sind in der Lage auch schwierige - nicht alltäglich vorkommende - Nachlassfälle in den Geschäftsfeldern Privat- und Geschäftskunden sowie außergewöhnliche Nachlassfälle abzuwickeln.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Kontoführung".

Gerne können Sie dieses Seminar aber auch losgelöst vom Entwicklungsweg zur Auffrischung und Vertiefung Ihres Wissens besuchen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Aufgaben im Bereich der Nachlassbearbeitung wahrnehmen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MP111103

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


2 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MP111103.10023.1

 06.11.2023 - 07.11.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **660,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Hinweise

Wir empfehlen auch das Seminar MP111104 Mitgliederverwaltung, das als Entwicklungsweg oder einzeln buchbar ist.

# Kompaktwissen Geld- und Kapitalanlage in Wertpapieren

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv

Dieses Modul behandelt die Einführung in das Wertpapier- und Depotgeschäft und gibt einen Überblick über einzelne Wertpapierarten. Hierbei wird auch der Handel und die Abwicklung von Wertpapieren sowie die Depotverwahrung und -verwaltung besprochen. Inhalte des Moduls sind auch die Grundzüge des Wertpapierhandelsgesetzes sowie Arbeitsabläufe, Kontrollen und die Qualitätssicherung.

## Themenschwerpunkte

- Einführung in das Wertpapier- und Depotgeschäft
- Überblick über einzelne Wertpapierarten
- Handel und Abwicklung von Wertpapieren
- Depotverwahrung und -verwaltung
- Grundzüge des Wertpapierhandelsgesetzes
- Arbeitsabläufe, Kontrollen und Qualitätssicherung in einzelnen Sachgebieten:
  - Order/Börse
  - Erträge / Fälligkeiten (inkl. Grundlagen der Abgeltungsteuer)
  - Depotüberträge
  - Depotservice
  - Hauptversammlungen
  - Kapitalmaßnahmen
  - Kundendaten und sonstige Kontrollen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

In diesem Seminar bekommen Sie ein besseres Verständnis für Ihre tägliche Arbeit in der Depot- und Wertpapierverwaltung. Sie erlernen Gesamtzusammenhänge, Rechtsgrundlagen sowie Grundkenntnisse sowohl zu den einzelnen Produkten als auch für die Depotsachbearbeitung. Sie sind hinterher in der Lage, die Depotprüfung mit einem einwandfreien Ergebnis durchlaufen zu können.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierte Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Wertpapiere".

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in der Depot- und Wertpapierverwaltung

## Hinweise

Wir empfehlen Ihnen das Seminar MP111202 "US-Quellensteuer für die Marktunterstützung Passiv -Wertpapiergeschäft-", das als Entwicklungsweg oder einzeln buchbar ist.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP111201

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


4 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MP111201.10023.1

 26.09.2023 - 29.09.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **1.280,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Kompetenznachweis Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv-Kontoführung-

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

- Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5 stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen.
- Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten.
- Inhalte der Kernmodule:
  - Kompaktwissen Kontoführung (MP111101)
  - Rechtliche Rahmenbedingungen für die Kontoführung und den Zahlungsverkehr (MP111102)
  - Nachlassbearbeitung (MP111103)
  - Mitgliederverwaltung (MP111104)

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Programm werden die Teilnehmenden umfassend über die Teilbereiche Kontoführung, Legitimationsprüfung und Nachlassbearbeitung ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Ansprechpartner auf Fachebene.

Die Zertifizierung dient als Grundlage zu weiteren Spezialisierungsmöglichkeiten in den einzelnen Fach- und Themenbereichen der Marktunterstützung Passiv. Sie ist ebenso geeignet zur Auffrischung vorhandener Kenntnisse und zur Erlangung eines qualifizierten Abschlusses.

**Zertifizierung:** Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Kontoführung".

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP211100

#### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP211100.10023.1

 27.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **740,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kompetenznachweis Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv-Wertpapiergeschäft-

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Entwicklungsweg Marktunterstützung Passiv

Im zum gewählten Entwicklungsweg zugehörigen KompetenzNachweis wird Ihr neu gewonnenes Wissen und Können abgefragt, bewertet und mit erfolgreichem Bestehen bescheinigt. Wir wünschen Ihnen bereits jetzt viel Erfolg.

## Themenschwerpunkte

- Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5 stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen.
- Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten.
- Inhalte der Kernmodule:  
Kompaktwissen Geld- und Kapitalanlage in Wertpapieren (MP111201)  
US-Quellensteuer für die Marktunterstützung Passiv- Wertpapiere (MP111202)

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die in der Depot- und Wertpapierverwaltung tätig sind

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP211200

#### VERANSTALTUNGSTYP


Prüfung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP211200.10023.1

 14.11.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

### Themenschwerpunkte

Die Fachtagung Leitung Marktfolge Aktiv ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

### Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

### Zielgruppe

- Führungskräfte aus der Marktfolge Aktiv
- Vorstände

### Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Das Tagungsprogramm mit dem jeweiligen zeitlichen Ablauf und den einzelnen Referenten erhalten Sie mit Ihrer individuellen Einladung.

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MA319001

##### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung


##### DAUER


2 Tage

##### TERMINE & ORTE

##### MA319001.10023.1

 26.10.2023 - 27.10.2023

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

 Bonjour Hotelbetriebs GmbH,  
Gerlingen

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Forum für Ratingverantwortliche

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Das Forum für Ratingverantwortliche ist Ihre Plattform für Information - Diskussion - Erfahrungsaustausch - Networking.

Die Themen stellen wir in jedem Jahr aktuell für Sie zusammen und geben sie mit der Ausschreibung der Veranstaltung bekannt.

## Zielsetzung/Nutzen

- Information
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch
- Networking

## Zielgruppe

- Ratingverantwortliche
- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Aktiv
- Vorstand Marktfolge

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA319010

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA319010.10023.1

 07.12.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **0,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Forum: Expertentag-WKR: Kreditverträge, Kreditsicherheiten, Kreditwürdigkeitsprüfung und 44er

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Aktuelle Fragen zur IVD-Geschäftsprozessgestaltung und Vertragserstellung
- Kreditwürdigkeitsprüfung – Aktuelle Empfehlungen zur Überprüfung hausinterner Szenarien
- Aktuelle Hinweise und Kenntnisse aus der Prüfung
- Sprechstunden zu Ihren Praxisfragen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie tauschen sich aktiv mit Kolleginnen und Kollegen aus Markt und Marktfolge zu Ihren aktuellen Fragen im Kreditgeschäft aus und erhalten von unseren Experten aus der Grundsatzabteilung und Rechtsabteilung ein Feedback bzw. Impulse zur rechtsicheren und praktikablen Umsetzung. Hierzu sammeln wir Ihre Fragen und bauen diese in unsere Schulung ein.

Seien Sie unbedingt Teil dieser wertvollen Veranstaltung!

## Zielgruppe

- Leiter/-innen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv
- Leiter/-innen Bauen & Wohnen
- Leiter/-innen Firmenkunden
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft, die IVD-relevante Beratungen durchführen
- Mitarbeiter/-innen der Revision

## Hinweise

Das Online-Forum qualifiziert Sie in Hinblick auf die Anforderungen des § 18a Abs. 6 KWG.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW610012

#### VERANSTALTUNGSTYP


Tagung

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW610012.10023.1


 15.05.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10123.1


 26.05.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10223.1


 06.06.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

##### BW610012.10323.1

 12.06.2023

 Digital

Mitglieder: **620,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Forum Kreditvermittlerbetreuung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Sie erhalten den genauen Tagungsplan des Forums mit den jeweiligen Referenten mit Ihrer persönlichen Einladung. Die konkreten Inhalte und Preise für 2023 werden Ihnen bei der Ausschreibung der Fachtagung 2023 bekannt gegeben.

Am Abend des ersten Veranstaltungstages laden wir Sie zur Intensivierung des Erfahrungsaustausches nach dem gemeinsamen Abendessen zu einem "Come together" ein, um in entspannter Atmosphäre die Gespräche des Tages zu vertiefen und neue Kontakte zu knüpfen.

Die Veranstaltung endet für Sie am 2. Tag mit einem gemeinsamen Mittagessen.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erweitern Ihr persönliches Netzwerk und tauschen sich intensiv und kollegial über aktuelle Themen, Erfahrungen und Meinungen aus.

Sie optimieren Ihr fachliches Knowhow durch Vorträge des Verbands, Verbunds und Referenten aus der freien Wirtschaft und erkennen neue Trends am Markt und stärken Ihre Bank durch neue technische und vertriebliche Ideen im Kreditvermittlungsgeschäft.

Sie finden neue rechtssichere Wege und können bestehende und zukünftige Rechtsrisiken mindern.

## Zielgruppe

- Leiter/-innen und Mitarbeiter/-innen Vermittlungsgeschäft
- Leiter/-innen und Mitarbeiter/-innen Bauen und Wohnen
- Leiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Kreditvermittlerbetreuer/-innen

## Hinweise

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen.

Die Bekanntgabe der konkreten Inhalte der Fachtagung erfolgt ca. 3 - 4 Monate vor der Veranstaltung. Erfahrungsgemäß sollten Sie sich schon im Vorfeld Ihren Platz sichern.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW310003

### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


### DAUER


2 Tage

### TERMINE & ORTE

#### BW310003.10023.1

 25.09.2023 - 26.09.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **0,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 €/Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Abgrenzung Verbraucher - Unternehmer in der Kreditpraxis

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Wer gilt als Verbraucher, wer gilt als Unternehmer? Folgende Konstellationen werden betrachtet:

- Betriebsaufspaltungen
- Immobiliensammler
- Existenzgründer
- Gesellschafter und Geschäftsführer
- GbR
- Nebenerwerbslandwirtschaft

## Zielsetzung/Nutzen

Sie informieren sich über die Fallstricke und Schwierigkeiten bei der Abgrenzung zwischen Verbrauchern und Unternehmern. Anhand von Praxisbeispielen werden die immer wieder auftretenden Probleme bei der präzisen Einordnung der verschiedenen Kreditnehmer aufgezeigt. Mit diesem Webinar gewinnen Sie an Rechtssicherheit für Ihre Kredit- und Prozessprüfungen.

## Zielgruppe

- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer
- Baufinanzierungsberaterinnen und Baufinanzierungsberater
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das Webinar als Inhouseveranstaltung (max. 40 TN) zum Preis von 1.550,00 EUR an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630102

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630102.10023.1**

 **17.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: TA-Darlehen mit ETF-Sparplänen, Aktienfonds etc. - Aufklärung und rechtssichere Gestaltung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Einführung in TA-Darlehen mit Anlageprodukten

Motivation „Steuern sparen“:

- Anwendungsbeispiel Vermietung & Verpachtung
- Berechnungsbeispiele unter Berücksichtigung der Steuerprogression
- Auswirkungen eines Objektwechsels

Motivation „Kurschancen nutzen“:

- Beispielprodukt „MeinSparplan“
- Beispielprodukt „IndexInvest“
- Besteuerung der Anlageprodukte

Rechtssichere Gestaltung in der Praxis:

- Wie verbinde ich die Rechtspflichten aus der IVD-Beratung mit der Wertpapierberatung?
- Welche Besonderheiten bzw. Informationspflichten gibt es bei der Beratung?
- Wie gestalte ich das ESIS, Kreditverträge und Co. bei zusammenhängenden Verträgen?
- Wie erfasse ich konkret bzw. pauschal die Kosten für die Effektivzinsberechnung?

Fazit und Diskussionsrunde

## Zielsetzung/Nutzen

Die Kundenanfrage zu Tilgungsaussetzungsdarlehen mit Anlageprodukten als Tilgungsersatzinstrument steigt.

Der Trend im Anlagegeschäft zu ETF-Sparplänen oder Aktienfonds, aber auch klassischen Rentenprodukte sind nachgefragt.

In unserer Veranstaltung konzentrieren wir uns einerseits auf die rechtssichere Umsetzung bei der Beratung und Vertragserstellung. Zusätzlich klären wir anhand von Anwendungsbeispielen auf, welche steuerlichen aber auch anlagetechnischen Chancen und Risiken bei der Gestaltung auftreten.

Unsere „Referenten-Kombination“ ist für Sie als Berater/-in oder Sachbearbeiter/-in ideal, um alle Aspekte zielgerichtet zu beleuchten und Empfehlungen für die Praxis mitzunehmen.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Privatkundenberater/-innen
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630037

### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630037.10023.1

 15.03.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **315,00 €**

#### BW630037.10123.1

 13.06.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **315,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Privilegierung von Realkrediten - Nutzung gesetzl. und aufsichtsrechtl. Erleichterungsvorschriften

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Anforderungen und Auswirkungen des Realkredits im Groß- und Millionenkreditmeldewesen
- Anforderungen und Auswirkungen des Realkredits in der Eigenmittelunterlegung
- der Realkredit in § 18 KWG/Bilanzausweis
- bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für wohnwirtschaftliche Realkredite
- bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für gewerbliche Realkredite
- bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für landwirtschaftliche Realkredite
- Anforderungen an Prozesse und Dokumentationspflichten (Wertermittlung, Turnus, Überwachung)
- Verfahren zur Ermittlung von Ausfallraten
- Darstellung der technischen Abbildungen der Rechenzentralen (ersetzt allerdings keine Techniks Schulung in agree21)
- Berücksichtigung der WER 3.0 bzw. BelWertV
- Berücksichtigung der Regelungen der MaRisk

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen systematischen Überblick über die komplexen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Regelungen zu den Realkrediten. Es werden sowohl wohnwirtschaftliche als auch gewerbliche und landwirtschaftliche Realkredite thematisiert.

Die Anforderungen an die optimale Nutzung der Erleichterungsvorschriften für Realkredite werden übersichtlich und praxisnah dargestellt.

Das Seminar geht auch auf Regelungen für den Bilanzausweis, die Sicherungseinrichtung und die Berücksichtigung in der Großkreditmeldung ein und schafft Brücken zur technischen Umsetzung. Es ersetzt jedoch keine technische Schulung durch die Atruvia AG.

Ihr Referent, Bodo Kolwa verfügt über langjährige Erfahrungen aus seiner Tätigkeit als Prüfer und aus der Unterstützung von Banken bei der Umsetzung von aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Als Referent begleitet er seit Jahren den Bereich aufsichtsrechtliches Meldewesen. Profitieren Sie von seinem Know-how.

## Zielgruppe

- Leiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter/-innen der Internen Revision

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW610007

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### BW610007.10023.1

 28.09.2023 - 29.09.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **795,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: Krisenfrüherkennung anhand von Symptomen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Besonderheiten mittelständischer Unternehmen:

- Krisenverlauf
- Typisches Unternehmerverhalten in der Krise

Alarmzeichen im Geschäftsverkehr:

- Allgemeine Alarmzeichen
- Im Kontoverlauf
- In der G&V und BWA

Kennzahlen:

- Typische Kennzahlen und deren Verlauf in der Krise
- Die Trendanalyse

Krisenursachen:

- Häufige Krisen- und Insolvenzursachen

## Zielsetzung/Nutzen

Das Webinar zeigt Möglichkeiten auf, wie sich eine Krise des Kunden durch nach außen tretende Symptome frühzeitig und unter Berücksichtigung der knappen zeitlichen Ressourcen im Rahmen einer Firmenkundenbetreuung feststellen lässt. Denn nur wenn es gelingt, eine Krise bei einem Kreditkunden früh zu erkennen, sind die Erfolgsaussichten für eine Restrukturierung/Sanierung des Kunden eher gegeben. So können die zurzeit gegebenen gesetzlichen Möglichkeiten für eine Krisenbewältigung genutzt werden. Bei fortgeschrittener Liquiditätskrise sind viele Möglichkeiten nicht mehr nutzbar und die Chancen des betroffenen Kunden auf Sanierung meist nur noch gering.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Gewerbekundenberaterinnen und Gewerbekundenberater
- Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter aus diesen Abteilungen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630210

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### FK630210.10023.1

 23.03.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### FK630210.10123.1

 08.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Bauträger in der Krise

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Bauträgervertrag und Erwerberschutz
- Insolvenzfestigkeit der Auflassungsvormerkung
- Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters
- Bedeutung der Freistellungserklärung der finanzierenden Bank
- Vertragsgestaltung des Bauträgers
- typische Krisenanzeichen im Verlauf einer Bauträgerfinanzierung
- außergerichtliche Sanierung
- (Echter) Massekredit im Insolvenzverfahren
- Sanierung im Rahmen eines Insolvenzplans

## Zielsetzung/Nutzen

Mit diesem Webinar informieren Sie sich über die Besonderheiten des Bauträgerkreditvertrags und die damit verbundenen Risiken für die aktuelle Kreditpraxis und -bearbeitung. Dieses Webinar erläutert Ihnen konkret und praxisnah die relevanten Vorgaben der Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) und deren Auswirkungen auf das Bauträgergeschäft der Bank.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Leiterinnen und Leiter aus der Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Intensivbetreuung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Sanierung und Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630103

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630103.10023.1**

 **19.09.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# P-Konto für Einsteiger

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- rechtliche Grundlagen beim Pfändungsschutzkonto
- Drittschuldnererklärung
- Wirkung des Pfändungsschutzkontos in Abhängigkeit von der Höhe des Einkommens und der Höhe etwaiger Unterhaltsverpflichtungen
- Anforderungen und Geltungsdauer der Bescheinigungen gemäß § 850 k Abs. 5 ZPO
- Verrechnungsverbote
- gesetzliche Aufgaben der Vollstreckungsgerichte

## Zielsetzung/Nutzen

Zum 1. Dezember 2021 ist das Gesetz zur Fortentwicklung des Rechts des Pfändungsschutzkontos in Kraft getreten. Sie kennen auch diesen neuen Bereich durch eine fundierte Weiterbildung. Bringen Sie sich bei der Bearbeitung von Kontopfändungen, unter Berücksichtigung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften mit dieser Veranstaltung auf den aktuellen Stand.

## Zielgruppe

Bankmitarbeiter aus den Bereichen Privat-/Firmenkreditsachbearbeitung, Sanierung, Abwicklung - **Einsteigerlevel**

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619109

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

MA619109.10023.1

 21.03.2023

 Akademiestandort Geno-Haus  
Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **370,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Die Bank als Drittschuldner

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

Auch nach der Reform des Kontopfändungsschutzes bleibt die Bearbeitung von Kontopfändungen eine rechtlich komplizierte Materie. Im Spannungsfeld zwischen Schuldner (Kunde) und Gläubiger gibt es für das drittschuldnerische Kreditinstitut einiges an rechtlichen Aspekten zu beachten. Es drohen viele Haftungsfallen! Nur schnelle und rechtssichere Antworten sind Erfolgsfaktoren für eine effiziente Pfändungsbearbeitung. **Im Anschluss an das Einsteigerseminar steht in diesem Seminar das Pfändungsschutzkonto (P-Konto) im Vordergrund.**

Dipl.-Rechtspfleger (FH) **Rainer Hock**, Dozent an der Fachhochschule Schwetzingen - Hochschule für Rechtspflege und seit vielen Jahren Dozent an der BWGV-Akademie sowie Dipl.-Bankbetriebswirt (ADG) **Thomas Rösch**, Prokurist der Volksbank Stuttgart erläutern die rechtlichen Erfordernisse und Zusammenhänge insbesondere im Umgang mit dem Pfändungsschutzkonto (P-Konto) und geben Tipps zu deren praktischen Umsetzung. Den Teilnehmern bietet sich dabei Gelegenheit, ihre eigenen Fragen einzubringen und Erfahrungen intensiv auszutauschen.

