

Prüfung Umsetzung BTO 3 Immobilieanlagen

**NEUE Anforderungen an Ausgestaltung der Aufbau-/Ablauforganisation:
WER ist betroffen? • klare Trennung Markt/Marktfolge • materielle
Plausibilitätsprüfungen • Votierung**

NEUE aufsichtliche MaRisk-Vorgaben für eigene Immobiliengeschäfte - Anforderungen an die Ausgestaltung der Aufbau- und Ablauforganisation

- Welche Immobiliengeschäfte erfasst der neue BTO 3?
 - Immobilienerwerb oder Immobilienerrichtung sowie Immobilien im Bestand
 - Immobilien zur Ertragsgenerierung durch Vermietung & Verpachtung oder Weiterveräußerung
 - direkte Immobiliengeschäfte der Kreditinstitute oder auch über Tochterunternehmen
- Welche Immobiliengeschäfte fallen nicht unter den BTO 3?
 - Immobiliengeschäfte, welche überwiegend dem eigenen Geschäftsbetrieb dienen
 - Buchwert kleiner 30 Mio. EUR noch 2% der Bilanzsumme übersteigt
- Schaffung einer adäquaten Aufbau- und Ablauforganisation:
 - klare Trennung Markt/Marktfolge bis einschließlich Ebene Geschäftsleitung
 - Marktbereich: Firmenkundenvertrieb oder Bau/Verwaltung
 - Marktfolgebereich: Marktfolge Kredit
 - 2-Voten-Regelung Markt/Marktfolge zwingend erforderlich (klare Kompetenzordnung)
 - materielle Plausibilitätsprüfung
- Wertermittlung der Immobilie:
 - Verwendung geeigneter Wertermittlungsverfahren (vor Erwerb/Errichtung der Immobilie)
 - Qualifikation und Ansiedlung der Gutachter (Rotation)
- Immobilienerwerb/-errichtung:
 - wirtschaftliche Analyse der Objekte verankern (in der Marktfolge)
 - Beurteilung der technischen Machbarkeit, Entwicklung und rechtlichen Risiken
- Weiterbearbeitung und Überwachung:
 - Objektbesichtigungen & Bautenstandskontrollen während Entwicklungsphase, laufende Kostenkontrolle
 - jährliche Überprüfung der Immobilienwerte (ggf. Neubewertung erforderlich, falls Wertminderung größer 10%)
 - außerordentliche Überprüfung bei wertbeeinflussenden Ereignissen
 - jährliche (Risiko)Berichterstattung über Immobiliengeschäfte und Projekte
- Zahlreiche Prüfungsansätze & Prüfungshinweise – Best Practice Empfehlungen

10:00 - 11:30 Uhr

Bettina Hermes

Sachbearbeiterin Betriebsrevision
Sparkasse Essen

Langjährige Erfahrung in der Kreditrevision mit vielfältiger Projektarbeit, u.a. enge Begleitung der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen im Bereich Immobilienbewertung/Anrechnung von Grundpfandrechten und bei der Beurteilung von Prozessen im Bereich der Kreditsicherheiten. Co-Autorin unseres Fachbuchs "Sicherheitsmanagement nach CRR".

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

2 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier:

<https://www.fch-gruppe.de/consult>

Prüfung Umsetzung BTO 3 Immobilieneigenanlagen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Prüfung Umsetzung BTO 3 Immobilieneigenanlagen

22.04.2024 (SE2404057)



255,00 €*

22.04.2024 10:00 bis 11:30 Uhr

Preise für TreuePlus Kunden

Treue PLUS 15	216,75 €
Treue PLUS 20	204,00 €
Treue PLUS 25	191,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.



Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren
(150,00 € *** je Seminardokumentation)



Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 2 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:

FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:

+49 6221 99898-0
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen: