

WORKSHOPS FÜR FINTECHS

ECOS | FRANKFURT  
ZENTRAL IN BAHNOFSNÄHE

25.10. | 06.11.

1 PLUS i  
WORKSHOPS

## REGULIERUNGS- UND RISIKOMANAGEMENTANSÄTZE FÜR FINTECHS

### THEMA

Schon seit mehreren Jahren machen Fintechs – von Technologieverfügbarkeit, Regulierungsintensität und Kundenemanzipation als Meta-Trends befeuert – als „neue Banken“ den etablierten Instituten Konkurrenz. Dabei operieren sie teilweise noch in Regulierungsfreiräumen, in denen sie keine Banklizenz benötigen. Allerdings gibt die BaFin auf ihrer Internetseite aufsichtsrechtliche Hinweise und Einschätzungen ab, welche der am häufigsten auftretenden Geschäftsmodelle von Fintechs einer Erlaubnispflicht unterliegen. Damit steigt auch für die Fintechs der Regulierungsdruck an. Folglich wird es für diese „neuen Banken“ immer wichtiger, sich mit den regulatorischen und aufsichtlichen Anforderungen auseinanderzusetzen, die – das Ziel der Sicherstellung der Finanzstabilität verfolgend – seit jeher von den traditionellen Instituten einzuhalten sind.

Um Sie möglichst umfangreich und gleichzeitig interessensspezifisch über die regulatorischen Anforderungen und deren Implikationen für das Risikomanagement zu informieren, möchten wir Sie gern zu zwei Workshops einladen: „Das ABC der Bankenregulatorik“ sowie „Das ABC des Risikomanagements“. Die Details zu den beiden Modulen können Sie auf der nächsten Seite einsehen.

### WORKSHOPZIELE

In den Workshops werden Ihnen als Fintech-Vertreter die aufsichtsrechtlichen und regulatorischen Anforderungen und Erwartungen sowie deren Integration in das Risikomanagement von Instituten nähergebracht. Während unserer Veranstaltung bieten wir Ihnen ausreichend Gelegenheit zu Erfahrungsaustausch und Diskussion. Bitte teilen Sie uns zusammen mit Ihrer Anmeldung mit, welche Fragestellungen Sie besonders interessieren und beschäftigen. Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme und stehen im Vorfeld für Fragen gerne zur Verfügung. Da die Anzahl der Teilnehmer begrenzt ist, empfehlen wir Ihnen eine zeitnahe Anmeldung.

### VERANSTALTUNGSORT

ECOS Office Center Frankfurt, Mainzer Landstraße 50, 60325 Frankfurt

## 1 Das ABC der Bankenregulatorik

Dr. Markus Rose

- Basel III: Der aufsichtsrechtliche Regulierungsrahmen für Institute
- Säule 1: Eigenmitteldefinitionen und -quoten
  - Hartes Kernkapital (CET 1), zusätzliches Kernkapital (AT 1) und Ergänzungskapital (T2)
  - „Säule 1+“: Anforderungen an die Einhaltung zusätzlicher Puffer
- Säule 1: Eigenmittelunterlegung für das
  - Kreditrisiko
    - Der Kreditrisiko-Standardansatz (KSA)
    - Der auf internen Ratings basierende Ansatz (IRB)
  - Marktpreisrisiko
  - Operationelle Risiko
- Die Überarbeitung der regulatorischen Messansätze für die Säule-1-Risiken durch „Basel IV“ – ein Überblick
- Säule 2: Ziele und Charakteristika der MaRisk
- Säule 3: Offenlegungsanforderungen zur Stärkung der Marktdisziplin

Termin: 25.10.2019

## 2 Das ABC des Risikomanagements

Henning Heuter/Dr. Markus Rose

- Säule 2: ICAAP – Einrichtung eines internen Prozesses zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit (RTF)
  - Identifikation der wesentlichen Risikoarten
  - Quantifizierung wesentlicher Risiken mit eigenen Methoden und Anforderungen an die Validierung
  - Normative und ökonomische Perspektive – die beiden Säulen der internen RTF-Konzeption
  - Fallstudie: Zusammenspiel von normativer und ökonomischer Perspektive in der RTF-Steuerung
  - Konsequenzen für die interne Steuerung: Fallstudie „IMAAP“
- Die bankaufsichtlichen Anforderungen an die IT – die BAIT als Konkretisierung der MaRisk
  - Ziele und Charakteristika der BAIT
  - Auslagerungen und sonstiger Fremdbezug von IT-Dienstleistungen
  - Fallstudie: Auslagerung an einen Cloud-Anbieter im Finanzsektor

Termin: 06.11.2019

### ABLAUF DER WORKSHOPS

- 10.00 EINTREFFEN DER TEILNEHMER UND PERSÖNLICHE BEGRÜßUNG
- 10.30 INHALTE DER OBIGEN AGENDA
- 13.00 GEMEINSAMES MITTAGESSEN
- 16.45 ABSCHLUSS DES WORKSHOPS

IHRE ANMELDUNG

Anmeldung | Fax 0911 – 56 79 95 55 | Mail [workshops@1plusi.de](mailto:workshops@1plusi.de)

Bitte melden Sie sich frühzeitig für die jeweilige Veranstaltung an, so dass wir Ihnen eine Teilnahme ermöglichen können. Die Kosten für die Teilnahme betragen 690 EUR pro Workshop und Person zzgl. MwSt. Darin sind die Workshopunterlagen und die Verpflegung während des Workshops (Kaffeepausen, gemeinsame Mittagspause) inbegriffen. Nach Eingang des ausgefüllten Formulars erhalten Sie eine Bestätigung Ihrer Anmeldung. Bis 4 Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Nach diesem Zeitpunkt oder für den Fall, dass Sie nicht erscheinen, berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Gern aber können Sie sich von einer Kollegin oder einem Kollegen vertreten lassen. Bitte nutzen Sie für die Änderung der Anmeldung oder die Stornierung ebenfalls die genannte Faxnummer.

- ① DAS ABC DER BANKENREGULATORIK (25.10.2019)
- ② DAS ABC DES RISIKOMANAGEMENTS (06.11.2019)


Name mit Titel und Vorname

---

Unternehmen, Abteilung

---

Rechnungsanschrift

---



---

Telefon

---

Mailadresse

---



---

IHRE FRAGEN

Haben Sie Fragen? Wir unterstützen Sie auch gern bei Ihrer Hotelsuche, wenn Sie es wünschen. Schreiben Sie eine Nachricht oder rufen Sie uns einfach an.

UNSERE KONTAKTDATEN

1 PLUS i GmbH | Postfach 130211 | 90114 Nürnberg  
T 0911 – 56 79 94 99 | F 0911 – 56 79 95 55 | [www.1plusi.de](http://www.1plusi.de)