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen des Pfändungsverfahrens
  - Pfändungs- und Überweisungsbeschluss
  - Pfändungs- und Einziehungsverfügung
  - Vorläufiges Zahlungsverbot
- Drittschuldnererklärung
  - Aufbau und Inhalt
  - Haftungsfragen bei fehlerhafter Bearbeitung
- Kontopfändung
  - Behandlung gepfändeter Einzelansprüche
- Kontoführung nach der Pfändung (Pfändungsschutzkonto)
- Pfändung von Darlehens- und Kreditansprüchen
- Pfändung von Rückgewähransprüchen
- Pfändung von Wertpapieren und sonstigen Vermögenswerten
- Hinweise zur Kontenpfändung durch das Finanzamt
- Rechtsmittel im Pfändungsverfahren
- organisatorische und strategische Lösungswege

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse rechtssicher und effizient zu bearbeiten.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Abwicklung

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619104

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619104.10023.1

 24.04.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **370,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# P-Konto aktuell

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Gesetz zur Fortentwicklung des Rechts des Pfändungsschutzkontos
- Die wichtigsten Neuerungen:
  - Umwandlung debitorischer Konten
  - Umwandlung von Gemeinschaftskonten
  - Verlängerung der Ansparmöglichkeiten
  - Behandlungen von Nachzahlungen
  - Änderungen bei den Bescheinigungen
- aktuelle gesetzliche Situation und Rechtsprechung beim Pfändungsschutzkonto
- Drittschuldnererklärung
- P-Konto und Insolvenz
- Anforderungen und Geltungsdauer der Bescheinigung gemäß § 850 k Abs. 5 ZPO
- gesetzliche Pflichten der Vollstreckungsgerichte
- Kontomodelle und Kontoführungsgebühren beim P-Konto

## Zielsetzung/Nutzen

Sie vertiefen Ihr Know-how zur Bearbeitung von Kontopfändungen unter Anwendung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften und klären Ihre Praxisfragen.

## Zielgruppe

Bankmitarbeiter, in deren Aufgabengebiet das P-Konto fällt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619119

#### VERANSTALTUNGSTYP

Workshop


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619119.10023.1

 06.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **395,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Baumängel und Bauschäden in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- ImmoWertV und Richtlinien
- Erkennen von Baumängeln und Bauschäden
- Ermittlung von Schadensbeseitigungskosten
- Größenordnungen von Bauschäden
- Marktuntersuchungen
- Von Kosten zum Wert
- Bewertungsansätze

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Immobilien mit kleineren oder wesentlichen Baumängeln bzw. Bauschäden, bspw. Risse, Feuchtigkeit, Schädlinge, defekte Anlagen oder Schimmel, sind gerade jetzt am Markt vorzufinden.

Gemäß aktueller BelWertV bzw. Wertermittlungsrichtlinie des genossenschaftlichen Finanzverbundes sind erkennbare Baumängel/Bauschäden in der Wertermittlung gesondert fachkundig zu bewerten und in Abzug zu bringen. Das heißt, Ihre Mitarbeiter aus Markt und Marktfolge sind bei der Besichtigung, bis hin zur Bewertung von Immobilien gefordert, im Ergebnis eine korrekte Wertermittlung zu erstellen bzw. erkennbare Risiken für den Kunden und die Bank zu beurteilen.

Im Rahmen des Webinars werden Vorgehensweisen zur Erkennung und Berücksichtigung unterschiedlicher Bauschäden bzw. Baumängel vorgestellt und anhand von Beispielen visualisiert und durchgerechnet.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

Wir bieten Ihnen das Webinar oder einen Tagesworkshop auch als Inhouse-Veranstaltung für Ihr Haus an. Der Preis beträgt 1.950,00 EUR (Webinar) bzw. 2.450,00 EUR (Tagesworkshop) bei max. 20 Teilnehmern.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630025

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630025.10023.1

 **24.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

#### BW630025.10123.1

 **14.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: Hochwasserprävention und Rückstauschutz bei Immobilien

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Rückstau und Objektschutz:

- Woher kommen die Probleme – Ursachen?
- Wie lassen sich Gebäude vor Rückstau sichern?
- Typische Einbaufehler – trotz Rückstausicherung Wasser im Keller!?
- Funktion sicherstellen – Betrieb und Wartung

Hochwasserprävention:

- Woher kommen die Probleme – Ursachen?
- Wie lassen sich Gebäude bzw. Neubauten vor Hochwasser sichern?
- Funktion sicherstellen – Betrieb und Wartung

Erworbene Bildungszeit für Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 3 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Seit der Hochwasserkatastrophe im Jahr 2021 spielt die Planung bzw. Prävention vor Rückstau und Hochwasser bei der Gebäudesanierung bzw. -planung eine gewichtige Rolle. Damals waren nicht nur Immobilien betroffen, die im Hochwasserbereich stehen, sondern auch scheinbar ungefährdete Immobilien.

In Ihrer Position als Kundenberater/-in, Sachbearbeiter/-in oder Gutachter/-in lernen Sie die wichtigsten Möglichkeiten in der Hochwasserprävention und Rückstauschutz kennen und können Ihren Kunden entsprechende Maßnahmen empfehlen bzw.

Immobilien und mögliche Risiken besser in der Praxis beurteilen.

In unserem Webinar erklärt Ihnen unser erfahrener Experte, Klaus Wiethmann, wie Immobilien zielgerichtet mit effektiven Maßnahmen geschützt werden können und welche Kostennoten dahinterstecken.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen
- Wohnimmobilienverwalter/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von drei Stunden für Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630036

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630036.10023.1

 24.05.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **315,00 €**

##### BW630036.10123.1

 13.06.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **315,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



MaBV.

# Webinar: Expertentalk 2023 - Energieeffizienz bei Wohngebäuden

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

BAFA vs. KfW – Überblick der aktuellen Förderlandschaft

Praxisdiskussion und Fragen

Praxisbeispiele und aktuelle Trends:

- BEG Einzelmaßnahmen „Sanierung“
- BEG Wohngebäude „Sanierung“
- BEG Wohngebäude „Neubau“

Fördermittelprozess

weitere Zuschüsse

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Wie gestaltet sich die Förderlandschaft in 2023 und welche Maßnahmen sind aktuell nachgefragt bzw. geeignet?

In unserem Expertentalk diskutieren unsere Experten mit Ihnen aktuelle Themen rund um die energetische Gebäudesanierung sowie Neubauvorhaben und zeigen Ihnen anhand von Praxisbeispielen auf, welche Maßnahmen die Richtigen für Ihre Kunden sind!

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Firmenkundenberater/-innen
- Firmenkundenbetreuer/-innen
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630001

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630001.10023.1

 **27.03.2023 von 09:00 - 10:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

#### BW630001.10123.1

 **02.06.2023 von 09:00 - 10:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

#### BW630001.10223.1

 **18.10.2023 von 09:00 - 10:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Steuer- und Zuschussförderung - SanReMo von Wohnimmobilien

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Anwendungszeitraum des § 35c EStG
- Persönliche Fördervoraussetzungen
- Welche Gebäude werden gefördert?
- Ausschluss von Doppelförderungen
- Begünstigte Maßnahmen
- Umfang der Förderung
- Fallbeispiele

## Zielsetzung/Nutzen

Die Bundesregierung hat Ende 2019 den steuerlichen Teil ihres Klimaschutzpaketes verabschiedet. Seit dem 01.01.2020 werden energetische Baumaßnahmen an selbstgenutzten Wohngebäuden mit der Steuerermäßigung gemäß § 35c EstG gefördert.

Die Teilnehmer/-innen erfahren, unter welchen Voraussetzungen die Eigenheimbesitzer von der Förderung profitieren und wie die Förderung berechnet wird.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Teilnehmer des UpdateDigital VR-Finanzierungs-Pass IVD erhalten eine kompakte Zusammenfassung per Video/Webcast im Online-Forum.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630027

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630027.10023.1

 **10.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630027.10123.1

 **11.12.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Bewertung von Immobilien mit einer Photovoltaikanlage

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Einführung in die Photovoltaiktechnik
- Vorstellung der Anlagenarten
- Technische Lebensdauer der wesentlichen Photovoltaikanlagen-Komponenten
- Technische Gebäudeaspekte und Schäden
- Rechtliche Aspekte und aktuelle Neuerungen: Erneuerbare-Energien-Gesetz (EEG) / Baurecht / Miet-/Pachtrecht
- Wirtschaftliche Einflussfaktoren: Typische Erträge / Bewirtschaftungskosten
- Beispiele aus der Praxis

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 2 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Photovoltaikanlagen sind seit Jahren ein wichtiger Erfolgsfaktor im Rahmen der Energiewende. Vor dem Hintergrund der breiten gesellschaftlichen Akzeptanz und der steigenden rechtlichen und wirtschaftlichen Anforderungen regenerativer Energiequellen stehen Sie vor der Herausforderung, Objekte mit einer Photovoltaikanlage marktgerecht einzuschätzen bzw. neue Anlagenprojekte zu analysieren.

In unserem Webinar erhalten Sie schematische Lösungshinweise und umfassende Praxisbeispiele, um diese Herausforderungen effizient zu meistern.

Wir konzentrieren uns in der Veranstaltung auf technische und rechtliche Grundlagen sowie auf wirtschaftliche Einflussfaktoren bei kleinen bis großen Anlagen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen im Privatkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von zwei Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630028

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630028.10023.1

 **14.03.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**


##### BW630028.10123.1

 **27.06.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630028.10223.1

 **21.11.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Besteuerung von Photovoltaikanlagen auf Ein- und Zweifamilienhäusern

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Einkommensteuer
- Umsatzsteuer
- Gewerbesteuer
- Grunderwerbsteuer
- Bauabzugsteuer
- Erbschaft- und Schenkungsteuer
- Wichtige Internetadressen

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 2 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Wegen der derzeit steigenden Energiepreise gibt es für Immobilienbesitzer eine große Sehnsucht nach Autarkie durch die Nutzung der Sonnenenergie mittels Photovoltaikanlagen.

Auch die steigende Elektromobilität führt zur Errichtung von Photovoltaikanlagen und Stromspeichern auf dem Dach eines Ein- oder Zweifamilienhauses, weil das Auto vor Ort mit dem selbsterzeugten Strom kostengünstig geladen werden kann.

In unserem Webinar konzentrieren wir uns auf steuerliche Grundlagen zur Nutzung der Sonnenenergie mit einer Photovoltaikanlage im Hinblick auf Ihre Praxis.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen im Privatkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von zwei Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630029

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630029.10023.1


 **08.03.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630029.10123.1

 **29.06.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630029.10223.1

 **08.12.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Zinsänderungsrisiko in der Baufinanzierung - hausinterne Pauschalen optimieren + überprüfen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Grundsätzliche aufsichtsrechtliche Anforderungen
- Überprüfung von Zinsszenarien unter Beachtung der Anforderungen aus der Prüfung Neukreditvergabe – Beachtung von bestehenden Bestands- und Fremddarlehen
- Volkswirtschaftliche Zusammenhänge und Entwicklungen zur Ableitung von Zinsprognosen
- Ableitungen und Quellen für Zinsszenarien

## Zielsetzung/Nutzen

Die jährliche bzw. anlassbezogene Überprüfung von realistischen Szenarien für Zinsänderungsrisiken ist ein grundlegender Aspekt im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung von Immobilier-Verbraucherdarlehen.

Aktuelle geldpolitische und wirtschaftliche Entwicklungen führen weltweit zu mehr Aufmerksamkeit beim Thema Zinsen. Die EZB versucht die Zinsen niedrig zu halten, allerdings auch auf Kosten der aktuell sehr hohen Inflation. Die Zinswende ist bereits eingetreten, doch wo führt diese noch hin?

Welche Entwicklungen werden damit verbunden bei Hypothekenzinsen eintreten? Unsere Experten, Prof. Dr. Alexander Hennig und Herr Frederic Frohnhöfer, zeigen Ihnen aktuelle Entwicklungen auf und geben Ihnen wichtige Hinweise zur Überprüfung bzw. Aktualisierung Ihrer hausinternen Zinsszenarien bei Hypothekenzinsen.

## Zielgruppe

- Leiter/-innen Baufinanzierung
- Baufinanzierungsspezialisten
- Leiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630009

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630009.10023.1

 **13.02.2023 von 09:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **265,00 €**

#### BW630009.10123.1

 **21.03.2023 von 09:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **265,00 €**

#### BW630009.10223.1


 **28.03.2023 von 09:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **265,00 €**

#### BW630009.10323.1

 **11.04.2023 von 09:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **265,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Training: Renteneinkünfte in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Anforderungen nach § 18a KWG/WKR

Einkünfte nach Renteneintritt:

- Gesetzliche Alterseinkünfte
- Alterseinkünfte des Beamten
- Betriebliche Alterseinkünfte
- Private Alterseinkünfte

Auswertung von Nachweisen

Steuerliche Behandlung/Sozialversicherung

Hinweise zur Erfassung in agree21

Dokumentation in der Kreditakte

Erworbene Bildungszeit gemäß §34 d Abs. 9 GewO/IDD: 3 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie analysieren die Renteneinkünfte Ihrer Baufinanzierungskunden zielführend im Sinne der WKR und erfüllen zusätzlich als Marktmitarbeiter/-in die Anforderungen der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD).

Ihre Baufinanzierungskunden profitieren durch eine qualitativ hochwertige Beratung und Sie können die gesetzlich geforderte positive Feststellung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit während der Rentenphase zielführend beurteilen.

Nutzen Sie unser Online-Training, um sich als Berater gemeinsam mit den Kollegen aus der Marktfolge auf die fachliche Herausforderung einer korrekten Rentenanalyse effizient einzustimmen.

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 3 Stunden gemäß § 34d Abs. 9 GewO/IDD.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Das Online-Training ist auf Wunsch auch individuell „Inhouse“ gestaltbar.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630018

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630018.10023.1

 **31.03.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630018.10123.1

 **15.05.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630018.10223.1

 **12.07.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630018.10323.1

 **09.10.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Lebenshaltungskosten in d. Baufinanzierung - hausinterne Pauschalen optimieren + überprüfen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Anforderungen an Pauschalansätze

Aktuelle Hinweise aus den Prüfungen

Empfehlungen für organisatorische Vorlagen:

- Abwägung "Pauschal" oder "Individuell"
- Definition der Bestandteile einer Pauschale
- Unterschiedliche Herangehensweisen
- Turnusmäßige Überprüfung
- Gestaltungstipps in agree21

Ausgestaltung/Validierung von Pauschalen:

- Lebenshaltungskosten
- Wohnnebenkosten
- Kfz-Kosten
- Weitere Pauschalen

## Zielsetzung/Nutzen

Die Gestaltung und Überprüfung der Lebenshaltungskostenpauschalen und ggf. weiteren Pauschalen rückt in der Baufinanzierung in Folge der aktuell sehr hohen Inflation, neben den grundsätzlichen gesetzlichen Anforderungen, auch in den Blick der Bankenprüfung.

In unserem Webinar klären unsere Experten auf, welche Anforderungen im Detail bestehen, welche Aspekte regelmäßig im Rahmen der Prüfung auffällig sind und welche Möglichkeiten bzw. Optionen zur Ausgestaltung bzw. Optimierung der Pauschalansätze bestehen. Sie erhalten konkrete Hinweise, wie einzelne Pauschalen zu errechnen bzw. regelmäßig abzugleichen sind (inkl. konkreten Gestaltungstipps in agree21) und können sich mit anderen Teilnehmern austauschen und Ihre Fragen an unsere Experten stellen.

## Zielgruppe

- Leiter/-innen Baufinanzierung
- Baufinanzierungsspezialisten
- Leiter/-innen Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630022

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630022.10223.1

 **01.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

#### BW630022.10323.1

 **10.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Online-Training: Vermietung und Verpachtung in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Vertriebspotenziale bei Steuern und Immobilien
- Steuern bei Erwerb von Immobilien
- Steuern bei Verkauf von Immobilien
- Steuern bei eigengenutzten Immobilien
- Steuern bei fremdgenutzten Immobilien
- Kaufentscheidung bei Immobilien (Renditeanalyse)

## Zielsetzung/Nutzen

Berater/-innen, aber auch Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv, sollten die steuerlichen Auswirkungen für Ihre Kunden beim Erwerb von Immobilien kennen, auf Besonderheiten hinweisen und auch steuerliche Aspekte bei der Finanzierungsgestaltung zwingend beachten.

Darüber hinaus lässt sich das Thema „Steuern und Immobilien“ in Ihrer Baufinanzierungsberatung vertrieblich ideal nutzen. Durch unser WebTraining können Sie Ihren Kunden wertvolle steuerliche Hinweise geben und sich qualitativ vom Wettbewerb abgrenzen.

Die Umsetzung des Assistenten „in Immobilien anlegen“ rundet das Online-Training ab und zeigt Ihnen die Vorteile in agree21. Sie werten Ihre Beratung zielführend auf und können sogar von CrossSelling-Potenzialen profitieren.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Das Online-Training ist auf Wunsch auch individuell „Inhouse“ gestaltbar. Der Preis für eine Inhouse-Veranstaltung beträgt 1.925,00 EUR.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630019

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630019.10023.1

 **03.03.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630019.10123.1

 **24.05.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630019.10223.1

 **06.07.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630019.10323.1

 **20.10.2023 von 08:30 - 13:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Finanzierung des Immobilienerwerbs von einem Bauträger

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Schutz des Käufers und der finanzierenden Bank:

- Makler- und Bauträgerverordnung
- Vormerkungslösung
- Bürgschaftslösung

Gestaltung und Optimierung des Bauträgervertrages:

- Grunderwerbsteuerersparnis!?
- Perfekte Vertragslösungen für Kunden und Bank
- Baupreisanstieg = Erhöhungsklauseln

Insolvenz des Bauträgers:

- Erfüllungsanspruch gegen den Insolvenzverwalter
- Sicherung eingetragener Grundschulden
- Erstellung eines Merkblatts zum gezielten Beratungsansatz beim Bauträgerkunden

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 4 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten Hinweise zur rechtssicheren Beurteilung von Bauträgerverträgen in konkreten Fallkonstellationen.

Typische Risiken bei einer Finanzierung des Bauträgerkaufs werden aufgezeigt und Lösungsstrategien erarbeitet. Sie werden in die Lage versetzt, mögliche Restrisiken zu erkennen und zu bewerten.

Als gelernter Bankkaufmann kennt unser Referent, Rechtsanwalt Guido Rasche, Ihre Anforderungen. Er gibt Ihnen hilfreiche Hinweise für die tägliche Praxis und stärkt Ihre Rechtssicherheit für künftige Finanzierungsanfragen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 4 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630010

#### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630010.10023.1

 11.04.2023

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

##### BW630010.10123.1

 27.10.2023

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Bitte beachten Sie die einzelnen Webinarzeiten wie folgt:

Teil 1: 10:00 - 12:00 Uhr

Teil 2: 14:00 - 16:00 Uhr

# Webinar: Die Immobilie im Scheidungsfall und Unterhaltsrecht

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Scheidungsfolgenvereinbarung
- Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit bei laufenden Darlehensverhältnissen
- Unterhaltsansprüche
- Gesamtschuldnerische Darlehen
- Rechtssichere Geschäftsbesorgungsverträge
- Scheidungsimmobilie
- Exkurs: Bepreisung der Abwicklung

## Zielsetzung/Nutzen

Ihre Bank, bzw. Sie als Berater/-in oder Sachbearbeiter/-in, werden regelmäßig mit Scheidungsfällen Ihrer Kunden konfrontiert und stellen sich die Frage, wie Sie die neue Kundensituation zielgerichtet neu beurteilen und die bestehenden Darlehensverträge rechtssicher anpassen?

Unser Referent, Guido Rasche, zeigt Ihnen kompakt die wesentlichsten Regelungen im Familienrecht in Kombination mit dem Bankrecht auf und erhöht Ihre Kompetenz bei der Abwicklung der aufkommenden Scheidungsfälle. Insbesondere die Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit bei einer möglichen Schuldhafentlassung spielt in der Bankpraxis eine erhebliche Rolle. Ausfallrisiken aber auch Vertragsrisiken geraten regelmäßig auch in den Fokus.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag


#### TERMINE & ORTE

##### BW630003.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 15.05.2023 - 15.05.2023

 **15.05.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **15.05.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**


 Digital


Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630003.10123.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 26.10.2023 - 26.10.2023

 **26.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **26.10.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Die Immobilie im Erbfall - Abwicklung und Gestaltung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Die gesetzliche Erbfolge

Die gewillkürte Erbfolge:

- Testament und Erbvertrag
- gemeinschaftliche Testamente
- Ausschlagung der Erbschaft
- Haftung des Erben

Vorweggenommene Erbfolge

Erben von Immobilien:

- Annahme oder Ausschlagung
- Berichtigung des Grundbuches
- Erbschein und eröffnetes Testament
- Erbengemeinschaft
- Erbschaftssteuer

Auswirkungen auf Darlehensverträge (IVD)

## Zielsetzung/Nutzen

Pro Jahr sterben rund eine Million Menschen in Deutschland. Auch Ihre Bank wird regelmäßig in der Kreditabteilung mit Nachlassfällen konfrontiert bzw. ihre Bankberater/-innen müssen sich um die Abwicklung und ggf. Neugestaltung von Engagements kümmern.

Mit unserem Webinar erhöhen Sie Ihre Kompetenz zu allgemeinen erbrechtlichen Fragen und Spezialfragen rund um die Immobilie in der Kundenberatung sowie Sachbearbeitung. Das Webinar unterstützt Sie dabei, erbrechtliche Regelungen in Hinblick auf mögliche Chancen und Risiken effizient und rechtssicher zu beurteilen. Sie erhalten wertvolle Tipps zur Bearbeitung von erbrechtlichen Problemen, insbesondere von Darlehensverträgen (IVD).

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630004

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630004.10023.1


 **14.04.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630004.10123.1

 **17.10.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Die Immobilie im Schenkungsfall - Vermögensnachfolge bei Grundstückszuwendungen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Übertragung von Immobilien:

- Entgeltlich, unentgeltlich oder teilunentgeltlich?
- Übernahme von Verbindlichkeiten
- Schenken oder Vererben?
- Ehegattenfälle mit Alleineigentum
- Familiengesellschaft sinnvoll?

Absicherung des Schenkers/Übertragenden:

- Wohnrecht oder Nießbrauch?
- Dingliche Rückübertragungsrechte
- Was passiert im Pflegefall?

Steuerliche Auswirkung:

- Wertermittlung des Finanzamts
- Bewertung von Absicherungsrechten
- Schenkungs- und Erbschaftssteuer
- Grunderwerbsteuerpflichtigkeit?

## Zielsetzung/Nutzen

Das Immobilienvermögen ist in den vergangenen Jahrzehnten in Deutschland erheblich gestiegen. Ihre Kunden werden zunehmend mit Fragen rund um die Schenkung einer Immobilie konfrontiert, sei es der Beschenkte oder der Schenkende.

Auch Sie, als Bankmitarbeiter/-in, sollten Ihre Kenntnisse in diesem Bereich erweitern, um auf Augenhöhe mitreden zu können bzw. auch Fragen rund um Darlehensverträge beantworten bzw. bearbeiten zu können.

Das Seminar unterstützt Sie, rechtliche Regelungen in Hinblick auf mögliche Chancen und Risiken, effizient und rechtssicher zu beurteilen und im Bankinteresse die Beratungen und Darlehensverträge rechtssicher zu gestalten bzw. anzupassen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630005

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630005.10023.1

 16.05.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

#### BW630005.10123.1

 20.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Die Immobilie bei Zahlungsschwierigkeiten - Baufinanzierungskunden in der Krise

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

### Teil 1: Eintritt von Zahlungsschwierigkeiten

- Aufsichtsrechtliche Vorgaben nach der MaRisk
- Auslöser von Bestandsaufnahmen (automatisch konfiguriert oder manuell erfasst)
- Analyse der Zahlungsschwierigkeiten - insbesondere Überprüfung der Kapitaldienstfähigkeit
- Maßnahmenkatalog der Atruvia AG und Entwicklung eines Maßnahmenplans inkl. Fristen
- Wohlverhaltensperiode
- Stellungnahme und Zuordnungsentscheidung
- Ggf. Abgabe an Problemerkreditbearbeitung

### Teil 2: Behandlung der Zahlungsschwierigkeiten

Aufzeigen von Handlungsoptionen im Vertragsrecht:

- Stundungen
- Tilgungsaussetzung + Zinsreduzierung
- Interne Umschuldung und Neukredit
- Stillhalte- und Rückzahlungsvereinbarungen

## Zielsetzung/Nutzen

Zahlungsschwierigkeiten bei Kunden (automatisch) frühzeitig erkennen, die Hintergründe analysieren und gemeinsam Lösungen entwickeln, ist das zentrale Ziel der Bank um negative Auswirkungen zu begrenzen.

In unserem Online-Seminar beleuchten wir mit Ihnen die einzelnen Prozessschritte bei Kunden mit Zahlungsschwierigkeiten und zeigen auf, welche Arbeitsschritte in der Praxis nach Zuständigkeiten zu erledigen sind.

Sie lernen, welche Lösungen zwischen Bank und Kunde zur Gesundung entwickelt werden können, wie z. B. Vertragsanpassungen, prüfen eine aktuell und künftig gegebene Kapitaldienstfähigkeit und entscheiden wann die Abgabe an die „Abwicklung“ notwendig ist.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen der Problemerkreditsachbearbeitung

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630006

### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE


#### BW630006.10023.1


 04.04.2023

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

#### BW630006.10123.1

 18.09.2023

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kreditwürdigkeitsprüfung für Unternehmer als Privatpers. bei Vergabe Immobilier-Verbraucherdarlehen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze für die Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen auf Basis von:

- Jahresabschluss
- BWA
- Einnahmenüberschussrechnung

Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

VR-Rating im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung

Kenntnisse des Verfahrens zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

Qualifizierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarSachkV §1

## Zielsetzung/Nutzen

Wenn Sie als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter aus dem Bereich Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinie zu ermitteln.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsberaterinnen und Baufinanzierungsberater, die die Kreditwürdigkeit von Unternehmern prüfen
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Baufinanzierung, die die Kreditwürdigkeit von Unternehmern prüfen
- In die Vergabe von IVD involvierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Firmenkundengeschäft ohne Qualifizierungsnachweis für die Kreditwürdigkeitsprüfung bei Firmenkunden

## Hinweise

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Bitte beachten Sie, dass das Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Seminar als bekannt vorausgesetzt.

Gerne bieten wir Ihnen das Seminar als Inhouseveranstaltung zum Preis von 8.600,00

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK620101

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

**FK620101.10023.1**

 **25.09.2023 - 28.09.2023**

 Extern Region Baunatal

 Extern Region Baunatal

Mitglieder: **1.150,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



EUR (9.200,00 EUR bei Durchführung mit einem Samstag) für max. 20 Teilnehmer an.

# Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson bei der Vergabe von IVD - kompakt

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen auf Basis von:

- Jahresabschluss
- BWA
- Einnahmenüberschussrechnung

Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

VR-Rating im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung

Aktualisierung zu Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

**Die Inhalte setzen auf der von der Bank mit Anmeldung der Mitarbeiterin und des Mitarbeiters bestätigten mindestens dreijährigen Praxiserfahrung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung von Firmenkunden auf. Die vorhandenen Kenntnisse werden fallstudienorientiert in Hinblick auf die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen angewendet und aktualisiert.**

Aktualisierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV §1

## Zielsetzung/Nutzen

Im Rahmen der privaten Baufinanzierungsberatung für Unternehmer gibt es verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten hinsichtlich der zuständigen Mitarbeiter im Markt und der Marktfolge.

Wenn Sie als Mitarbeiterin und Mitarbeiter aus dem Bereich der Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how, um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinien zu ermitteln.

In diesem Seminar werden gezielt die Inhalte vermittelt, die dazu in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße und Rechtsform notwendig sind.

## Zielgruppe

Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv, die im Rahmen ihrer Tätigkeit seit mindestens 3 Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeit von Firmenkunden prüfen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK620103

### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar

### DAUER


1 Tag

### TERMINE & ORTE

**FK620103.10023.1**

 **21.04.2023**

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **370,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Hinweise

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Bitte beachten Sie, dass das Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Seminar als bekannt vorausgesetzt.

Gerne bieten wir Ihnen dieses eintägige Seminar als Inhouseveranstaltung zum Preis von 2.450,00 EUR (Samstag 3.050,00 EUR) an.

Teilnahmevoraussetzung:

Sie bestätigen uns mit Anmeldung einer Mitarbeiterin/eines Mitarbeiters, dass dieser seit mindestens drei Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeitsprüfung für Firmenkunden durchführt.

# Webinarreihe Kreditwürdigkeitsprüfung für den Unternehmer als Privatperson kompakt (eLearning)

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Teil 1:

- Anwendungsfälle und notwendige Unterlagen in Abhängigkeit von Rechtsform und Größenordnung des Unternehmens

Teil 2:

- Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze gemäß Vorgaben der Wohnimmobilienkreditrichtlinie auf Basis von Jahresabschluss und BWA
- Berücksichtigung des VR-Rating

Teil 3:

- Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstgrenze gemäß Vorgaben der Wohnimmobilienkreditrichtlinie auf Basis von der Einnahmenüberschussrechnung
- Berücksichtigung von Steuererklärung und Steuerbescheid

## Aktualisierung gemäß den Sachkundeforderungen des §18a Abs. 6KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV §1

- Aktualisierung zu Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers

## Zielsetzung/Nutzen

Wenn Sie als Mitarbeiterin und Mitarbeiter aus dem Bereich der Firmenkundenberatung bzw. der Marktfolge Firmenkunden auch die Baufinanzierung für den Unternehmer als Privatperson beraten bzw. votieren, benötigen Sie das Know-how, um die Kapitaldienstfähigkeit gemäß den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinien zu ermitteln.

In unserer dreiteiligen Webinarreihe werden gezielt die Inhalte vermittelt, die dazu in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße und Rechtsform notwendig sind.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Gewerbe- und Firmenkundenberatung sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Aktiv, die im Rahmen Ihrer Tätigkeit seit mindestens 3 Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeit von Firmenkunden prüfen

## Hinweise

Bitte beachten Sie, dass die Webinarreihe über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden in den entsprechenden Webinaren als bekannt vorausgesetzt.

Bei Vorliegen eines VR FinanzierungsPass IVD II erhalten Sie nach der Seminarteilnahme

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

FK630105

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

3 Tage

### TERMINE & ORTE

#### FK630105.10023.1

3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 27.04.2023 - 23.05.2023

 **27.04.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

 **10.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

 **23.05.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **490,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

auf Antrag den VR FinanzierungsPass IVD III.

Die Webinarreihe stellt die digitale Alternative zum Seminar FK620103 (1 Tag) dar und kann ausschließlich komplett gebucht werden.

Teilnahmevoraussetzung:

Sie bestätigen uns mit Anmeldung einer Mitarbeiterin/eines Mitarbeiters, dass dieser seit mindestens drei Jahren regelmäßig die Kreditwürdigkeitsprüfung für Firmenkunden durchführt.

# Online-Seminar: Beleihungswertermittlung innerhalb der Kleindarlehengrenze

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Gegenstand der Beleihung:

- Begriffe und Abgrenzungen
- Bewertungsvorschriften (Auswahl)
- Grundstück: Lage, Entwicklungsstufen, Einflüsse
- Anforderungen an den Beleihungswert

Bodenwert und Gebäude:

- Schnelleinstieg Bodenrichtwert
- Maße der baulichen Nutzung
- Bodenwertermittlung mittels GFZ/WGFZ
- Bauwerksmessgrößen: Kubatur/Flächen
- Ermittlung von Bauwerksmessgrößen für die Wertermittlung in agree21

Wertermittlungsverfahren:

- Sachwert, Ertragswert, Vergleichswert
- Einflussgrößen in den Verfahren
- Modernisierungsmaßnahmen
- Besonderheiten der BelWert

Besondere Einflüsse:

- Sanierungsverfahren
- Denkmalschutz
- Erbbaurecht: Münchner Verfahren
- Grundbuch: Zweite Abteilung (Auswahl)
- Baulasten

Umsetzung der Wertermittlung in agree21

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 10 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erwerben in 2 Tagen Online-Seminar die theoretischen und insbesondere praktischen Kenntnisse zur Beleihungswertermittlung von Immobilien innerhalb der Kleindarlehengrenze. Durch die systematische Behandlung werden Sie in die Lage versetzt, Spielräume und Risiken bei der Objektbewertung zu erkennen.

Auf Basis dieser Kenntnisse können Sie unter Erfüllung der Anforderungen der Bankenaufsicht Immobilien bewerten und Beleihungswertermittlungen erstellen. Sie erhalten Arbeitshilfen, die Ihnen sofort umsetzbare Erleichterungen und Argumentationshilfen für die tägliche Praxis verschaffen.

Die Qualifizierung wird durchgängig von einem Onlinekurs mit Forum begleitet, in dem

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW636001

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning

### DAUER

3 Tage

### TERMINE & ORTE

#### BW636001.10023.1


3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 07.03.2023 - 09.03.2023

 **07.03.2023**

 Digital

 **08.03.2023**

 Digital


 **09.03.2023**

 Digital

Mitglieder: **820,00 €**


#### BW636001.10123.1


3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 02.05.2023 - 04.05.2023

 **02.05.2023**

 Digital

 **03.05.2023**

 Digital

 **04.05.2023**

 Digital


Mitglieder: **820,00 €**

#### BW636001.10223.1


3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 19.09.2023 - 21.09.2023

 **19.09.2023**

 Digital

 **20.09.2023**

 Digital

 **21.09.2023**

 Digital

Mitglieder: **820,00 €**

das Online-Seminar mittels Selbstlernmaterial und handlungsorientierter Aufgaben vor- und nachbereitet wird. Am Ende stellen Sie mit Absolvierung eines Online-Wissenstests in VR-Bildung Ihr neu erlangtes Wissen unter Beweis.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen, die (künftig) Beleihungswerte innerhalb der Kleindarlehensgrenze ermitteln


## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von zehn Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

Das Seminar qualifiziert Sie in Hinblick auf die Anforderungen des § 18a Abs. 7 KWG.


### BW636001.10323.1

3 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 07.11.2023 - 09.11.2023

 **07.11.2023**

 Digital

 **08.11.2023**

 Digital

 **09.11.2023**

 Digital

Mitglieder: **820,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: FreshUp - Beleihungswertermittlung innerhalb der Kleindarlehensgrenze

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

FreshUp zur Beleihungswertermittlung:

- Baukostenermittlung
- Sanierung/Modernisierung
- Spielräume/Bewertungsansätze
- Plausibilitätsprüfung
- Baulasten
- Erbbaurecht

Entwicklungen zur neuen BelWertV

Ausblick/Aktuelles

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Im aktuell angespannten Immobilienmarkt und dem daraus resultierenden komplexeren Immobilienangebot bringen Sie Ihre Kenntnisse bei der Beleihungswertermittlung von Objekten (innerhalb der Kleindarlehensgrenze) auf den aktuellsten Stand und optimieren Arbeitsweisen.

Herausforderungen, wie zum Beispiel die Bewertung von umfangreichen Sanierungen, Modernisierungen, Erbbaurechten, Sanierungsgebieten bzw. anderen Lasten sind Inhalte des Online-Seminars.

In einem Exkurs erhalten Sie die wichtigsten Informationen zur Entwicklung der neuen BelWertV sowie weitere Hinweise zu aktuellen Entwicklungen. Insgesamt profitieren Sie von Praxishinweisen und zielführenden Umsetzungstipps bei der Analyse und Bewertung von Immobilien.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen, aus dem Markt und der Marktfolge, die Beleihungswertermittlungen von Objekten (innerhalb der Kleindarlehensgrenze) erstellen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von fünf Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

Das Online-Seminar qualifiziert Sie in Hinblick auf die Anforderungen des § 18a Abs. 7 KWG.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW636002

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW636002.10023.1

 15.03.2023 von 09:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

#### BW636002.10123.1

 27.03.2023 von 09:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

#### BW636002.10223.1

 28.06.2023 von 09:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

#### BW636002.10323.1

 05.07.2023 von 09:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **420,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)





# Online-Seminar: FreshUp - Immobilienbesteuerung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Ertragsbesteuerung vermieteter Immobilien

Besteuerung laufender Einkünfte sowie Veräußerungsgewinne und -verluste gewerblicher Grundstückshandel

Förderung des selbstgenutzten Wohneigentums:

- Steuerermäßigung für die Inanspruchnahme haushaltsnaher Dienstleistungen, Handwerksleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen
- Steuerbegünstigung für Baudenkmale und Gebäude in Sanierungsgebieten und städtebaulichen Entwicklungsbereichen
- Steuerermäßigung für die energetische Sanierung der Wohnung gemäß §35cEStG

Besonderheiten bei der Selbstnutzung und Vermietung von Ferienwohnungen

Grundsätze der Umsatzsteuer in der Immobilienwirtschaft, Optionsmöglichkeit, Vorsteuerabzug

Grundsteuerreform 2022/2025 und Grunderwerbsteuer, Überblick und Berechnung

Immobilien in (vorweggenommener) Erbfolge

Ertragsteuerliche Folgen der Immobilienübertragung

Nießbrauchsvorbehalt bzw. wiederkehrende Bezüge

Immobilien im Erbschaftsteuerrecht

aktuelle Rechtsprechung und Gesetzesvorhaben

## Zielsetzung/Nutzen

Nutzen Sie unser FreshUp-Seminar, um Ihre Kenntnisse rund um das Thema Immobilienbesteuerung auf den aktuellen Stand zu bringen.

## Zielgruppe

- Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater
- Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Gerne bieten wir Ihnen das Webinar als Inhouseveranstaltung (max. 20 TN) zum Preis von 2.950,00 EUR (Samstag: 3.550,00 EUR) an.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

FK630003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**FK630003.10023.1**

 **16.06.2023**

 Digital

Mitglieder: **370,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Erbbaurechte in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Erbbaurechtsverordnung und -vertrag
- besondere Erbbaurechte
- grundpfandrechtliche Besicherung
- Erbbauzins
- Stillhalteerklärung
- Beendigung von Erbbaurechten

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Erbbaurechte und insbesondere deren vertragliche Bestandteile spielen eine bedeutende Rolle bei der aktuellen und künftigen Beurteilung bzw. Bewertung einer Wohnimmobilie als Sicherheit.

Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit im Umgang mit dem Thema Erbbaurecht und dessen Einbindung in die Wohnbaufinanzierung.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen und Wohnimmobilienverwalter/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler oder Wohnimmobilienverwalter gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630007

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630007.10023.1

 **04.04.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630007.10123.1

 **01.09.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Kreditvertragsrecht in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Praktische Fragen zu:

- IVD Kreditverträgen
- Kosten, Nebenleistungen, Effektiver Jahreszins
- Tilgungsersatzinstrumente
- Vorzeitiger Rückzahlung und Widerruf
- Fernabsatzgeschäfte
- Sonstigen Vereinbarungen
- Allgemeinen Bedingungen für Kredite und Darlehen
- ESIS-Merkblätter

## Zielsetzung/Nutzen

Die Erstellung von rechtssicheren Kreditverträgen und die Erfüllung von Erläuterungspflichten stellen im Kreditvertragsrecht große Herausforderungen dar. Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit bei der Erstellung bzw. Erläuterung von Kreditverträgen. In unserem Webinar vertiefen Sie die größten Baustellen im Kreditvertragsrecht.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630008

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630008.10023.1

 31.05.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630008.10123.1

 25.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Kaufvertragsrecht bei Wohnimmobilien

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Exkurs: Grundlagen des Kaufvertragsrechts
- Inhalte und Auswirkungen des Kaufvertrags
- Vertiefung/Besonderheiten im Kaufvertrag
- Ihre Fragen und Antworten

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Die Vielfalt von Kaufverträgen für Wohnimmobilien und insbesondere deren individuelle Ausarbeitung bedürfen ausgeprägte Praxiskenntnisse.

Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit im Umgang mit einfachen und komplexen Kaufverträgen.

Sie vertiefen rechtliche Aspekte und Besonderheiten des Kaufvertragsrechts.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630011

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630011.10023.1

 **05.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630011.10123.1

 **23.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Zwangsversteigerungen bei Wohnimmobilien

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Wichtige Grundlagen und Aktuelles zur Zwangsversteigerung bei Wohnimmobilien
- Ablauf, Voraussetzungen, Formalitäten
- Rechtliche Aspekte und Besonderheiten
- Ihre Fragen, unsere Antworten

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

In wirtschaftlichen Krisenzeiten steigen regelmäßig auch die Zahlen von Zwangsversteigerungen bei Wohnimmobilien an. Hieraus ergeben sich aus Banksicht einerseits einige Fragestellungen rund um die Verwertung, aber auch rund um den Erwerb von Wohnimmobilien.

Der Erwerb aus einer Zwangsversteigerung spielt aufgrund des aktuell eingeschränkten Immobilienangebots eine besondere Rolle. Ihre Kunden sind sich oftmals gar nicht bewusst, welche Risiken diese möglicherweise eingehen. Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit im Umgang mit dem Thema "Zwangsversteigerung bei Wohnimmobilien" und aktualisieren Ihre Kenntnisse.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630012

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630012.10023.1


 17.05.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630012.10123.1

 05.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Eintragungen in Abteilung II des Grundbuches

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Lasten, Vormerkungen und Widersprüche sowie Verfügungsbeschränkungen im Überblick
- Auswirkungen auf die Bewertung von Immobilien
- Auswirkungen auf die Verwertung von Immobilien
- Fallbeispiele

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Eintragungen in Abt. II des Grundbuches führen in der Praxis bei der Bewertung von Immobilienvorhaben zu vielen offenen Fragen. Insbesondere der Einfluss dieser Eintragungen auf die Bewertung und Verwertung von Immobilien müssen zielgerichtet beurteilt werden.

Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit im Umgang mit dem Thema Eintragungen in Abt. II des Grundbuches und können diese im Einzelfall in der Wohnbaufinanzierung zielführend beurteilen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen und Wohnimmobilienverwalter/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler oder Wohnimmobilienverwalter gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630013

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630013.10023.1

 **12.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### BW630013.10123.1

 **06.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: FreshUp - Wohneigentumsrecht in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

Grundlagen der Wohneigentumsgemeinschaft

Abgrenzung Sonder- und Gemeinschaftseigentum

"Brennpunkt Eigentümerversammlung":

- Versammlungsprotokoll
- Beschlussammlung
- Beschlusskompetenzen

Abgrenzung Instandhaltung/Instandsetzung, bauliche Veränderung und Modernisierung

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 2 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Eigentumswohnungen liegen im Trend. Welche Besonderheiten sind jedoch beim Erwerb von Wohneigentum zu beachten? Welche Verpflichtungen bzw. Risiken geht der Erwerber bzw. Ihr Institut ein? Welche Regelungen in der WEG bringen Vor- und Nachteile mit sich?

Sie, als Mitarbeiter/-in in der Immobilienberatung bzw. Sachbearbeitung, gewinnen an Sicherheit im Umgang mit dem Thema Wohneigentumsrechte und dessen Einbindung in die private Wohnbaufinanzierung.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen und Wohnimmobilienverwalter/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 2 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630014

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630014.10023.1

 **29.03.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630014.10123.1

 **06.11.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: FreshUp - Mietrecht bei Wohnimmobilien

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Aktuelles aus dem Mietrecht
- Mietverträge rechtssicher abschließen
- Bestehende Mietverträge überprüfen
- Betriebskosten wirksam vereinbaren und abrechnen
- Miet- und Vorauszahlungen anpassen
- Bei Mängeln der Mietsache richtig agieren
- Mietverhältnisse rechtssicher beenden
- Ihre Fragen aus der Praxis

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 3 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Viele neue Themen haben großen Einfluss auf das bestehende komplexe Mietrecht in Deutschland. Darunter zu benennen sind bspw. die Mietspiegelpflicht in größeren Städten, der viel diskutierte „Mietendeckel“, die aktuelle Fassung zur Betriebskostenverordnung, aber auch Diskussionen über digitale Mietverträge mit elektronischen Signaturen.

Mit unserem kompakten Webinar möchten wir Sie dazu befähigen, die wesentlichsten Aspekte im Mietrecht bei Wohnimmobilien zu erlernen, um Mietverträge besser zu analysieren, bzw. rechtssicher zu gestalten. Auch aktuelle Themen und Ihre Fragen finden einen angemessenen Raum in unserem Webinar.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen und Wohnimmobilienverwalter/-innen

## Hinweise

Anrechenbare Bildungszeit von 3 Stunden für Immobilienmakler/-innen bzw. Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß §34c Abs.2a GewO.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630016

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630016.10023.1


 09.03.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **395,00 €**

##### BW630016.10123.1

 08.05.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **395,00 €**

##### BW630016.10223.1

 04.07.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **395,00 €**

##### BW630016.10323.1

 22.11.2023 von 09:00 - 12:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **395,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: SteuerUpdate 2023: Wohnimmobilien zur Eigennutzung und Kapitalanlage

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- **Teil 1:**  
Update zur rechtlichen und steuerlichen Behandlung von Investitionen in fremdgenutzte Wohnimmobilien
- **Teil 2:**  
Update zur rechtlichen und steuerlichen Behandlung von Investitionen in eigengenutzte Wohnimmobilien

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden pro Webinarteil, insgesamt 3 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Private Investoren sind auf der Suche nach den passenden Anlagemöglichkeiten in Form von Immobilieneigentum und verfolgen hierbei unterschiedliche Strategien. Manche Ihrer Kunden halten die Immobilie langfristig und andere veräußern diese direkt, z. B. nach einer Renovierung, um einen höheren Preis zu erzielen, oder nach 10 Jahren, um die Steuerpflicht bei Veräußerungsgewinnen zu vermeiden. Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten sind bei Kapitalanlagen für diese Kunden ein wichtiger Aspekt. Aber auch eigengenutzte Wohnimmobilien profitieren von Steuerermäßigungen bei energetischen Maßnahmen. Als Immobilienexperte bzw. Mitarbeiter/-in der Sachbearbeitung erhalten Sie den aktuellen steuerlichen Stand rund um die Wohnimmobilie.

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden pro Webinarteil für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630002

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag


#### TERMINE & ORTE

##### BW630002.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 30.03.2023 - 30.03.2023

 **30.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **30.03.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**


##### BW630002.10123.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 26.06.2023 - 26.06.2023

 **26.06.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **26.06.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

##### BW630002.10223.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 02.11.2023 - 02.11.2023

 **02.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **02.11.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **355,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Sem.: Update - Vergabe Immobilien-Verbraucherdarlehen VR-FinanzierungsPass IVD I Marktfolge

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Update - Rechtliche Grundlagen für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen
- Update - Verfahren des Immobilienerwerbs und Kreditsicherheiten

Aktualisierung der Kenntnisse gemäß des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 – 3 von 5 Sachkundethemen:

- Aktualisierung zu rechtlichen Grundlagen für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen
- Aktualisierung zu Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern
- Aktualisierung zur Bewertung von Sicherheiten

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dieser Veranstaltung aktualisieren Sie Ihre Kenntnisse gemäß des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 - Aktualisierung zu 3 von 5 Sachkundethemen.

Als erfahrene/r Mitarbeiter/-in aktualisieren Sie Ihre Kenntnisse in der privaten Baufinanzierung unter Berücksichtigung der gesetzlichen Anforderungen an die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen und erfüllen damit die Voraussetzungen für den Erwerb des VR-FinanzierungsPass IVD I Marktfolge.

Das Online-Seminar richtet sich auf Ihren Funktionsbereich als Mitarbeiter/-in in der Marktfolge Aktiv, der/die ausschließlich im Bereich Kreditvertrags- und Sicherheitenbearbeitung tätig ist (ohne Votierung).

## Zielgruppe

Mitarbeiter/-innen in der Marktfolge Aktiv, die ausschließlich im Bereich Kreditvertrags- und Sicherheitenbearbeitung tätig sind (ohne Votierung)

## Hinweise

Sie bestätigen uns mit Ihrer Anmeldung, dass Sie über die theoretische Sachkunde gemäß § 2 oder § 1 Abs. 2 der ImmoDarlSachkV verfügen, seit mindestens drei Jahren durchgängig als Mitarbeiter/-in in der Marktfolge Aktiv tätig sind und in dieser Funktion regelmäßig an der Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen beteiligt sind.

Bitte beachten Sie, dass das Online-Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Online-Seminar als bekannt vorausgesetzt.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MA638001

### VERANSTALTUNGSTYP


Blended Learning

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MA638001.10023.1


 14.02.2023

 Digital

Mitglieder: **365,00 €**

#### MA638001.10123.1

 07.06.2023

 Digital

Mitglieder: **365,00 €**


#### MA638001.10223.1

 16.10.2023

 Digital

Mitglieder: **365,00 €**

#### MA638001.10323.1

 07.12.2023

 Digital

Mitglieder: **365,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Online-Seminar: Update - Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen - VR-FinanzierungsPass 2/3

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Aktiv

## Themenschwerpunkte

- Teil 1: Update - Rechtliche Grundlagen für die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen
- Teil 2: Update - Kreditwürdigkeitsprüfung und Finanzierungsgestaltung unter Beachtung der WKR
- Teil 3: Update - Verfahren des Immobilienerwerbs und Kreditsicherheiten

Aktualisierung der Kenntnisse gemäß des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 - Aktualisierung zu allen Sachkundethemen

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dieser Veranstaltung aktualisieren Sie Ihre Kenntnisse gemäß des §18a Abs. 6 KWG i.V. mit ImmoDarlSachkV § 1 - Aktualisierung zu allen Sachkundethemen.

Als erfahrene/r Mitarbeiter/-in aktualisieren Sie Ihre Kenntnisse in der privaten Baufinanzierung unter Berücksichtigung der gesetzlichen Anforderungen an die Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen und erfüllen damit die Voraussetzungen für den Erwerb des VR-FinanzierungsPass IVD II (Markt/Marktfolge).

Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft erhalten bei einer nachgewiesenen fachlichen Vertiefung der Bonitätsprüfung bei Firmenkunden nach Absolvierung des Online-Seminars einen VR-FinanzierungsPass IVD III (Markt/Marktfolge).

## Zielgruppe

- Baufinanzierungsspezialisten
- Berater/-innen im Privat- und Firmenkundengeschäft, die IVD-relevante Beratungen durchführen
- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv, die an der Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen beteiligt sind

## Hinweise

Sie bestätigen uns mit Ihrer Anmeldung, dass Sie über die theoretische Sachkunde gemäß § 2 oder § 1 Abs. 2 der ImmoDarlSachkV verfügen, seit mindestens drei Jahren durchgängig als Berater/-in oder Mitarbeiter/-in der Marktfolge Aktiv tätig sind und in dieser Funktion regelmäßig an der Vergabe bzw. Votierung von Immobilien-Verbraucherdarlehen beteiligt sind.

Bitte beachten Sie, dass das Online-Seminar über eine vierwöchige Onlinevorbereitungsphase verfügt. Die Inhalte werden im Online-Seminar als bekannt vorausgesetzt.

Gerne bieten wir Ihnen das Online-Seminar als Inhouse-Veranstaltung zum Preis von insgesamt 2.750,00 EUR bei max. 20 Teilnehmern an.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630020

### VERANSTALTUNGSTYP

Blended Learning

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### BW630020.10023.1

 14.02.2023

 Digital

Mitglieder: **545,00 €**

#### BW630020.10123.1

 07.06.2023

 Digital

Mitglieder: **545,00 €**

#### BW630020.10223.1

 16.10.2023

 Digital

Mitglieder: **545,00 €**

#### BW630020.10323.1

 07.12.2023

 Digital

Mitglieder: **545,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



## Fachtagung Marktfolge Passiv - Kontoführung -

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

### Themenschwerpunkte

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Wir werden Sie dazu rechtzeitig vor Veranstaltungsbeginn informieren.

### Zielsetzung/Nutzen

Sie aktualisieren und vertiefen Ihr Wissen im Fachbereich Marktunterstützung Passiv. Durch eine Mischung aus Vortrag und Diskussion partizipieren Sie an den praktischen Erfahrungen des Referententeams und Teilnehmenden.

### Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

### Hinweise

In den Veranstaltungen werden keine Handouts zur Verfügung gestellt. Die Teilnehmerunterlagen stehen ca. 3 Arbeitstage vor der Veranstaltung zum Download zur Verfügung. Die Zugangsdaten werden Ihnen mit der Einladung übersandt.

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MP310001

##### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


##### DAUER


2 Tage

##### TERMINE & ORTE

###### MP310001.10023.1

 26.06.2023 - 27.06.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **780,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Fachtagung elektronischer Zahlungsverkehr

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Wir werden Sie dazu rechtzeitig vor Veranstaltungsbeginn informieren.

## Zielsetzung/Nutzen

Sie aktualisieren und vertiefen Ihr Wissen im Fachbereich Zahlungsverkehr und Electronic Banking. Durch eine Mischung aus Vortrag und Diskussion partizipieren Sie an den praktischen Erfahrungen des Referententeams und Teilnehmenden. Sie gewinnen neue Impulse und tauschen sich mit Experten aus anderen Volksbanken Raiffeisenbanken, der genossenschaftlichen FinanzGruppe sowie externen Institutionen aus. Besonders die Zahlungsverkehrsexperten und Zahlungsverkehrsberater, die die Zahlungsverkehrsberatung zu Ihrem Aufgabengebiet in der Bank zählen, die Electronic Banking Berater und ZV-Manager können bei der Fachtagung elektronischer Zahlungsverkehr viele wichtige Impulse mitnehmen. Im Mittelpunkt stehen die Themen Innovationen im Bereich Zahlungsverkehr und der Blick auf die zukünftigen Entwicklungen. Zudem werden auch aufsichtsrechtliche Vorgaben beleuchtet. Die Kombination aus Wissenserweiterung und Erfahrungsaustausch sowie auch aktuelle Themen machen den Reiz dieser Veranstaltung aus.

## Zielgruppe

- Leitende Electronic Banking
- Mitarbeitende Electronic Banking
- Leitende Zahlungsverkehr
- Mitarbeitende Zahlungsverkehr
- Leitende IT
- Leitende Organisation

## Hinweise

Die Fachtagung elektronischer Zahlungsverkehr setzt sich aus der Fachtagung Zahlungsverkehr und der Fachtagung Electronic Banking zusammen. Mit dieser Fachtagung elektronischer Zahlungsverkehr haben Sie die Chance an allen drei Tagen teilzunehmen.

Die Themen teilen sich wie folgt auf:

Tag 1: Zahlungsverkehr

Tag 2: Zahlungsverkehr + Electronic Banking

Tag 3: Electronic Banking

Sie können entweder alle drei Tage buchen oder die Kombination "Tag 1+2" bzw. "Tag 2+3".

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

ZV310004

### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


### DAUER


3 Tage

### TERMINE & ORTE

#### ZV310004.10023.1

 25.09.2023 - 27.09.2023

 Akademiestandort Geno-Haus  
Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **1.095,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Bei der Buchung von "Tag 1+2 bzw. 2+3" beträgt der Seminarpreis zwei Drittel vom regulären Preis.

Bitte teilen Sie uns bei Ihrer Buchung konkret mit, welche Variante Sie wünschen.

# Infotagung Zahlungsverkehrsrecht

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

Die aktuellen Themen sowie den Preis für die zukünftigen Veranstaltungen können wir Ihnen aus Gründen der Aktualität erst kurz vor der Veranstaltung mitteilen. Wir werden Sie dazu rechtzeitig vor Veranstaltungsbeginn informieren. Gerne nehmen wir Ihre Themenvorschläge oder Fragestellungen, die Sie im Rahmen der Veranstaltung diskutieren möchten, im Vorfeld auf.

## Zielsetzung/Nutzen

In der Infotagung Zahlungsverkehrsrecht erhalten Sie einen Überblick über die aktuelle Gesetzgebung und Rechtsprechung im Jahresverlauf und die daraus für Ihre Praxis resultierenden Änderungen.

## Zielgruppe

- Leitende Zahlungsverkehr
- Mitarbeitende Zahlungsverkehr
- Zahlungsverkehrs-Experteninnen und -Experten
- Mitarbeitende Electronic Banking
- Mitarbeitende Marktfolge Passiv
- Mitarbeitende Interne Revision

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

ZV310001

#### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### ZV310001.10023.1

 30.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **410,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Infotagung Wertpapierdienstleistungsgeschäft

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

Aktuelle Entwicklung im Aufsichtsrecht:

- MiFID II Quick Fix
- Überblick über die Offenlegungsverordnung sowie die Nachhaltigkeitspräferenzabfrage
- Ausgewählte Neuerungen in der MaComp
- Überblick ausgewählte BaFin FAQ MiFID II

Neues Produkt ELTIF

Erfahrungsaustausch Depot / WpHG Prüfung 2021

Praxisbeispiele / Fragen aus der Praxis

(Stand 28.04.2022)

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten mehr Sicherheit im Umfang mit Feststellungen aus der täglichen Kontrolle und aktualisieren Ihr Wissen.

Die Fachtagung informiert Sie über aktuelle Veränderungen und bietet Ihnen die Möglichkeit eines aktiven Erfahrungsaustausches; zum einen mit anderen Experten und Spezialisten und zum anderen mit den bewährten Fachleuten des Genossenschaftsverbandes.

## Zielgruppe

- Leiterinnen und Leiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv - Wertpapier
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Organisation

## Hinweise

Aufgrund aktueller Entwicklungen im Aufsichtsrecht behalten wir uns vor, thematische Änderungen vorzunehmen.

