

Inhalt

1.	Aufbau des Buchs	1
2.	Einordnung von Sonderprüfungen in den Wirkungskreis der Bankenaufsicht	5
2.1.	Europäisches Aufsichtsrecht	5
2.2.	Ziele der (deutschen) Bankenaufsicht	13
2.3.	Zusammenarbeit von BaFin und Bundesbank	16
2.3.1.	Laufende Überwachung durch die Bundesbank	20
2.3.2.	Aufsichtsrechtliche Maßnahmen der BaFin	28
3.	Rechtlicher Hintergrund	33
3.1.	Exkurs: Prüfungsschwerpunkte für die Jahresabschlussprüfung	43
3.2.	Von der quantitativen zur qualitativen Bankenaufsicht – und wieder zurück?	44
3.3.	Bankgeschäftliche Prüfungen als Systemprüfungen	47
3.4.	Sonderprüfungen als wichtiges Instrument der Bankenaufsicht	51
3.5.	Routine- und Anlassprüfungen	56
3.6.	Häufigkeit und Gründe der Prüfungen	59
3.7.	Sonderprüfungen vor Ort durch die Deutsche Bundesbank	68
3.8.	Bußgeldregelungen	69
3.9.	Sonderfall: Maßnahmen bei Missständen im Aufsichtsrat	71
4.	Hinweise zur Prüfungsvorbereitung	75
5.	Idealtypischer Ablauf einer Sonderprüfung	89
5.1.	Prüfungsanordnung und -ankündigung	93
5.2.	Risikoorientierung als Grundlage der Prüfungsplanung	116

5.3.	Prüfungsdurchführung vor Ort	118
5.3.1.	Prüfung der Aufbauorganisation	124
5.3.2.	Prüfung der Ablauforganisation	126
5.3.3.	Prüfungsschwerpunkte	136
5.3.4.	Prüfungs-Readiness	139
5.3.5.	Auslagerungen und IT im Fokus	143
5.3.6.	Gelebte Praxis im Fokus der Prüfungen	145
5.3.7.	Klassifizierung von Feststellungen im Prüfungsbericht	146
5.4.	Tipps für einen effizienten Ablauf von Sonderprüfungen	148
5.5.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus den Umsetzungsprüfungen der MaRisk.....	175
5.5.1.	Aktuelle Entwicklungen	175
5.5.2.	Aufsichtliche „Evergreens“	178
5.6.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus dem Bereich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen	183
5.6.1.	Besonderheiten einer Geldwäsche-Sonderprüfung ...	184
5.6.2.	Prüfungsschwerpunkte	185
5.6.3.	Häufige Prüfungsfeststellungen	196
5.7.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus dem Bereich IT	200
5.7.1.	Informationssicherheits- und Informationsrisikomanagement	204
5.7.2.	IT-Strategie	212
5.7.3.	Berechtigungsmanagement und Rezertifizierung	214
5.7.4.	Individuelle Datenverarbeitung (IDV).....	218
5.7.5.	Sonstige, häufige Findings aus dem IT-Umfeld	222
5.8.	Ausgewählte MaRisk-Fokusbereiche	226
5.8.1.	Aufbau- und Ablauforganisation: Trennung Markt und Marktfolge	229

- 5.8.2. Anpassungsprozess bei wesentlichen Änderungen234
 - 5.8.3. Öffnungsklauseln237
 - 5.8.4. Proportionalitätsprinzip254
 - 5.8.5. Geschäfts- und Risikostrategie255
 - 5.8.6. Risikokultur263
 - 5.8.7. Risikodatenaggregation und -berichterstattung268
 - 5.8.8. Auslagerungen271
 - 5.8.9. Risikotragfähigkeit und ICAAP281
 - 5.8.10. Interne Revision294
 - 5.8.11. Dokumentationsanforderungen301
- 6. Nachbereitung der Sonderprüfung 313**
 - 6.1. Abschluss der Prüfung313
 - 6.2. Ergebnisse der Sonderprüfung315
 - 6.3. Konsequenzen der Sonderprüfung321
 - 6.4. Follow-Up der Feststellungen324
 - 6.4.1. Follow-Up in Aufsichtsgesprächen327
 - 6.4.2. Follow-Up als Ausdruck der Risikokultur329
- 7. Die Kerninhalte des Buchs
- in zehn Minuten zusammengefasst 333**
- 8. Glossar 341**
- Quellen 353
- Sachverzeichnis 369
- Über den Autor 375