

Success Story:

„MaRisk Compliance in der Händlereinkaufsfinanzierung binnen 8 Wochen“

Zum Kunden

Eine renommierte internationale Automobilbank mit ca. 250 Mitarbeitern, welche die Automobilfinanzierungen aus dem Bereich Retail sowie die Händlereinkaufsfinanzierung und das Leasing- und Flottengeschäft bedient.

Aufgabenstellung des Kunden

Im Zuge eines Wirtschaftsprüfungsberichtes wurden diverse Feststellungen im Bereich der Händlereinkaufsfinanzierung dokumentiert. Im Rahmen der Kundenanfrage sollte in einer ersten Phase eine MaRisk-Gap-Analyse durchgeführt werden, um weitere Feststellungen zu vermeiden und Gaps zu erkennen. In einer zweiten Phase sollten alle Feststellungen aus dem Wirtschaftsprüfungsbericht und aus der Gap-Analyse gesamthaft bereinigt werden.

Aufgaben und Ziele im Projekt

- Bereinigung der im Rahmen des Wirtschaftsprüfungsberichts dargelegten Feststellungen und Sicherstellung eines signifikant verbesserten Prüfungsergebnisses im Bereich der Händlereinkaufsfinanzierung
- Anpassung der schriftlich fixierten Ordnung
- Durchführung einer MaRisk-Schulung für Front- und Back-Office Mitarbeiter

Erreichter Kundennutzen

- Bereinigung von ca. 80 Feststellungen gemeinsam mit dem Kunden innerhalb weniger Wochen
- Benchmarking der Abwicklungsprozesse und Beseitigung materieller Schwächen
- Umsetzung der neu formulierten Prozesse und Anpassung der schriftlich fixierten Ordnung

- Erstellung und Einführung einer MaRisk-konformen Kompetenzordnung inkl. eines Eskalationsverfahrens
- Wahrung von bewährten aufsichtsrechtlich konformen Prozessen in Vertrieb und Abwicklung
- Erstellung MaRisk-konformer Votierungsformulare für Front- und Back-Office
- Signifikante Reduzierung der Anzahl diverser Arbeits- und Verfahrensanweisungen durch Formulierung eines Kredithandbuchs und einer Sicherheiten-Richtlinie
- Einführung eines neuen Verfahrens zur Früherkennung von Risiken auf Basis überarbeiteter Früherkennungsindikatoren
- Entwicklung von Überführungs- und Rückführungskriterien und Anpassung der entsprechenden Bearbeitungsprozesse für Engagements in Normal- und Intensivbetreuung sowie der Problemkreditbearbeitung
- Anpassung bestehender und Formulierung neuer Stellenbeschreibungen und Verantwortlichkeiten im Bereich Intensiv- und Problemkredite gemäß den Prozessanpassungen
- „MaRisk-Sensibilisierung“ verantwortlicher Mitarbeiter durch Einbindung in das Projekt und gesonderter Schulung
- Begleitung des Kunden bei erneuter Prüfung durch den Wirtschaftsprüfer

Ansprechpartner

bank management consult GmbH & Co KG
Am Weißen Steine 38
37085 Göttingen

Achim Schütz
Telefon: (+49) 176-6271-6378