In den Veranstaltungen werden keine Handouts zur Verfügung gestellt. Die Teilnehmerunterlagen stehen ca. 3 Arbeitstage vor der Veranstaltung zum Download zur Verfügung. Die Zugangsdaten werden Ihnen mit der Einladung übersandt.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MP310002

### VERANSTALTUNGSTYP

Tagung


### DAUER


1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MP310002.10023.1

 28.06.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **375,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Legitimationsprüfung natürlicher Personen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Rechtsgrundlagen, Begriffe, Anforderungen, Ausnahmen und bankseitige Pflichten der Kundenlegitimation nach GwG, AO und § 24 c KWG
- Legitimation von natürlichen Personen
- Sonderfälle der Legitimation: z.B. Rechts- und Geschäftsfähigkeit, Ausländer, Betreute und Erbenlegitimation

## Zielsetzung/Nutzen

Die gesetzeskonforme Erfassung eines neuen Kunden erfordert zur Kundenidentifikation und -Legitimation neben den zivilrechtlichen Kenntnissen auch vertieftes Wissen bezüglich der Vorgaben des Geldwäschegesetzes, der Abgabenordnung und des Kreditwesengesetzes. Die Teilnehmenden der Veranstaltung lernen die einschlägigen Grundlagen und Besonderheiten der Kundenidentifikation von natürlichen Personen kennen und können Kunden und Kollegen die Vorgehensweise der Bank plausibel kommunizieren. Das Webinar vermittelt die rechtssichere Durchführung der Kundenidentifikation und Legitimationsprüfung im aktuellen rechtlichen Kontext.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Internen Revision

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630010

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MP630010.10023.1

 **09.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630010.10123.1


 **20.06.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630010.10223.1

 **14.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Legitimationsprüfung juristischer Personen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Rechtsgrundlagen, Begriffe, Anforderungen, Ausnahmen und bankseitige Pflichten der Kundenlegitimation nach GwG, AO und § 24 c KWG
- Legitimation von juristischen Personen und Personengesellschaften
- Sonderfälle der Legitimation

## Zielsetzung/Nutzen

Die gesetzeskonforme Erfassung eines neuen Kunden erfordert zur Kundenidentifikation und -Legitimation neben den zivilrechtlichen Kenntnissen auch vertieftes Wissen bezüglich der Vorgaben des Geldwäschegesetzes, der Abgabenordnung und des Kreditwesengesetzes.

Die Teilnehmenden der Veranstaltung lernen die einschlägigen Grundlagen und Besonderheiten der Kundenidentifikation von juristischen Personen und Personengesellschaften kennen und können Kunden, Kolleginnen und Kollegen die Vorgehensweise der Bank plausibel kommunizieren.

Das Webinar vermittelt die rechtssichere Durchführung der Kundenidentifikation und Legitimationsprüfung im aktuellen rechtlichen Kontext.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## Hinweise

Ihr Referent ist Dr. iur. A. Dominik Brückel, Rechtsanwalt u. Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht, AWADO Rechtsanwaltsgesellschaft mbH.

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630001.10023.1

 **15.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630001.10123.1

 **21.06.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630001.10223.1

 **06.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Betreuungsrecht und Vorsorgevollmacht - Grundlagen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Einführung in die Thematik
- Die Rechtsgrundlagen der Betreuung
- Voraussetzungen der Anordnung der Betreuung
- Der geschäfts(un-)fähige Betreute
- Einwilligungsvorbehalt
- Der befreite Betreuer
- Anlage von Vermögenswerten betreuter Personen
- Genehmigungserfordernisse
- Vorsorgevollmacht und ähnliche Instrumente
- Inhalt der Vorsorgevollmacht
- Formfragen bei Vorsorgevollmachten
- Die Vorsorgevollmacht in der Praxis der Geno-Bank
- Aktuelle Rechtsprechung und Einzelfälle

## Zielsetzung/Nutzen

Der Anteil von Kunden, die unter Betreuung oder bei denen die Anordnung einer Betreuung im Raume steht, nimmt mit steigendem Durchschnittsalter der Bevölkerung in den nächsten Jahren weiter zu. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der genossenschaftlichen Verbundgruppe müssen sich daher mit Fragen rund um die Anordnung der Betreuung bestens auskennen, um Risiken – wie z.B. eine Auszahlung ohne schuldbebefreiende Wirkung – im Tagesgeschäft zu vermeiden. Diese Webinarreihe vermittelt die Grundlagen, um mit Sachverstand und Kompetenz auch im Vertrieb zu punkten. Sie stärken damit die Kundenbindung und erhalten diese im Idealfall auch für die Zukunft.

Das Webinar ist sowohl für Mitarbeitende in der Servicebank als auch für Mitarbeitende in der Marktfolge Passiv und der Internen Revision gleichermaßen geeignet. Optimalerweise ergänzen sich die Zielgruppen im Seminar hinsichtlich der Fragestellungen und Themenschwerpunkte.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630006

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630006.10023.1


 26.01.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630006.10123.1

 21.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Nachlassbearbeitung, Betreuung und Vorsorgevollmacht - Aktualisierung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Aktuelles Erbrecht anhand der Rechtsprechung
- Aktuelle Fälle aus der Nachlassbearbeitung
- Aktuelles Betreuungsrecht und Vorsorgevollmachten anhand der Rechtsprechung

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten mehr Sicherheit im Umgang mit Nachlass- und Betreuungsfällen. Sie kennen die aktuelle Rechtsprechung und berücksichtigen diese in der täglichen Praxis.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Serviceberaterinnen und Serviceberater
- Privatkundenberaterinnen und Privatkundenberater
- Betreuerinnen und Betreuer vermögender Kunden

## Hinweise

Dieses Seminar dient zur Aktualisierung Ihres Wissens im Bereich Nachlassbearbeitung und Betreuungsrecht. Empfehlenswert ist der vorherige Besuch von „MP630006 Betreuungsrecht und Vorsorgevollmacht – Grundlagen“ und „MP111103 Nachlassbearbeitung“.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP610009

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MP610009.10023.1

 03.07.2023 - 04.07.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **790,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: Nachlassbearbeitung aktuell - Legitimation der Erben

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Einführung in die Thematik
- Die Rechtsgrundlagen der Erbenlegitimation
- Öffentliche / privatschriftliche Verfügungen von Todes wegen
- Ziffer 5 AGB-Banken
- Praktische Umsetzung der Anforderungen bei der Legitimation der Erben

## Zielsetzung/Nutzen

Ein Blick auf die Bevölkerungspyramide lässt erkennen, dass die Bearbeitung von Nachlassfällen in der Praxis der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Genossenschaftsbanken zum Tagesgeschäft gehört. Die Legitimation der/des Erbberechtigten ist in den letzten Jahren mehrfach Gegenstand der Rechtsprechung gewesen. Die daraus resultierenden Änderungen müssen die Mitarbeitenden der Genossenschaftsbanken in der täglichen Praxis kennen und beachten. Das Webinar vermittelt das für die rechtssichere und effiziente Abwicklung von Nachlassfällen - insbesondere bezüglich der Erbenlegitimation - erforderliche Wissen im Kontext aktueller Rechtsprechung.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630003.10023.1

 **30.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630003.10123.1

 **25.10.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Nachlassbearbeitung aktuell - Der Vertrag zu Gunsten Dritter

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Vertragliche Beziehung zwischen den Beteiligten bei einem Vertrag zu Gunsten Dritter
- Problemfelder beim Abschluss von Verträgen zu Gunsten Dritter
- Annahme durch den (minderjährigen) Begünstigten
- Einem Vertrag zu Gunsten Dritter zugängliche Rechte
- Verträge mit oder ohne Widerrufsvorbehalt
- Auskunftsrechte der Erben und der Finanzämter

## Zielsetzung/Nutzen

Bei der Bearbeitung von Nachlassfällen in der Bank kommt regelmäßig auch ein sogenannter Vertrag zu Gunsten Dritter zum Tragen. Um diesen korrekt zu bearbeiten bzw. zu berücksichtigen ist es erforderlich, dass die zuständigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sich mit den rechtlichen Rahmenbedingungen des Vertrages auskennen und insbesondere über die Verzahnung zu erbrechtlichen Fragestellungen im Bilde sind.

Das Webinar vermittelt neben den bereits dargestellten Rahmenbedingungen den praktischen Nutzen des Vertriebs von Verträgen zu Gunsten Dritter und gibt Hinweise auf eine möglichst rechtssichere Gestaltung der Verträge.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630005

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630005.10023.1

 **02.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630005.10123.1

 **14.12.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Erbrecht

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Die Rechtsgrundlagen des Erbrechts
- Gesamtrechtsnachfolge
- Die Rechtsstellung des/der Erben
- Die gesetzliche/gewillkürte Erbfolge
- Die Erbordnungen
- Testament/Erbvertrag/Vermächtnis/Auflage
- Auslegung letztwilliger Verfügungen etc.
- Ausschlagung
- Haftung/Beschränkung
- Nachlassinsolvenz
- Der Pflichtteil

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmenden der Veranstaltungsreihe erhalten einen Einblick in die Grundzüge des Erbrechts und lernen Begriffe kennen, die sie in die Lage versetzen, den Nachlassfall in der Bank besser bearbeiten zu können.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

Dieses Webinar besteht aus zwei Teilen, die nur gemeinsam buchbar sind.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630007

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MP630007.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 27.04.2023 - 04.05.2023

 **27.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

 **04.05.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**


 Digital


Mitglieder: **360,00 €**


##### MP630007.10123.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 15.11.2023 - 01.12.2023

 **15.11.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

 **01.12.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **360,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Grundlagen Zahlungsverkehr für den Betriebsbereich

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

### Grundlagen Zahlungsverkehr

- Bedeutung des Zahlungsverkehrs für VR-Banken und Kunden
- Übertragungswege im Zahlungsverkehr
- Lauf- und Austauschzeiten im Zahlungsverkehr (inklusive Instant Payment)
- Vertriebswegsteuerung im Zahlungsverkehr
- Zahlungsverkehr-Produktübersicht Privatkunden
- Zahlungsverkehr-Produktübersicht Firmenkundengeschäft
- das neue VR-Onlinebanking
- Markt und Wettbewerb im Kartengeschäft
- aktuelle Debit- und Kreditkarten Themen
- Ertragspotenziale im Kartengeschäft
- AZV-Produktangebot im FinanzVerbund
- AZV-Gebührenregelungen und Leitwege
- Rechtliche Grundlagen und wichtige Begrifflichkeiten des Auslandszahlungsverkehrs

### Digitalisierung

- e-Commerce (paydirekt usw.)
- mobile Welt (Mobile Payment (ApplePay, GooglePay usw.))
- Terminalgeschäft und die aktuellen Möglichkeiten
- virtuelle Konten

### VR-Payment

- Processing (Verarbeitung internationaler Debit- und Kreditkartentransaktionen durch CardProcess): Aufgaben, Angebote und Unterstützungsleistungen für Ihre Bank

## Zielsetzung/Nutzen

Den Teilnehmenden werden die Grundlagen des Zahlungsverkehrsgeschäftes vermittelt. Sie lernen die Strukturen des Zahlungsverkehrssystems und die wesentlichen Zahlungsverkehrsinstrumente kennen.

Sie erhalten einen Überblick über die Grundlagen des Kartengeschäftes und über Kontomodelle.

Ein weiterer Schwerpunkt sind die digitalen und mobilen Lösungen im Zahlungsverkehr. Ziel ist es, den Teilnehmenden einen Überblick des Zahlungsverkehrs zu verschaffen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Organisationsabteilung
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Marketing und Vertrieb

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MP610008

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

2 Tage

### TERMINE & ORTE

**MP610008.10023.1**

 **13.11.2023 - 14.11.2023**

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Online-Seminar: Dokumentäres Auslandsgeschäft für Kunden abwickeln

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

Risiken im Außenhandel:

- Zahlungsbedingungen im Außenhandel
- Dokumente im Außenhandel
- Dokumentäres Auslandsgeschäft: 1. Dokumentenakkreditiv\_2. Dokumenteninkasso
- Garantie

## Zielsetzung/Nutzen

Der Auslandszahlungsverkehr ist ein kleiner, aber für die Außenwahrnehmung der Volks- und Raiffeisenbank durchaus wichtiger Teil des Zahlungsverkehrs. Das dokumentäre Auslandsgeschäft ist häufig auch Bestandteil einer ganzheitlichen Beratung des Firmenkunden. Hier gilt es seine Kompetenz herauszustellen und so den Kunden für weitere Cross-Selling Ansätze an die Volks- und Raiffeisenbank zu binden. Das Webinar vermittelt den Teilnehmenden einen Überblick über das dokumentäre Auslandsgeschäft mit Instrumenten und Produkten.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Zahlungsverkehr
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Electronic Banking
- Zahlungsverkehrsberaterinnen und -berater

## Hinweise

Am Tag nach dieser Veranstaltung findet das Online-Seminar ZV630003 „Meldevorschriften im Zahlungs- und Kapitalverkehr mit dem Ausland“ statt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

ZV630004

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### ZV630004.10023.1


 24.05.2023

 Digital

Mitglieder: **390,00 €**

##### ZV630004.10123.1

 24.11.2023

 Digital

Mitglieder: **390,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Meldevorschriften im Zahlungs- und Kapitalverkehr mit dem Ausland

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

AWG:

- Entstehung und Systematik

Grundbegriffe des AWG:

- Inland, Ausland, Inländer, Ausländer, Unionsansässige, Zollgebiet der Europäischen Union, Unionsfremde, Drittländer

Beschränkungsmöglichkeiten:

- Verbote und Genehmigungsvorbehalte des AWG insbesondere im Kapital- und Zahlungsverkehr

Meldewesen:

- Rechtsgrundlagen
- Zweck und Notwendigkeit der Meldungen
- Zahlungsbilanz
- Schutz des Meldepflichtigen durch Geheimhaltungsvorschriften

Meldebestimmungen nach der AWW

Rechtsgrundlagen:

- Zahlungsbegriff einschl. Verrechnung und Aufrechnung
- Bruttoprinzip
- Erläuterung der Meldevorschriften für Banken
- Erläuterung der Meldevorschriften für Jedermann
- Meldungen

Meldepflichtige Geschäfte im Einzelnen (mit Schwerpunkt Kreditgeschäft, Wertpapiergeschäft, Finanzderivate, Erwerb und Veräußerung von Forderungen etc.)

Organisatorische Maßnahmen:

- Erarbeitung organisatorischer Grundlagen
- Ermittlung meldepflichtiger Geschäftsvorfälle
- Festlegung des für die Geschäfte zur Meldung Verpflichteten
- Umsetzung in Arbeitsanweisungen
- DV-Einsatz im Meldewesen
- Wahrnehmung der Aufsichtspflichten

Überwachung des Außenwirtschaftsverkehrs (Außenwirtschaftsprüfungen bei Banken, Ahndung von Verstößen gegen die Meldebestimmungen)

Praktische Fälle und Übungen - Fehlersituationen in der Praxis

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

ZV630003

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### ZV630003.10023.1

 17.05.2023

 Digital

Mitglieder: **400,00 €**

#### ZV630003.10123.1

 06.11.2023

 Digital

Mitglieder: **400,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielsetzung/Nutzen

Im Seminar wird das derzeitige Meldesystem (Inhalt und Ziel der gesetzlichen Regelungen) vorgestellt und die Meldepraxis in bewährter Weise durch die Erörterung von Meldefragen aus den Geschäftsbereichen und die Bearbeitung von Fallbeispielen in Arbeitsgruppen geübt.

## Zielgruppe

- Mitarbeitende der Internen Revision, Zahlungsverkehr, Meldewesenbeauftragte

## Hinweise

Der Seminartag hat vier Zeitslots.

Folgende Slots sind geplant: 09:00 - 10:30 Uhr und 11:00 - 12:30 Uhr sowie 13:30 - 15:00 Uhr und 15:30 - 17:00 Uhr.

Dies verringert die Gefahr der digitalen Ermüdung und schafft Ihnen gleichzeitig alle Möglichkeiten Ihre Fragen und Praxissituationen mit den Referenten zu besprechen.



# Webinar Wie erteile ich rechtssicher Auskunft? Bankauskunft, Finanzamtsanfragen, Strafverfahren usw.

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

Das Bankgeheimnis oder Ziff. 2 Nr. 1 AGB Banken:

- Grundlagen
- Geltungsbereich
- Sonderfälle

Die Bankauskunft:

- Geschäfts- und Privatkunden
- Bank-an-Bank-Auskünfte
- Haftungsfragen

Auskunftspflichten aufgrund gesetzlicher Verpflichtung:

- Strafverfahren
- Abwendungsauskünfte
- Sozialbehörden
- Steuerbehörden

## Zielsetzung/Nutzen

In der Praxis der Genossenschaftsbanken treten regelmäßig Fragen im Zusammenhang mit Auskunftsanfragen auf. Der Bogen ist dabei von Anfragen von Privatpersonen über Auskünfte an Firmen über ihre Geschäftspartner bis hin zu staatlichen Ermittlungsanfragen - etwa der Finanzbehörden - gespannt. Die Teilnehmenden wissen, welche Auskünfte sie erteilen müssen, welche Auskunft sie erteilen dürfen und natürlich, welche Auskunft sie nicht erteilen dürfen oder sollten. Sie können sensibel mit dem Bankgeheimnis und mit datenschutzrechtlichen Vorschriften umgehen, um Auskunftsanfragen rechtssicher zu beantworten.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Sie erhalten im Webinar einen Überblick über die Themen. Spezialfragen können in diesem Webinar nicht beantwortet werden.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630009

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630009.10123.1

 23.11.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Abmahnungen von Entgeltklauseln - Aktuelles aus der Praxis und Rechtsprechung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Verbraucherschutzvereinigungen und Abmahnung von AGB-Klauseln
- Aktuell abgemahnte AGB-Klauseln und Neues aus Praxis und Rechtsprechung
- Unterlassungserklärung und Verwirkung der Vertragsstrafe

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erarbeiten sich umfangreiches Experten-Wissen in Sachen Abmahnungen von AGB-Klauseln. Sie können die rechtliche Situation Ihrer Bank im Fall einer Abmahnung schnell und effizient bewerten und Fehler und mögliche Risiken entdecken, die zu Abmahnungen führen können. Sie vermeiden künftige Auseinandersetzungen und kostenträchtige Prozesse. Den Mitarbeitenden Ihrer Bank stehen Sie als kompetenter Ansprechpartner, in Sachen Abmahnungen, zur Seite.

## Zielgruppe

- Vorstand
- Führungskräfte
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die mit der Gestaltung und Änderung des Preisaushanges und des Preis- und Leistungsverzeichnis beauftragt sind
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die für die Gestaltung von Preisen verantwortlich sind
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die mit der Überprüfung von Preisen und Preisverzeichnissen beauftragt sind

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MP630012

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MP630012.10023.1


 **21.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**


#### MP630012.10123.1

 **31.08.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

#### MP630012.10223.1

 **30.11.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Feststellung des wirtschaftlichen Berechtigten

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Kundenbezogene Sorgfaltspflichten des GwG
- gesetzliche Definition des wirtschaftlich Berechtigten
- Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten anhand von Praxisbeispielen
- Pflichten hinsichtlich des Transparenzregisters
- Ihre Fragen

## Zielsetzung/Nutzen

Der Dozent führt Sie in die geldwäscherechtlichen Vorschriften hinsichtlich der Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten sowie in die korrespondierenden Pflichten bezüglich des Transparenzregisters ein. Anhand von praktischen Beispielen erlernen sie den rechtssicheren Umgang mit dieser komplexen, aber praxisrelevanten Materie.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Das Webinar wird durchgeführt von Rechtsanwalt Dr. jur. Alexander Dominik Brückel, AWADO Rechtsanwaltsgesellschaft mbH.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630015

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MP630015.10023.1


 **02.02.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630015.10123.1


 **06.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630015.10223.1

 **19.09.2023 von 14:00 - 15:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Mitgliederverwaltung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

Gemeinsam seine Ziele besser zu erreichen als im Alleingang - das ist einer der genossenschaftlichen Grundgedanken. Ein genossenschaftliches Unternehmen ist daher immer mitgliederbasiert. Im Hinblick auf die Organisation heißt das: Es gilt die Mitglieder gemäß der genossenschaftlichen Regularien zu verwalten.

