

Teilauslagerung
Interne Revision
Prüffeld
Wohnimmobilien-
kreditrichtlinie



Wohnimmobilien- kreditrichtlinie



PRÜFEN · BERATEN · UNTERSTÜTZEN

weiter denken...

Ausgangslage



Die seit 21. März 2016 in Kraft getretene Wohnimmobilienkreditrichtlinie war in den meisten Banken mit einem erheblichen Umsetzungsaufwand verbunden. Neben der weiterhin bestehenden Herausforderung der technischen Umsetzung der neuen gesetzlichen Anforderungen und zahlreicher kleinerer Anpassungen wurde insbesondere

- zahlreiche Kreditprozesse angepasst um die neuen Verbraucherinformationen zu integrieren,
- Beratungsprotokolle eingeführt,
- die Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung erhöht.

Besonders aus fehlerhaften oder unvollständigen Beratungsprotokollen und aus Dokumentationsmängeln bei der Kreditwürdigkeitsprüfung können zukünftig nicht unerhebliche materielle Risiken entstehen.

Die Einhaltung der Regelungen zur Kreditwürdigkeitsprüfung muss nach §§ 29 Abs. 1, 18a KWG zukünftig auch Gegenstand der Jahresabschlussprüfung sein und wird damit bereits in der kommenden Prüfungskampagne durch die externe Revision geprüft.

Zur Vorbereitung der externen Revision sowie zur Vermeidung materieller Risiken für Ihr Institut bieten wir Ihnen

eine Teilauslagerung der Internen Revision für das Prüffeld Wohnimmobilienkreditrichtlinie

an.



Unser Angebot



Dabei sollen insbesondere folgende Prüfungshandlungen erfolgen:

- ✓ Prüfung der Umsetzungsphase
- ✓ prozessorientierte Aufbauprüfungen zum Baufinanzierungsprozesse sowie zur Limiteinräumung
- ✓ prozessorientierte Aufbauprüfungen zu Immobilier-Verbraucherdarlehen mit nicht wohnwirtschaftlichem Verwendungszweck
- ✓ Prüfung der Schnittstellen zum Firmenkundenbereich
- ✓ Funktionsprüfungen zu den neu eingeführten Kontrollen
- ✓ Einzelfallstichproben zu den geprüften Prozessen

Die benötigten Prüfertage variieren je nach Bankgröße und Komplexität bzw. Anzahl der vorhandenen Prozesse sowie der gewünschten Anzahl an Einzelfallstichproben. Wir gehen jedoch von durchschnittlich 4-6 Prüfertagen (je 8 Stunden) zu einem Preis von EUR 1.180 pro Tag zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer aus.

Selbstverständlich können wir Ihnen individuell auch nur einzelne der oben aufgeführten Prüfungshandlungen mit geringeren Tagebudgets anbieten.



Ihre Ansprechpartner



Prof. Dr. Ralf Kühn

Geschäftsführer der Audit WPG
Wirtschaftsprüfer/Steuerberater/CPA

ralf.kuehn@audit-wpg.com



Sarah Horn

Prokuristin der Audit WPG
Rechtsanwältin

sarah.horn@audit-wpg.com

Sprechen Sie mit uns ...

Audit GmbH Karlsruhe Stuttgart
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Lauterbergstraße 1
76137 Karlsruhe

Fon (0721) 619077 1416
Fax (0721) 619077 1722

Audit GmbH Karlsruhe Stuttgart
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Heilbronner Straße 41
70191 Stuttgart

Fon (0711) 22213 1416
Fax (0711) 22213 1722

www.audit-wpg.com
info@audit-wpg.com

