Einsteigerseminar (3 h)
Aufsichtsrecht für Aufsichtsorgane
FAP-Rundschreiben „Anforderungen an das Aufsichtsorgan“ und Überwachung einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation (inkl. Regulatory Update)



Daniela Waitz
Senior-Beraterin
Roland Eller Consulting GmbH

Sehr geehrte Teilnehmende an dem Einsteigerseminar,

in diesem Seminar möchte ich Ihnen das wesentliche Wissen vermitteln, das Sie für die Erfüllung der erforderlichen Sachkunde durch Fortbildung und die verantwortungsvolle Wahrnehmung Ihres Mandats im Aufsichtsorgan benötigen.

Im Mittelpunkt stehen die Anforderungen an Ihre persönliche Eignung, Ihre Rechte und Pflichten sowie die Fachkenntnisse, die für eine wirksame Überwachung der Geschäftsleitung erforderlich sind. Dazu gehören ein grundlegendes Verständnis des Bankgeschäfts und seiner Risiken, der bankaufsichtlichen Regelungen, des Risikomanagements sowie der Beurteilung der wirtschaftlichen Lage des Instituts.

Ein weiterer Schwerpunkt liegt auf dem Fit & Proper-Rundschreiben der BaFin, das die Anforderungen an die Eignung von Mitgliedern des Aufsichtsorgans konkretisiert. Dabei werden auch Fragen zur Unabhängigkeit, zum Umgang mit Interessenkonflikten und zur Zusammenarbeit mit der Geschäftsleitung behandelt. Da die Wahrnehmung eines Aufsichtsratsmandats eine kontinuierliche Weiterbildung erfordert, werde ich neben den Grundlagen auch aktuelle regulatorische Entwicklungen aufgreifen (Regulatory Update).

Die Seminarunterlagen enthalten zahlreiche weiterführende Links, mit denen Sie Ihr Wissen im Nachgang gezielt vertiefen können

Ich freue mich sehr, Sie bald begrüßen zu dürfen!

Ihre Daniela Waitz

- Einleitung: Besondere Anforderungen an Kreditinstitute und deren Leitungsorgane
- Erforderliche Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen des Aufsichtsorgans zur Erfüllung seiner Aufgaben
  - Erfüllung der erforderlichen Sachkunde durch Fortbildung
  - Wirtschaftliche und rechtliche Abläufe des Tagesgeschäft
  - Fachkenntnisse zur Erfüllung der Aufgaben des Aufsichtsorgans
    - Bankaufsichtliche Regelungen und Aufsichtsmechanismen kennen und über regulatorische Änderungen laufend informiert sein (Regulatory Update)
      - Europäische und nationale Regelungen im Zusammenspiel (CRR, CRD, DORA, KWG, MaRisk)
      - ESG und DORA: Erforderliche Kompetenzen des Aufsichtsorgans zur Beurteilung und Überwachung von Nachhaltigkeits- und IKT-Risiken
    - Getätigte Geschäfte verstehen und deren Risiken beurteilen (Risikomanagement)
    - Governance-Regelungen und interner Kontrollrahmen
    - Grundzüge der Bilanzierung nach HGB und Beurteilung der wirtschaftlichen Lage
- § 25d KWG und Fit & Proper (FAP) Rundschreiben der BaFin
  - Anforderungen an die individuelle Eignung: Zuverlässigkeit, ausreichend Zeit und erforderliche Sachkunde
    - Interessenkonflikte erkennen und ihnen begegnen
    - Unvoreingenommenheit: Entscheidungen effektiv bewerten und kritisch hinterfragen
    - Bewertung eines ausreichenden Zeitaufwandes und Mandatsbegrenzung
  - Rechte und Pflichten: Teamplay im Aufsichtsorgan und Abgrenzung zur Geschäftsleitung
    - Funktion und Rollenverteilung: Verantwortung des Vorstandes – Kontrolle und Überwachung durch das Aufsichtsorgan
    - Geschäftsordnung und Ausschüsse
    - Eignung in der Gesamtheit: Schwarmintelligenz ist gefragt!
    - Informationsfluss lt. MaRisk und Interaktion mit Schlüsselfunktionen