## Themenschwerpunkte

Rechtliche Rahmenbedingungen:

- Gründung einer Genossenschaft
- Anforderungen an die Satzung
- Nachschusspflicht und haftendes Eigenkapital

Organisatorische Rahmenbedingungen:

- Dividendenzahlung
- Fusionen

Fusionen

Fragen der Teilnehmer

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erlernen die notwendigen und rechtlichen Rahmenbedingungen für die Mitgliederverwaltung. Sie können Begriffe wie Nachschusspflicht und haftendes Eigenkapital erklären. Sie sind in der Lage mit Dividendenzahlungen und deren Besteuerung umzugehen. Zudem erlernen Sie wichtige Hintergründe zum Thema Fusionen. Anhand von Fallbeispielen und Gruppenarbeiten wird das Erlernte vertieft.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Kontoführung".

Gerne können Sie dieses Seminar aber auch losgelöst vom Entwicklungsweg zur Auffrischung und Vertiefung Ihres Wissens besuchen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Bitte bringen Sie folgende Unterlagen zum Seminar mit:

Genossenschaftsgesetz (GenG) und die Satzung der eigenen Bank.

Wir empfehlen auch das Seminar MP111103 Nachlassbearbeitung, das als Entwicklungsweg oder einzeln buchbar ist.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MP111104

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MP111104.10023.1

 08.11.2023

 Digital

 Digital

Mitglieder: **330,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Kompaktwissen Kontoführung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

In der Praxis taucht bei der Bearbeitung von Kontoeröffnungen und bei der Kontoführung selbst eine Vielzahl rechtlicher Fragestellungen auf. Oftmals sind spezielle Kenntnisse auf unterschiedlichen Gebieten erforderlich, um von Fall zu Fall richtig handeln zu können.

## Themenschwerpunkte

- Konten
  - Einzelkonto (inkl. Basiskonto und P-Konto - Schufa)
  - Gemeinschaftskonto
  - Mietkautionskonten
  - Wohnungseigentümergeinschaften
  - Treuhand- und Anderkonten
  - Juristische Personen
  - Personengesellschaften
- Zahlungsverkehr/ SEPA
- Kartengeschäft
- Schufa
- AGB
- Formulare und Arbeitsanweisungen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erlernen bzw. vertiefen Ihr Wissen, das bei der Eröffnung und Führung von Konten im Allgemeinen und in besonderen Fällen notwendig ist. Sie können sowohl mit alltäglichen Geschäftsvorfällen als auch mit besonderen Fallkonstellationen umgehen.

Anhand von praxisorientierten Fallübungen wird das Erlernte vertieft und Sie gewinnen an Sicherheit, um Ihr Wissen auch für die Erledigung der Aufgaben an Ihrem Arbeitsplatz einsetzen zu können.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Kontoführung".

Gerne können Sie dieses Seminar aber auch losgelöst vom Entwicklungsweg zur Auffrischung und Vertiefung Ihres Wissens besuchen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv

## Hinweise

Die Grundlage legt das Seminar „MP111102 Rechtliche Rahmenbedingungen für die Kontoführung“, welches Sie als Paket oder einzeln buchen können.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP111101

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MP111101.10023.1

 13.07.2023 - 14.07.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **660,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Gesellschaftsrecht in der Bank- und Prüfungspraxis

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Personengesellschaftsrecht (OHG, KG, GbR)
- Kapitalgesellschaftsrecht (Schwerpunkt GmbH, AG)
- gesellschaftsrechtliche Bezüge ins Handelsrecht
- Grundlagen des internationalen Gesellschaftsrechts

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die gesellschaftsrechtlichen Rechtsformen und deren Besonderheiten für die Bank- und Prüfungspraxis kennen bzw. aktualisieren Ihre Kenntnisse hierzu und bauen sie weiter aus. Auf dieser Grundlage wenden Sie das erlernte Wissen in Ihrer täglichen Arbeit an.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Internen Revision
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Compliancebereiche
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Passiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630017

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630017.10023.1

 17.04.2023

 Digital

Mitglieder: **400,00 €**

##### MP630017.10123.1

 18.09.2023

 Digital

Mitglieder: **400,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Kundensteuern - Grundlagen für die Marktfolge Passiv

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen des Einkommensteuerrechts
- Ablauf und Umfang des Kapitalertragsteuer einbehalts (laufende Einkünfte und Veräußerungsgewinne)
- Wann ist der Steuereinbehalt abgeltend?
- Funktion der Steuertöpfe
- Abstandnahmegründe vom Steuerabzug (FSA, NVB)
- Steuerliche Ansässigkeit (Steuerinländer/Steuerausländer)
- Steuerliche Meldungen nach FATCA/AEOI

## Zielsetzung/Nutzen

Das Webinar richtet sich an Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die in der Marktfolge (neu) Tätigkeiten im Bereich Kundensteuern, insbesondere Kapitalertragsteueranmeldung oder internationale Meldungen übernehmen. Häufig ist ein guter praktischer Erfahrungsschatz vorhanden, es fehlt aber am Hintergrundwissen, um insbesondere schwierige Fälle oder auftretende (Prozess-) Änderungen sicher beherrschen zu können. Durch die Vielzahl von Änderungen ist ein vertieftes Fachwissen um steuerliche Zusammenhänge und Wechselwirkungen erforderlich, um den verschiedenen Anforderungen gerecht zu werden. Im Webinar werden die Grundlagen adressatengerecht aufbereitet. Vorkenntnisse sind nicht erforderlich.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnungswesen
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision
- Tax Compliance Beauftragte

## Hinweise

Die Eingaben in agree21 werden in diesem Webinar **nicht** berücksichtigt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630014

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MP630014.10023.1

 09.02.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **255,00 €**

##### MP630014.10123.1

 06.04.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **255,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Kundensteuern - Steuern für Fortgeschrittene für die Marktfolge Passiv

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Steuern bei Wertpapieren
- Laufende Einkünfte und Veräußerungsgewinne
- Verlustverrechnungsbeschränkungen (insb. Aktientopf)
- Einbehalt und Anrechnung ausländischer Quellensteuer
- Grundlagen der Investmentsteuerreform
- Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten
- Steuerbescheinigung
- Anrechnung der Kapitalertragssteuer iRd Einkommenssteuererklärung (Anlage KAP)
- Korrekturen, Beschwerden, Schadenersatz- und Kulanzzahlungen
- Bearbeitung von Nachlassfällen
- Grundlagen Steuer-IKS/ Tax Compliance

## Zielsetzung/Nutzen

Das Webinar richtet sich an Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die bereits Vorerfahrungen in der Marktfolge Passiv haben und insbesondere das Steuerwissen aus dem Grundkurs vertiefen möchten. Schwerpunkt sind die Besonderheiten der Besteuerung von Wertpapiererträgen sowie bei dahingehenden Reklamationen des Kunden. Um die Kundensicht zu verstehen werden auch die Grundzüge der Steuerveranlagung beim Finanzamt betrachtet. Die Finanzverwaltung erwartet von den Finanzinstituten ein Steuer-IKS/ Tax Compliance Management System (TCMS).

Das Webinar vermittelt die notwendige Sicherheit, um auch schwierige Einzelfälle abwickeln zu können und ist geeignete Fort- und Weiterbildung für ein funktionierendes Steuer-IKS/TCMS.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnungswesen
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision
- Tax Compliance Beauftragte

## Hinweise

Die Eingaben in agree21 werden in diesem Webinar **nicht** berücksichtigt.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630024

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MP630024.10023.1


 **16.02.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **255,00 €**

##### MP630024.10123.1

 **13.04.2023 von 10:00 - 12:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **255,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: Beschwerdemanagement Grundlagen - aufsichtsrechtskonforme Bearbeitung im Wertpapierbereich

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Beschwerdemanagement
- Beschwerdeberichterstattung
- Beschwerden im Sinne des § 87 WpHG

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die aufsichtsrechtskonforme Bearbeitung von Kundenbeschwerden im Wertpapierbereich. Dies gibt Ihnen Sicherheit bei den anstehenden WpHG Prüfungen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Beschwerdemanagement
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Internen Revision
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Passiv
- Compliance-Beauftragte
- Verantwortliche für die Bearbeitung von Beschwerden

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630026

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MP630026.10023.1


 24.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630026.10123.1

 25.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Beschwerdemanagement Vertiefung - aufsichtsrechtskonforme Bearbeitung im Wertpapierbereich

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Beschwerdemanagement
- Compliance- und aufsichtsgerechte Auswertung der Beschwerden
- Beschwerdeanzeigen nach § 87 WpHG
- Jährlicher Beschwerdebericht im Fokus der Aufsicht
- Erfahrungsaustausch aus der WpHG Prüfung

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen tiefgehenden Einblick in die aufsichtsrechtskonforme Bearbeitung von Kundenbeschwerden. Dies gibt Ihnen Sicherheit bei den anstehenden WpHG Prüfungen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Beschwerdemanagement
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Internen Revision
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Passiv
- Compliance-Beauftragte
- Verantwortliche für die Bearbeitung von Beschwerden

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630027

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630027.10023.1

 **25.04.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### MP630027.10123.1

 **26.10.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Beschwerdemanagement in der Praxis - Lösungen v. Wertpapierbeschwerden an Praxis-Beispielen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

## Themenschwerpunkte

- Betrachtung praktischer Beispiele
- Informationsbeschaffung zum Lösen von Wertpapierbeschwerden
- Fragerunde an Praktiker

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten an Hand praktischer Beispiele Lösungsmöglichkeiten von Wertpapierbeschwerden aufgezeigt. Der Schwerpunkt liegt dabei auf der Informationsbeschaffung und Bewertung.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Beschwerdemanagement
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Internen Revision
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Marktfolge Passiv
- Compliance-Beauftragte
- Verantwortliche für die Bearbeitung von Beschwerden

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP630029

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP630029.10023.1


 **04.05.2023 von 10:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

##### MP630029.10123.1

 **30.10.2023 von 10:00 - 11:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# US-Quellensteuer für die Marktunterstützung Passiv - Wertpapiergeschäft -

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Fachkompetenz Marktunterstützung Passiv

Viele Kreditgenossenschaften wickeln Wertpapiergeschäfte ab, die den Regelungen der US-Quellensteuer unterliegen. Mit diesem Seminar bietet sich Ihnen als Mitarbeiter in der Marktunterstützung Passiv bzw. der Wertpapierabwicklung eine gute Gelegenheit, kompakt Ihre Kenntnisse aufzufrischen und zu aktualisieren.

Die Referenten von der Deutschen WertpapierServiceBank AG sind Spezialisten für Fragen der Quellensteuer. Damit profitieren Sie einerseits von den umfassenden praktischen Erfahrungen des Referenten.

## Themenschwerpunkte

- Begriffe und Allgemeines zur US-Quellensteuer
- Rechtliche Grundlagen
- Verwahrkette und Verträge
- Abzug- und Meldepflichten
- Kundentypen und -dokumentation
- Legitimation
- Listen und Kontrollen
- Informationen zur externen Prüfung
- FATCA
  - Kurzüberblick
  - Aktuelles

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erlernen die Grundlagen und erfahren kompakte Hintergründe zu den Anforderungen aus der US-Quellensteuer. Ihr Wissen und Ihre aktualisierten Kenntnisse zu diesem Thema können Sie dann in ihrem beruflichen Alltag direkt anwenden.

**Zertifizierung:** Dieses Kernmodul ist Teil der PE-Maßnahme "Zertifizierter Sachbearbeiter Marktfolge Passiv - Wertpapiere". Gerne können Sie dieses Seminar aber auch losgelöst vom Entwicklungsweg zur Auffrischung und Vertiefung Ihres Wissens besuchen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Marktfolge Passiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die in der Depot- und Wertpapierverwaltung tätig sind

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MP111202

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MP111202.10023.1

 26.10.2023

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 Hotel Watthalden, Ettlingen

Mitglieder: **340,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankaufsichtsrecht

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Ziele und Inhalte der bankaufsichtsrechtlichen Regulatorik
- Europäische Rahmenwerke mit Relevanz für Genossenschaftsbanken: - Bankenunion (SSM, SRM, Einlagensicherung) - CRR / CRD IV - Der neue aufsichtsrechtliche Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)
- Fragen der Teilnehmenden

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

In diesem Webinar werden die Grundlagen für die Einordnung aufsichtsrechtlicher Veröffentlichungen gelegt. Sie erhalten einen umfassenden Überblick über die wesentlichen Ziele und Inhalte der bankaufsichtlichen Regulatorik. Darüber hinaus werden die Teilnehmenden in die Lage versetzt, die wesentlichen nationalen Rechtsgrundlagen einzuordnen.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Marktfolge-Aktiv
- Rechnungswesen sowie Interne Revision
- Teilnehmende der Zertifizierung „Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“
- Teilnehmende der Zertifizierung „Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen (GV)“

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131001

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE


#### MW131001.10023.1


 16.02.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **215,00 €**

#### MW131001.10123.1

 14.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **215,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) und Kreditnehmereinheiten (KNE)

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Darstellung der Unterschiede bei der Bildung von "Gruppen verbundener Kunden" für den Großkreditbereich im Vergleich zur Bildung von "Kreditnehmereinheiten" im Bereich der Millionenkreditanzeige anhand nachstehender Fallbeispiele:
- Unterordnungskonzern
- Gleichordnungskonzern
- Zusammenrechnungserfordernis bei der „öffentlichen Hand“/den Gebietskörperschaften
- Personenhandelsgesellschaften
- Partnerschaften
- Gesellschaften bürgerlichen Rechts
- Zusammenrechnungen z. B. aufgrund „wirtschaftlicher Abhängigkeit“
- Sonderfälle
- Und was ist mit AnaCredit?
- Darstellung der Neuerungen aus den Guidelines on Connected Clients der EBA und dem BaFin RS 14/2018 (BA)
- Hinweise zur technischen Umsetzung durch die Rechenzentrale (Grundsätzliches, Informationsquellen)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Rechtsnormen und bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben für die Bildung von Kreditnehmereinheiten sind komplex und wurden zum 01.01.2019 durch die Guidelines on Connected Client der EBA ergänzt. Sie erhalten einen Überblick über die aktuellen Rechtsnormen im Kontext GvK und KNE. Durch die Fallstudienarbeit erhalten Sie die notwendige Sicherheit für die im Kreditgeschäft elementare richtige Verschlüsselung von Kundenverbindungen und Einheitenbildung.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Kundenengagements verschlüsseln (Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater sowie Assistenzen im Firmenkundengeschäft), Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Meldewesen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619160

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### MA619160.10023.1

 20.06.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

##### MA619160.10123.1

 25.09.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

##### MA619160.10223.1

 23.11.2023

 Digital

Mitglieder: **430,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- strukturierte Bonitätsanalyse komplexer Kreditnehmereinheiten und von Risikoverbänden
- strukturierte Vorgehensweisen " durch den Informationsdschungel" zur Zusammenstellung und Gewichtung der vorgelegten Unterlagen nach dem Aussagegehalt der Informationen
- Techniken für die Zusammenfassung wirtschaftlicher Unterlagen (wie Steuererklärungen, -bescheide, Jahresabschlüsse, Einnahmen- / Überschussrechnungen, Vermögensaufstellungen) in einer Gesamtbeurteilung
- Besonderheiten der Bonitätsanalyse bei verbundenen Unternehmen - insbesondere Möglichkeiten der Gewinnbeeinflussung und deren Erkennung durch den Einsatz geeigneter Kennzahlen
- Grundzüge der Konsolidierung in der praktischen Anwendung
- Möglichkeiten einer zeitsparenden Analyse und Darstellung der übergreifenden Bonitätssituation einer Kreditnehmereinheit

## Zielsetzung/Nutzen

Sie können komplexe Kreditnehmereinheiten sicher beurteilen. Ihre Analyse ist effizient und strukturiert.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater, Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619108

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619108.10023.1

 24.10.2023 - 25.10.2023

 Akademiestandort Geno-Haus  
Stuttgart

 Arcotel Camino, Stuttgart

Mitglieder: **745,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Das Kreditmeldewesen gem. CRR / CRD und KWG

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Die Eigenmitteldefinition der aktuellen CRR und CRD
- Qualität und Quantität der Eigenmittel sowie die relevanten Kapitalpuffer
- Übersicht über die das Kreditgeschäft betreffenden Anzeigepflichten und Vorgaben aus:
  - den aktuellen CRR und CRD
  - KWG
  - GroMiKV
- Darstellung und Erläuterung der relevanten grundlegenden Begriffe und der Begriff des Kreditnehmers
- Meldung von Großkrediten nach der CRR i.V.m. §13 KWG
  - Beschlussfassung und Anzeigepflichten
  - Anrechnungsprivilegien
  - Vermögenskonstrukte
  - Durchschau (u.a. Granularität, unbekannter Kreditnehmer)
- Meldung von Millionenkrediten gem. §14 KWG i.V.m. GroMiKV und MaRisk
  - Beschlussfassung und Anzeigepflichten
  - Bildung der „Gruppe verbundener Kunden“: GvK
  - Bildung von „Kreditnehmereinheiten“: KNE
  - Aspekte zur Gestaltung und Handhabung der für das Kreditmeldewesen relevanten Meldungen und Meldebögen in agree21
  - Anregungen zur effektiven Handhabung von agree21

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Kreditmeldewesen, auch vor dem Hintergrund der allgemeinen Anforderungen an die Eigenmittel und Eigenmittelausstattung, kennen. Dabei erhalten Sie einen umfassenden Überblick über die Vorgaben im Großkreditregime der aktuellen CRR und CRD sowie zu den Millionenkrediten des KWG.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus, u.a.:

- erforderliche Inhalte eines Vorstandsbeschlusses bzgl. eines Großkredites
- Berechnung der Anzeige- und Anrechnungsbeträge
- Überblick über die Meldebögen

Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft. Auf zentrale Aspekte der technischen Umsetzungen in agree21 gehen die Referenten der Fiducia/GAD IT AG im zweiten Teil des Seminars ein. Sie erhalten somit Kenntnis über

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111017

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


7 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW111017.10023.1

2 Teilveranstaltungen im Zeitraum von 18.09.2023 - 06.10.2023

 **18.09.2023 - 21.09.2023**

 Hotel Watthalden, Ettlingen

 **04.10.2023 - 06.10.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **2.100,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



die Gestaltung der Meldevorgänge und -bögen in agree21. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen der Liquiditätsanforderungen an Banken
- Überblick zu den Kennzahlen LCR und NSFR nach der aktuellen Version der CRR
  - Definition und Berechnung
  - Meldung
  - Wirkungsweise, Auswirkungen und Kalibrierung
  - Liquiditätsmanagement
- Perspektivische Steuerung von LCR und NSFR
  - Anwendungsbeispiele
- Überblick über die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität u.a.
  - Belastete Vermögenswerte
  - Liquiditätsablaufbilanz
  - Refinanzierungskonzentrationen (Kunde, Produkt)
- Die Rahmenbedingungen zur Meldungsgestaltung unter agree21
- Aspekte zur Gestaltung und Handhabung der aufsichtsrechtlichen Meldungen zur Liquidität unter agree21
- Fragen der Teilnehmer

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die Liquiditätsanforderungen, welche an Banken gestellt werden. Sie können aus der CRR die Kennzahlen LCR (Liquidity Coverage Ratio) und NSFR (Net Stable Funding Ratio) sowie die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität (u.a. AMM und Asset encumbrance) definieren und kennen ihre Wirkungsweise und Steuerung.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Sie erlernen wie die Meldung der Kennzahlen erfolgt und wie ein Liquiditätsmanagement aufgebaut sein kann. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Auf die **technischen Aspekte**, Tools und Umsetzungen in agree® geht der Referent der Atruvia AG im zweiten Teil der Veranstaltung ein. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111003

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


4 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW111003.10023.1

 **21.11.2023 - 24.11.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.600,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagement (Säule 2 CRR) und Vorbereitung

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Vertiefende Aspekte zum Liquiditätsmanagement
- Vertiefende Aspekte zum Eigenmittelmanagement
- Aktuelle Entwicklungen und Spezialfragen
- Bezüge zum Risikomanagement mit den Anforderungen der MaRisk und des SREP
- Trainieren der Prüfungssituation anhand von praxisbezogenen Fällen (wenn gewünscht, mit Videoaufnahme der eigenen Präsentation)
- Fragen der Teilnehmenden

## Zielsetzung/Nutzen

Das Seminar geht auf Spezialfälle und –situationen beim Eigenmittel- und Liquiditätsmanagement sowie den entsprechenden Meldungen der Eigenmittelanforderungen und der Liquiditätsanforderungen gem. CRR / CRD ein. Es werden hierzu auch praxisbezogen die proaktive Gestaltung der betrieblichen Rahmenbedingungen und entsprechende Verhaltensweisen der Meldewesenexperten besprochen.

