



# Sind Sie fit für eine Sonderprüfung nach § 44 KWG?

## Irgendwann trifft es jedes Institut

Die BaFin veranlasst Sonderprüfungen gemäß § 44 KWG entweder antragsgetrieben oder anlassbezogen, aber auch als turnusmäßige Routineprüfung. Somit ist klar: Früher oder später trifft die „44er-Prüfung“ jedes Institut.

Typische Beispiele für **antragsgetriebene Prüfungen** sind die Abnahmeprüfungen interner Risikomessverfahren der Institute, zum Beispiel der Ratingsysteme im Kreditgeschäft nach dem IRBA, der fortgeschrittenen Messmethoden operationeller Risiken nach dem AMA, den Marktrisikomodellen oder den internen Verfahren zur Messung von Liquiditätsrisiken.

### Anlässe für Sonderprüfungen (Beispiele)

- Feststellungen aus vorangegangenen Jahresabschlussprüfungen, insbesondere bei Folgefeststellungen über mehrere Perioden
- Aktuelle Marktentwicklungen oder negative Presseberichterstattungen
- Letzte Sonderprüfung liegt in der längeren Vergangenheit
- Besondere Vorkommnisse, unter anderem
  - ungeplante, plötzliche Veränderungen in der Geschäftsleitung
  - Meldung eines Verlusts von mehr als 25 % des haftenden Eigenkapitals, etc.
- Fusion von Instituten

**Anlassbezogene Prüfungen** erfolgen aus einem konkreten Beweggrund, beispielsweise um Hinweisen aus dem Bericht des Jahresabschlussprüfers nachzugehen.

### Mit unserem umfassenden Beratungsansatz sind Sie gut vorbereitet auf eine Sonderprüfung nach §44 KWG

Eine „44er-Prüfung“ durch die Bankenaufsicht ist eine Herausforderung für die Institute: Da die Vorbereitungszeit in der Regel kurz ist, ist schnelles und gezieltes Handeln unerlässlich.

Sie erwarten eine Prüfung und möchten wissen, ob Ihre Strategien, Ihre Aufbau- und die Ablauforganisation den aktuellen Prüfungsanforderungen entspricht? Sprechen Sie uns an. Mit unserem Beratungsansatz unterstützen wir Sie umfassend – von der Prüfungsvorbereitung über die Prüfungsdurchführung bis hin zur Prüfungsnachbereitung.





## Prüfungsvorbereitung – vor der Prüfungsankündigung

- Prüfung und Beurteilung der wesentlichen prüfungsrelevanten Prozesse, Kontrollen und internen Dokumente im Gesamtinstitut
- Abgleich der Soll-/Ist-Situation vor dem Hintergrund der maßgeblichen regulatorischen Anforderungen
- Gap-Analyse sowie Strukturierung der notwendigen Maßnahmen

→ **Ihr Mehrwert: Konzeptionelle, technische und prozessuale Umsetzung von priorisierten Themen**



## Prüfungsdurchführung – mit Eingang der Prüfungsanordnung

- Workshop auf Managementebene
- Tipps und Tricks für die mentale Vorbereitung auf die Stresssituation während der Prüfung sowie effiziente Kommunikation mit Prüfern
- Laufende operative Unterstützung und Managementbegleitung bei Rückfragen im Rahmen der gegenwärtigen Prüfung

→ **Ihr Mehrwert: Erfolgreiche Bewältigung der Sonderprüfung**



## Prüfungsnachbereitung – im Anschluss an die Prüfung

- Sichtung und Einwertung der Feststellungen
- Ausarbeitung eines Maßnahmenkatalogs, untergliedert in einzelne zeitlich definierte Meilensteine
- Fachliche, technische und prozessuale Betreuung bei der Umsetzung der Maßnahmen

→ **Mehrwert: Effiziente Optimierung und Schließen der identifizierten Gaps**

## Vertrauen Sie bei allen Fragen rund um die Sonderprüfung § 44 KWG auf unsere Expertise

Es gibt viel, das für uns spricht:

### Berater mit Prüfungserfahrung

Unsere Consultants verfügen über langjährige Berufserfahrung im Bereich Wirtschaftsprüfung und bringen daher Detailwissen und wertvolle Erfahrungen von Jahresabschlussprüfungen und Sonderprüfungen bei Banken und Sparkassen mit.

### Umfassende Expertise im Banking

Wir sind Experten mit langjähriger Erfahrung im Banking (Strategie, Risk und Compliance), in IT (Cyber & Risk) und Wirtschaftsprüfung und unterstützen Sie in den relevanten Segmenten.

### Fundierte BaFin-Kenntnis

Wir zeigen Ihnen auf, welche Maßnahmen Sie einleiten müssen, um den von der BaFin geforderten Prüfungsanforderungen gerecht zu werden.

### Umfassende Kenntnisse der MaRisk/BAIT/ZAIF

Wir kennen die vielfältigen regulatorischen Anforderungen, unter anderem an die Informationssicherheit im Finanzsektor, und unterstützen Sie operativ bei Ihren fachlichen und technischen Aktivitäten, um diese zu erfüllen.

### Anforderungen von Banken

Wir kennen die inhaltlichen Besonderheiten aus langjähriger, zuverlässiger und erfolgreicher Zusammenarbeit und können individuell auf die Bedürfnisse der Banken und Sparkassen eingehen. Wir unterstützen Sie aufgrund der Kurzfristigkeit ganzheitlich, die anspruchsvolle Timeline für die Sonderprüfung einzuhalten.

## Ansprechpartner



**Christian Bachert**  
Executive Partner Finance  
Christian.Bachert@msg.group  
+49 (0) 160 9097 0465



**Lea Mück**  
Business Consultant  
Lea.Mueck@msg.group  
+49 (0) 173 2774 726