Ferner wird ein Bezug des Meldewesens zum Risikomanagement entsprechend der Säule 2 der CRR gezogen. Es wird hierbei erarbeitet wie die Meldewesenexperten diese Aspekte in Ihre Praxis integrieren sollten und können.

Im Rahmen der genannten Themen werden die Teilnehmenden ebenfalls zielgerichtet auf den bevorstehenden Kompetenznachweis Steuerung Meldewesen (MW212100) vorbereitet. Hierzu werden auch Fragen zu den weiteren Bausteinen der Fortbildung geklärt, Abläufe und Verhaltensweisen im Kompetenznachweis besprochen und entsprechende Übungen eingebaut sowie die Durchführung von Präsentationen geübt.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW112005

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

MW112005.10023.1

 02.11.2023 - 03.11.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **1.155,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Die Liquiditätsanforderungen an die Genossenschaftsbanken

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Grundlagen der Liquiditätsanforderungen an Banken
- Überblick zu den Kennzahlen LCR und NSFR nach der aktuellen Version der CRR
  - Definition und Berechnung
  - Meldung
  - Wirkungsweise, Auswirkungen und Kalibrierung
  - Liquiditätsmanagement
- Perspektivische Steuerung von LCR und NSFR
  - Anwendungsbeispiele
- Überblick über die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität u.a.
  - Belastete Vermögenswerte
  - Liquiditätsablaufbilanz
  - Refinanzierungskonzentrationen (Kunde, Produkt)
- Die Rahmenbedingungen zur Meldungsgestaltung unter agree21
- Aspekte zur Gestaltung und Handhabung der aufsichtsrechtlichen Meldungen zur Liquidität unter agree21
- Fragen der Teilnehmer

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmer und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die Liquiditätsanforderungen, welche an Banken gestellt werden. Sie können aus der CRR die Kennzahlen LCR (Liquidity Coverage Ratio) und NSFR (Net Stable Funding Ratio) sowie die zusätzlichen Beobachtungsmessgrößen zur Liquidität (u.a. AMM und Asset encumbrance) definieren und kennen ihre Wirkungsweise und Steuerung.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Sie erlernen wie die Meldung der Kennzahlen erfolgt und wie ein Liquiditätsmanagement aufgebaut sein kann. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Auf die **technischen Aspekte**, Tools und Umsetzungen in agree® geht der Referent der Atruvia AG im zweiten Teil der Veranstaltung ein. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW111003

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER

4 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW111003.10023.1

 21.11.2023 - 24.11.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **1.600,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Überblick über die relevanten Kreditrisikominderungstechniken
  - Besicherung mit Sicherheitsleistung
  - Absicherung ohne Sicherheitsleistung
  - Einsatz von Derivaten
- Voraussetzungen für den Ansatz bestimmter Sicherheiten
- Privilegierung von Realkrediten
  - Anforderungen und Auswirkungen des Realkredits in der Eigenmittelunterlegung
  - Bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für wohnwirtschaftliche und gewerbliche Realkredite
  - Anforderungen an Prozesse und Dokumentationspflichten
- Erläuterungen verschiedener Fondskonstruktionen und deren korrekte Abbildung im Aufsichtsrecht, z.B.:
  - Publikumsfonds
  - Spezialfonds
  - SICAVs
- Die CRR /CRD IV –Vorschriften und Ihre Auswirkungen auf das Fondsreporting in Hinblick u.a. auf:
  - Übermittlung EK-Abzugspositionen aus Fonds
  - Reporting zum KSA-Ansatz und Fremdwährungsbeständen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen die regulatorisch zugelassenen Kreditrisikominderungstechniken kennen. Die Teilnehmenden können die dadurch erreichte Reduzierung der Eigenmittelunterlegung definieren. Zudem erfahren sie welche Anforderungen und Auswirkungen die Privilegierung von Realkrediten haben.

Schwerpunkt ist die Vermittlung der regulatorischen Anforderungen unterstützt durch praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank. An Hand von typischen Beispielen aus der Praxis erläutert der Referent die Voraussetzungen, die Anforderungen und die Auswirkungen von der Anwendung der unterschiedlichen Kreditrisikominderungstechniken.

Dann werden Ihnen Elemente der aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Abbildung unterschiedlicher Fondskonstruktionen sowie Umsetzungsaspekte hierzu aufgezeigt.

Wir empfehlen dies Seminar auch für die Mitarbeitenden des Kreditmeldewesens zur Komplettierung Ihres Know-Hows. Besonders hinsichtlich der Kreditminderungstechniken erscheint uns dies bedeutsam.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW112001

### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

### DAUER


2 Tage

### TERMINE & ORTE

#### MW112001.10023.1

 19.09.2023 - 20.09.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **605,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Zielgruppe

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen Eigenmittel und Liquidität
- Kreditmeldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Interne Revision



# Online-Seminar: Statistisches Meldewesen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Monatliche Bilanzstatistik (BISTA) inklusive Mindestreserve
- Kreditnehmerstatistik
- Auslandsstatus
- MFI-Zinsstatistik
- Statistik über Wertpapierinvestments
- Emissionsstatistik
- weitere statistische Meldungen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen.**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie lernen alle Elemente und Aspekte zu den statistischen Meldungen sowie die Neuerungen in der BISTA kennen. Zudem erhalten Sie Einblicke in die Meldungen der Kreditnehmerstatistik und in die MFI-Zinsstatistik. Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Durch die Bearbeitung von Fallstudien bekommen Sie einen Einblick in die aktuell relevanten Meldebögen. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft. **Hinweis:** Auf die technischen Umsetzungen in bank21 bzw. agree® gehen wir im Rahmen dieser Veranstaltung nicht ein. Wenden Sie sich bei Schulungsanfragen in diesem Bereich bitte direkt an die Atruvia AG. **Bitte beachten Sie, dass es sich um ein Grundlagenseminar für Neu-/Quer- und Wiedereinsteiger handelt.**

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131004

### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW131004.10023.1

 08.05.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

#### MW131004.10123.1

 22.05.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

#### MW131004.10223.1

 06.11.2023 von 09:00 - 15:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **385,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Ana-Credit Meldungen für Genossenschaftsbanken

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Allgemeine Methodik der AnaCredit-Meldungen
  - Meldestichtage
  - Meldeschwelle
  - Meldeumfang
  - Referenzzeitraum
  - Meldeprozess
- Rechtliche Vorgaben der Kredit- und Sicherheitendaten für (große) berichtspflichtige Institute
  - Instrumentendaten
  - Finanzdaten
  - Rechnungslegungsdaten
  - Sicherheitendaten
- Zentrale Aspekte der Gestaltung und Handhabung der Meldungen AnaCredit unter agree21

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmenden erhalten einen Überblick über den aktuellen Stand der rechtlichen Vorschriften unter Berücksichtigung der Meldeanforderungen und -vordrucke (AnaCredit-Verordnung, statistische Anordnung der Bundesbank, EZB Manual, Q&A und Rundschreiben der Bundesbank etc.)

Es wird sowohl die Kreditdatenmeldung als auch die Stammdatenmeldung zu AnaCredit betrachtet. Schwerpunkt ist die Vermittlung der regulatorischen Anforderungen unterstützt durch praktische Handlungsempfehlungen für Ihre Volks- und Raiffeisenbank. An Hand von typischen Beispielen aus der Praxis erläutert der Referent die neuralgischen Punkte der AnaCredit-Meldungen.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW131011

### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

### DAUER

2 Tage

### TERMINE & ORTE


#### MW131011.10023.1

 08.05.2023 - 09.05.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

#### MW131011.10123.1

 23.05.2023 - 24.05.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

#### MW131011.10223.1

 14.11.2023 - 15.11.2023 von 09:00 - 16:30 Uhr

 Digital

Mitglieder: **760,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Online-Seminar: Basismeldewesen (inkl. FINREP)

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

Basismeldewesen

- Definition und Meldung
- Konditions- und Strukturbeitrag
- stille Reserven/Lasten
- ausgefallene und ausfallgefährdete Kredite
- Basel-II-Kennziffer zum Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch
- Plandaten für einzelne Positionen

FINREP

- Datapoint und Simplified-Melder
- Relevante Bilanz- und GuV-Positionen
- Aufgliederungen für Erträge und Aufwendungen, erlangte Sicherheiten und außerbilanzielle Positionen
- Geographische Aufgliederungen

Zentrale Aspekte der Gestaltung und Handhabung der Meldungen unter agree21

Handlungsempfehlungen

**Das Seminar qualifiziert die Teilnehmenden und versetzt sie in die Lage, die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gemäß § 25 a KWG zu erfüllen**

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über das Basismeldewesen, welches die unterjährige Ertragsentwicklung beinhaltet. Die Aufsicht möchte damit einen laufenden Einblick in die jeweils aktuelle Ertrags- und Risikosituation aller deutschen Kreditinstitute zu bekommen.

Die FINREP (Financial Reporting)-Meldung beinhaltet verschiedene Bilanz- sowie GuV-Positionen und eine geografische Aufteilung relevanter Meldepositionen.

Neben der Vermittlung der regulatorischen Anforderungen stehen praktische Umsetzungserfordernisse für Ihre Volks- und Raiffeisenbank im Fokus. Anhand von Praxisbeispielen und Übungen wird das Gelernte vertieft.

Auf zentrale Aspekte der technischen Umsetzungen in agree21 gehen wir im Rahmen des zweiteiligen Webinars im Rahmen dieser Veranstaltung ein.

Die beiden Webinare werden über die Atruvia AG mit dem Tool GoToWebinar durchgeführt. Sie erhalten diesbezüglich eine gesonderte Einladung durch die Atruvia AG mit den Zugangsdaten zum Webinar.

## Zielgruppe

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW132001

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MW132001.10023.1**

 **21.09.2023 - 22.09.2023 von 09:00 - 16:00 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **800,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

# Erkenntnisse und Konsequenzen aus §44 KWG - Sonderprüfungen (Organisation des Kreditgeschäfts)

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

- Organisation des Kreditgeschäfts
- Diskussion der wesentlichen Feststellungen aus Sonderprüfungen nach §44 KWG und Verdeutlichung anhand von Praxisbeispielen

## Zielsetzung/Nutzen

Sie werden in dem Seminar intensiv mit den aufsichtrechtlichen Auslegungen der MaRisk - Themenbereich Organisation des Kreditgeschäfts (BTO 1) vertraut gemacht.

## Zielgruppe

Führungskräfte sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619120

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA619120.10023.1

 16.05.2023

 Digital

Mitglieder: **460,00 €**

##### MA619120.10123.1

 22.06.2023

 Digital

Mitglieder: **460,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis Sachbearbeitung Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

Fragen zu allen Kernmodulen aus dem Entwicklungsweg „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“:

- MW131001 Einstiegswebinar Meldewesen: Einführung in das Bankenaufsichtsrecht
- MW111017 Das Kreditmeldewesen nach CRR/CRD und KWG
- MW111018 Meldungen zu AnaCredit und Aspekte zum Fondsreporting

Die Prüfungsvorbereitung ist nur für Teilnehmer des Entwicklungsweges „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter - Schwerpunkt Kreditmeldewesen“ geeignet. Es ist eine optionale Möglichkeit sich auf den anstehenden Kompetenznachweis vorzubereiten.

## Zielsetzung/Nutzen

In diesem Webinar können die Teilnehmenden Ihre Fragen, die in der Vorbereitung auf den Kompetenznachweis zu Hause entstanden sind mit dem Referenten besprechen. Neben der Klärung der Fragen im laufenden Seminar bieten wir ebenfalls an, Ihre Fragen vorab per Mail einzureichen, die dann im Webinar ebenfalls beantwortet werden. Ferner werden Fragestellungen zur Vorbereitung auf den Kompetenznachweis „Zertifizierter Meldewesen-Sachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“ vom Referenten eingebracht und besprochen.

## Zielgruppe

Teilnehmende des Kompetenznachweises Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MW131010

#### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MW131010.10023.1

 **01.06.2023 von 10:00 - 13:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **280,00 €**

##### MW131010.10123.1

 **24.11.2023 von 10:00 - 13:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **280,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

1. Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5-stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen. Die Klausur findet digital über EvaExam statt.
2. Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten. Die mündliche Prüfung findet über GoToMeeting statt.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Einführung in das Bankenaufsichtsrecht (MW131001)
  - Die Eigenmittelanforderungen nach CRR /CRD (MW111001)
  - Webinar: Statistisches Meldewesen (MW131004)
  - Die Liquiditätsanforderungen an Genossenschaftsbanken (MW111003)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“**

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Programm werden die Teilnehmenden über die Teilbereiche Eigenmittel und Liquidität des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Mitarbeitenden, der die Meldungen fachlich korrekt abwickeln kann.

Die Zertifizierung dient als Grundlage zu weiteren Spezialisierungsmöglichkeiten in den einzelnen Fach- und Themenbereichen des Meldewesens. Er ist ebenso geeignet zur Erlangung eines qualifizierten Abschlusses

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW231100

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW231100.10023.1

 06.06.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

#### MW231100.10123.1

 28.11.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen Sachbearbeitung - Schwerpunkt Kreditmeldewesen

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

## Themenschwerpunkte

1. Klausur: Die Teilnehmenden lösen in einer 2,5-stündigen Klausur praxisbezogene Fragestellungen zu allen Kernmodulen. Die Klausur wird digital durchgeführt (EvaExam).
2. Mündliche Prüfung: Die Teilnehmenden werden zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 20 Minuten. Die mündlichen Prüfung wird ebenfalls digital über GoToMeeting durchgeführt. Voraussetzung dafür ist ein PC/Laptop/Tablet mit WebCam.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Einführung in das Bankenaufsichtsrecht (MW131001)
  - Das Kreditmeldewesen nach CRR /CRD und KWG (MW111017)
  - Aspekte des Fondsreportings und Kreditrisikominderungstechniken (MW111018)
  - AnaCredit Meldungen für Genossenschaftsbanken (MW111019)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesensachbearbeiter – Schwerpunkt Kreditmeldewesen“**

## Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Entwicklungsweg werden die Teilnehmer über den Bereich Kreditmeldewesen des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Mitarbeiter, der die Meldungen fachlich korrekt abwickeln kann.

## Zielgruppe

Neu-/Quereinsteiger und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge Aktiv
- Mitarbeiter Interne Revision

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

MW231200

### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE

#### MW231200.10023.1

 07.06.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

#### MW231200.10123.1

 30.11.2023

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Digital: Kompetenznachweis Meldewesen

## Meldewesenexperte Eigenmittel und Liquidität

Produktion Bank / Privatkundengeschäft / Meldewesen

### Themenschwerpunkte

1. Prüfungsteil: Die Teilnehmenden lösen mit einer Vorbereitungszeit einen praxisorientierten Fall aus dem Bereich Meldewesen. Die Ergebnisse stellen Sie der Prüfungskommission in einer 15-minütigen Präsentation vor. Die Prüfung wird digital stattfinden. Die Präsentation ist im PowerPoint Format zu erarbeiten und wird der Prüfungskommission über GoToMeeting präsentiert.
2. Prüfungsteil: Die Teilnehmenden werden im Anschluss an Ihre Präsentation zu verschiedenen Themen der Kernmodule befragt. Die mündliche Prüfung dauert 15 Minuten und findet ebenfalls digital über GoToMeeting statt.
3. Inhalte der Kernmodule:
  - Kreditrisikominderungstechniken und Aspekte des Fondsreportings (MW112001)
  - Webinar: Basismeldewesen (inkl. FINREP) (MW132001)
  - Webinar: Der Offenlegungsbericht gem. CRR (MW132002)
  - Vertiefung Eigenmittel und Liquidität, Bezüge zum Risikomanagements (Säule 2 CRR) und Vorbereitung auf den Kompetenznachweis (MW132003)

**Zertifizierung: Die Teilnehmenden erhalten nach bestandener Prüfung den Titel „Zertifizierter Meldewesenexperte (Steuerungsebene) – Schwerpunkt Eigenmittel und Liquidität (GV)“**

### Zielsetzung/Nutzen

Mit dem vorliegenden Programm werden die Teilnehmenden über die Teilbereiche Eigenmittel und Liquidität des aufsichtsrechtlichen Meldewesens ausgebildet. Die Volks- und Raiffeisenbank erhält einen kompetenten Ansprechpartner im Bereich des Meldewesens. Die Teilnehmenden können Auswirkungen auf die Eigenmittelsituation oder die Liquiditätskennzahlen abschätzen und stehen dem Vorstand bei Neuproduktprozessen beratend und in Fragen der Verzahnung von Säule 1 und 2 aus Basel III zur Seite.

### Zielgruppe

Sachbearbeiterinnen und Sachbearbeiter und Stellvertreter in den Bereichen:

- Meldewesen
- Rechnungswesen
- Marktfolge
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Interne Revision

#### INFOS

##### PRODUKTNUMMER

MW232100

##### VERANSTALTUNGSTYP


Prüfung

##### DAUER

2 Tage

##### TERMINE & ORTE

**MW232100.10023.1**

 **30.11.2023 - 01.12.2023**

 Digital

Mitglieder: **750,00 €**

ZUR BUCHUNG

#### ANSPRECHPARTNER

##### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## Kompetenznachweis Zertifizierter Interner Gutachter - Wohn- und Standardgewerbeimmobilien

Produktion Bank / Immobilienfachverständige

### Hinweis:

Mit diesem Entwicklungsweg erwerben Sie die fachliche Qualifikation für Ihre (künftige) Tätigkeit als interner Gutachter für Wohn- und Standardgewerbeimmobilien.

**Für die verantwortliche Übernahme der Funktion des internen Gutachters ist ergänzend eine mindestens fünfjährige praktische Tätigkeit auf dem Gebiet der Grundstückswirtschaft erforderlich. Davon muss mindestens drei Jahre intensiv auf dem Sachgebiet "Bewertung von bebauten und unbebauten Grundstücken" gearbeitet worden sein.**

### Der KompetenzNachweis umfasst folgende Prüfungsarten:

- Klausur (165 Minuten)

Prüfung der Fachkompetenz in einer fallorientierten Klausur.

- Präsentation eines eigenen Praxisfalls (max. 15 Minuten)

Sie präsentieren Ihre Lösung zu einer Fallsituation aus Ihrer Bankpraxis.

- mündliche Prüfung (max. 15 Minuten)

In Einzelgesprächen werden Fragen zu der vorangegangenen Präsentation und anderen Themen aus der Wertermittlung gestellt. Dabei geht es um fachliche Inhalte, aber auch um Ihr konkretes Vorgehen, so dass hier die Methodenkompetenz ebenso beurteilt werden kann.

Die Prüfung ist bestanden, wenn jeweils mindestens 50 % der maximal zu erreichenden Punkte erzielt werden.

Der KompetenzNachweis kann bei Nichtbestehen einmal wiederholt werden.

### Prüfungsinhalte:

- Modul 1 - Grundlagen der Wertermittlung (MA114001)

- Modul 2 - Sondereinflüsse auf die Bewertung und Bautechnik inkl. energetischer Maßnahmen (MA114002)

- Modul 3 - Grundzüge der Marktwertermittlung (MA114003)

- Modul 4 - Grundzüge der Beleihungswertermittlung (MA114004)

- Modul 5 - Repetitorium und Vorbereitung auf den Kompetenznachweis (MA114005)

### Wichtiger Hinweis:

Bitte beachten Sie, dass aktuelle Entwicklungen seit Besuch Ihrer Seminare (z.B. Gesetzesänderungen) prüfungsrelevant sind!

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA214000

#### VERANSTALTUNGSTYP

Prüfung

#### DAUER


1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### MA214000.10023.1

 27.06.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **970,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

##### MA214000.10123.1

 28.06.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **970,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

## **Themenschwerpunkte**

Im Kompetenznachweis "Interner Gutachter - Wohn- und Standardgewerbeimmobilien" wird die für das Aufgabenfeld notwendige Fach- und Methodenkompetenz beurteilt.

## **Zielgruppe**

Mitarbeiter, die sich als Interne Gutachter für Wohn- und Standardgewerbeimmobilien qualifizieren möchten.

# Grundlagen der Wertermittlung

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

Die Mitarbeiter in der Wertermittlung von Immobilien sehen sich mit immer höheren Qualitätsansprüchen der BaFin und weitergehenden, detaillierten Bewertungsmaßstäben konfrontiert. In diesem Seminar werden die Grundkenntnisse zur Wertermittlung von Immobilien vermittelt. Die Grundkenntnisse sind für die Verkehrs- und Beleihungswertermittlung gleichermaßen notwendig und bilden die Basis für die Wertermittlung.

Des Weiteren wird neben dem Thema **Abgrenzung des Verkehrs- zum Beleihungswert**, auf die **verschiedenen Objektarten von Immobilien** eingegangen.

## Themenschwerpunkte

- Allgemeine Grundlagen zur Immobilienbewertung
- Begriffe / Definitionen
- grundlegende Wertermittlungsverfahren
- praktische Fallstudienbearbeitung (WGFZ-Umrechnung, Bruttogrundflächen etc.)

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer erwerben Grundlagenkenntnisse zur Wertermittlung und berücksichtigen diese in der Praxis.

## Zielgruppe

Mitarbeiter, die sich als Immobiliensachverständige qualifizieren möchten.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA114001

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MA114001.10023.1**

 **28.03.2023 - 29.03.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **735,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Sondereinflüsse auf die Bewertung und Bautechnik inkl. energetischer Maßnahmen

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

Es sind vor allem die Sonderfaktoren baurechtlicher bzw. nutzungsrechtlicher Art, die einen beachtlichen Einfluss auf den Wert einer Immobilie haben. Für Immobiliensachverständige ist es daher wichtig - über die Grundlagenkenntnisse in der Immobilienbewertung hinaus - auch die Werteinflüsse zu kennen, die von den einzelnen Sonderfaktoren ausgehen. Erst die Berücksichtigung dieser Sondereinflüsse lässt eine realistische Einschätzung eines Objektes zu und hilft, Ausfallrisiken für die Bank zu vermeiden.

## Themenschwerpunkte

- Sondereinflüsse auf die Immobilienbewertung
- Grundlagen der Baukonstruktion
- typische Schäden
- Bau-, Modernisierungs- und Sanierungskosten – auch im Hinblick auf energetische Maßnahmen

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer kennen die Sondereinflüsse bei der Bewertung von Immobilien und deren Bedeutung. Sie können diese beurteilen und bei der Wertermittlung berücksichtigen. Sie kennen die bautechnischen Grundlagen, die wesentlichen Einfluss auf die Beleihungs- und Verkehrswertermittlung haben, und können diese beurteilen sowie bewerten.

## Zielgruppe

Mitarbeiter, die sich als Immobiliensachverständige qualifizieren möchten.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA114002

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MA114002.10023.1**

 **30.03.2023 - 31.03.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **735,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Grundzüge der Marktwertermittlung

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

Die Aufgabe eines Immobiliengutachters erfordert vielfältige Kenntnisse in unterschiedlichen Bereichen der Wertermittlung.

Der Referent **Günter Wattig**, MRICS, Mitglied der Geschäftsführung von KENSTONE Real Estate Valuers a.D., Inhaber des Sachverständigenbüros für Immobilienbewertung Mönshheim / Stuttgart, zeigt die verschiedenen Wertermittlungsverfahren nach ImmoWertV auf, wie z.B. Varianten des Ertragswertverfahrens, das Sachwertverfahren, das Vergleichswertverfahren etc.

Die Teilnehmer lernen so die Bedeutung und die Funktion der einzelnen Wertbegriffe kennen und arbeiten mit ihnen.

## Themenschwerpunkte

- Begriff, Anwendung und rechtliche Grundlagen der Immobilienwertermittlung
- Vergleichswertverfahren, Ertragswertverfahren, Sachwertverfahren
- Wertermittlung von Rechten und Belastungen (z.B. Erbbaurecht, Wohnrecht)
- Gruppenübung zur Verkehrswertermittlung

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer kennen die grundlegenden Verfahren bei der Markt- und Verkehrswertermittlung von Immobilien und können diese anwenden.

## Zielgruppe

Mitarbeiter, die sich als Immobiliensachverständige qualifizieren möchten.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA114003

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

MA114003.10023.1

 17.04.2023 - 18.04.2023

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **750,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Grundzüge der Beleihungswertermittlung

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

Strengere Vorgaben und differenziertere Bewertungsmaßstäbe - beides trägt dazu bei, dass die Anforderungen an Mitarbeiter in der Wertermittlung von Immobilien immer weiter steigen.

In der Konsequenz erfordert dies fundiertes Fachwissen, das aktuell gehalten werden muss, um eine Beleihungswertermittlung von Immobilien gemäß der Anforderungen zu erstellen.

## Themenschwerpunkte

- Preise, Werte, Wertbegriffe
- Beleihungswert, methodische Vorkehrungen bei der Ermittlung
- Besonderheiten bei verschiedenen Immobilienarten
- spezielle Bewertungsfragen

## Zielsetzung/Nutzen

Die Teilnehmer erwerben Kenntnisse zur Beleihungswertermittlung und können diese in die Praxis umsetzen.

## Zielgruppe

Mitarbeiter, die sich als Immobiliensachverständige qualifizieren möchten.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA114004

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER

2 Tage

#### TERMINE & ORTE

**MA114004.10023.1**

 **19.04.2023 - 20.04.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **735,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Repetitorium und Vorbereitung auf den Kompetenznachweis

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

Praktikern im Bereich Immobilienbewertung bieten wir mit dieser Veranstaltung die Gelegenheit, ihr vorhandenes Wissen zu überprüfen und zu aktualisieren. Dies ist ein wesentlicher Beitrag, um die bankinternen Qualitätsstandards in der Beleihungswertermittlung in ihrem Haus zu sichern bzw. weiter zu fördern.

## Themenschwerpunkte

- Fallbeispiele mit Gegenüberstellung von Marktwertermittlung und Beleihungswertermittlung (Eigentumswohnungen, Einfamilienhaus)
- Vorbereitung auf den Kompetenznachweis (Anforderung, Ablauf und Aufgabenstellungen etc.)

## Zielsetzung/Nutzen

Sie...

- vertiefen durch die praktische Anwendung im Bereich Immobilienbewertung Ihre methodische und fachliche Kompetenz.
- erhalten die Gelegenheit, ihr vorhandenes Wissen zu überprüfen und zu aktualisieren.
- werden in die Situation versetzt, die bankinternen Qualitätsstandards in der Beleihungswertermittlung in ihrem Haus zu sichern bzw. weiter zu fördern.
- erlangen einen transparenten Überblick über den Ablauf des Kompetenznachweises.

## Zielgruppe

Mitarbeiter, die sich als Immobiliensachverständige weiterqualifizieren möchten.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA114005

#### VERANSTALTUNGSTYP


Seminar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**MA114005.10023.1**

 **24.05.2023**

 Hotel am Froschbächel, Bühl

 Hotel am Froschbächel, Bühl

Mitglieder: **735,00 €**

zzgl. einer Tagungspauschale von 61,34 € / Tag

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Praktikerworkshop: Aktuelles zur Immobilienbewertung

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

## Themenschwerpunkte

Marktentwicklung:

- aktuelle Marktentwicklungen und Aussichten des Immobilienmarktes
- WER 3.0 des BVR
- wesentliche Neuerungen/Änderungen zur BelWertV

Bewertung:

- Einhaltung der Modellkonformität bei Nutzung von Marktdaten (SW/EW)
- Ermittlung von Baukosten
- Arbeitshilfen für die agree21 Standardwertermittlung - Anwendungstipps
- Bildungszeit für Immobilienmakler gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V.m. §15b MaBV: 5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten die aktuelle Markteinschätzung und können diese in Ihrer täglichen Praxis einbringen, um die Immobilienbewertung noch treffsicherer durchzuführen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv und (interne)  
Immobiliengutachterinnen und (interne) Immobiliengutachter

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619102

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

**MA619102.10023.1**

 **07.03.2023**

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

 Akademiestandort Karlsruhe-Rüppurr

Mitglieder: **400,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 71,43 €/Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Besonderheiten bei der Bewertung von kleineren und mittleren landwirtschaftlich genutzten Objekten

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

## Themenschwerpunkte

- Einführung: Branche, Strukturwandel
- Erläuterungen zum Markt für landwirtschaftliche Flächen und Immobilien
- Beleihungswert für kleinere und mittlere landwirtschaftliche Objekte
- Wahl des Wertermittlungsverfahrens
- Diskussion einzelner Parameter (Kapitalisierungszinssätze, Restnutzungsdauer, Instandhaltungskosten, Mietausfallrisiko)
- Bewertung landwirtschaftlicher Flächen
- Analyse der aktuellen Bodenpreisentwicklung
- Nutzung von Datenquellen aus dem Internet
- Außenbereich/Innenbereichsanlagen
- Praxisfälle aus der Bodenwertermittlung für bebaute landwirtschaftliche Grundstücke
- technische und wirtschaftliche Beurteilung der Bausubstanz - Restnutzungsdauer
- Resthöfe/Hofrest
- Praxisfall Vierseithof(klassischer Bauernhof)
- Praxisfälle Resthof - Hofrest
- Nach- und Nebennutzungskonzepte
  - Reiterhof
  - Freizeit/Event
  - Landtourismus
- Beispiel Markt- und Beleihungswertgutachten

Die Inhalte werden nach einem jeweils theoretischen Teil anhand von Praxisbeispielen besprochen. Bildungszeit für Immobilienmakler gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V.m. §15b MaBV: 5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Sie erhalten einen Überblick über die Technik der Wertermittlung für landwirtschaftliche Objekte und bekommen ein Gefühl für die Wertdimension landwirtschaftlicher Immobilien. Sie lernen zu beurteilen, ob eine vorhandene Wertermittlung methodisch korrekt ist und darüber hinaus die Aussagen eines Gutachters kritisch zu interpretieren. Sie lernen verschiedene Bewertungsanlässe wie die Beleihungswertermittlung und die Bewertung für steuerliche Zwecke kennen.

## Zielgruppe

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus der Marktfolge Aktiv, Agrarkundenberaterinnen und Agrarkundenberater, Firmenkundenberaterinnen und Firmenkundenberater, Firmenkundenbetreuerinnen und Firmenkundenbetreuer

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

MA619103

#### VERANSTALTUNGSTYP

Seminar


#### DAUER


2 Tage

#### TERMINE & ORTE

##### MA619103.10023.1

 14.09.2023 - 15.09.2023

 GenoHotel Baunatal GmbH

 GenoHotel Baunatal GmbH

Mitglieder: **750,00 €**

*zzgl. einer Tagungspauschale von 62,80 € / Tag*

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Baumängel und Bauschäden in der Wohnbaufinanzierung

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

## Themenschwerpunkte

- ImmoWertV und Richtlinien
- Erkennen von Baumängeln und Bauschäden
- Ermittlung von Schadensbeseitigungskosten
- Größenordnungen von Bauschäden
- Marktuntersuchungen
- Von Kosten zum Wert
- Bewertungsansätze

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 1,5 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Immobilien mit kleineren oder wesentlichen Baumängeln bzw. Bauschäden, bspw. Risse, Feuchtigkeit, Schädlinge, defekte Anlagen oder Schimmel, sind gerade jetzt am Markt vorzufinden.

Gemäß aktueller BelWertV bzw. Wertermittlungsrichtlinie des genossenschaftlichen Finanzverbundes sind erkennbare Baumängel/Bauschäden in der Wertermittlung gesondert fachkundig zu bewerten und in Abzug zu bringen. Das heißt, Ihre Mitarbeiter aus Markt und Marktfolge sind bei der Besichtigung, bis hin zur Bewertung von Immobilien gefordert, im Ergebnis eine korrekte Wertermittlung zu erstellen bzw. erkennbare Risiken für den Kunden und die Bank zu beurteilen.

Im Rahmen des Webinars werden Vorgehensweisen zur Erkennung und Berücksichtigung unterschiedlicher Bauschäden bzw. Baumängel vorgestellt und anhand von Beispielen visualisiert und durchgerechnet.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von 1,5 Stunden für Immobilienmakler/-innen oder Wohnimmobilienverwalter/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

Wir bieten Ihnen das Webinar oder einen Tagesworkshop auch als Inhouse-Veranstaltung für Ihr Haus an. Der Preis beträgt 1.950,00 EUR (Webinar) bzw. 2.450,00 EUR (Tagesworkshop) bei max. 20 Teilnehmern.

## INFOS

### PRODUKTNUMMER

BW630025

### VERANSTALTUNGSTYP


Webinar

### DAUER

1 Tag

### TERMINE & ORTE


#### BW630025.10023.1

 **24.03.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

#### BW630025.10123.1

 **14.09.2023 von 10:00 - 11:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **180,00 €**

ZUR BUCHUNG

## ANSPRECHPARTNER

### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)



# Webinar: Bewertung von Immobilien mit einer Photovoltaikanlage

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

## Themenschwerpunkte

- Einführung in die Photovoltaiktechnik
- Vorstellung der Anlagenarten
- Technische Lebensdauer der wesentlichen Photovoltaikanlagen-Komponenten
- Technische Gebäudeaspekte und Schäden
- Rechtliche Aspekte und aktuelle Neuerungen: Erneuerbare-Energien-Gesetz (EEG) / Baurecht / Miet-/Pachtrecht
- Wirtschaftliche Einflussfaktoren: Typische Erträge / Bewirtschaftungskosten
- Beispiele aus der Praxis

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 2 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Photovoltaikanlagen sind seit Jahren ein wichtiger Erfolgsfaktor im Rahmen der Energiewende. Vor dem Hintergrund der breiten gesellschaftlichen Akzeptanz und der steigenden rechtlichen und wirtschaftlichen Anforderungen regenerativer Energiequellen stehen Sie vor der Herausforderung, Objekte mit einer Photovoltaikanlage marktgerecht einzuschätzen bzw. neue Anlagenprojekte zu analysieren.

In unserem Webinar erhalten Sie schematische Lösungshinweise und umfassende Praxisbeispiele, um diese Herausforderungen effizient zu meistern.

Wir konzentrieren uns in der Veranstaltung auf technische und rechtliche Grundlagen sowie auf wirtschaftliche Einflussfaktoren bei kleinen bis großen Anlagen.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen im Privatkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von zwei Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630028

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar

#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE

##### BW630028.10023.1

 14.03.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630028.10123.1

 27.06.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630028.10223.1

 21.11.2023 von 10:00 - 13:00 Uhr

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

# Webinar: Besteuerung von Photovoltaikanlagen auf Ein- und Zweifamilienhäusern

Produktion Bank / Immobiliensachverständige

## Themenschwerpunkte

- Einkommensteuer
- Umsatzsteuer
- Gewerbesteuer
- Grunderwerbsteuer
- Bauabzugsteuer
- Erbschaft- und Schenkungsteuer
- Wichtige Internetadressen

Erworbene Bildungszeit für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV: 2 Stunden

## Zielsetzung/Nutzen

Wegen der derzeit steigenden Energiepreise gibt es für Immobilienbesitzer eine große Sehnsucht nach Autarkie durch die Nutzung der Sonnenenergie mittels Photovoltaikanlagen.

Auch die steigende Elektromobilität führt zur Errichtung von Photovoltaikanlagen und Stromspeichern auf dem Dach eines Ein- oder Zweifamilienhauses, weil das Auto vor Ort mit dem selbsterzeugten Strom kostengünstig geladen werden kann.

In unserem Webinar konzentrieren wir uns auf steuerliche Grundlagen zur Nutzung der Sonnenenergie mit einer Photovoltaikanlage im Hinblick auf Ihre Praxis.

## Zielgruppe

- Mitarbeiter/-innen der Marktfolge Aktiv
- Baufinanzierungsspezialisten
- (interne) Immobiliengutachter/-innen
- Mitarbeiter/-innen im Firmenkundengeschäft
- Mitarbeiter/-innen im Privatkundengeschäft
- Immobilienmakler/-innen

## Hinweise

Mit dieser Veranstaltung profitieren Sie von einer anrechenbaren Bildungszeit von zwei Stunden für Immobilienmakler/-innen gemäß § 34c Abs. 2a GewO i.V. mit § 15b MaBV.

### INFOS

#### PRODUKTNUMMER

BW630029

#### VERANSTALTUNGSTYP

Webinar


#### DAUER

1 Tag

#### TERMINE & ORTE


##### BW630029.10023.1


 **08.03.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630029.10123.1

 **29.06.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

##### BW630029.10223.1

 **08.12.2023 von 10:00 - 12:30 Uhr**

 Digital

Mitglieder: **210,00 €**

ZUR BUCHUNG

### ANSPRECHPARTNER

#### KUNDENSERVICECENTER

Tel: 0721 98 98-1 00

[E-Mail senden](#)

