



# FORTBILDUNGSPROGRAMM 2026

Recht und Steuern



---

<b>INHALTSVERZEICHNIS</b>	<b>SEITE</b>
<b>Recht und Steuern</b> .....	<b>3</b>
20.700 Die Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG (online) .....	4
20.706 Update zum Gesellschafts- und Unternehmensrecht unter Berücksichtigung der Reform des Personengesellschaftsrechts .....	6
20.712 Grundschuld und Hypothek als Kreditsicherheit nutzen .....	8
20.722 Spezialverträge im Kreditgeschäft .....	10
20.791 Einzelwertberichtigungen in der Steuerbilanz - Inhalte und Auswirkungen des BMF-Schreibens vom 21.03.2024 (online) .....	13



## **20 MARKTFOLGE AKTIV**

# **Recht und Steuern**

## Die Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG (online)

Wie sind die aufsichtsrechtlichen Anforderungen gem. § 18 KWG? Welche Konsequenzen kann die Missachtung dieses Paragraphen haben? Antworten auf diese und weitere Fragen erhalten Sie in diesem Seminar.

### ZIELGRUPPE

Erfahrene Mitarbeiter/-innen aus den Bereichen Gewerbe- oder Firmenkundenbetreuung, Kreditsachbearbeitung, Kreditüberwachung und Kreditcontrolling

### IHR NUTZEN

- Sie kennen die aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Erfüllung der Offenlegungserfordernisse nach § 18 KWG.
- Sie sind sich der Rechtsfolgen bei Verstößen und bei Missachtung der Offenlegungspflichten bewusst.
- Sie sind mit Auslegungsschwierigkeiten des § 18 KWG vertraut und können anhand von Beispielen Lösungsmöglichkeiten entwickeln.

### VORAUSSETZUNG(EN)

Grundlagenkenntnisse zu § 18 KWG

### HINWEIS(E)

Die Veranstaltung findet nicht in Präsenzform, sondern im virtuellen Seminarraum der Sparkassenakademie statt. Ihre Zugangsdaten und weitere technische Infos erhalten Sie mit der Einladung zum Online-Seminar. Bitte stellen Sie sicher, dass neben Ihrer generellen Bereitschaft, sich online interaktiv auszutauschen zu wollen, auch alle technischen Voraussetzungen für die Tonübertragung und die Aktivierung Ihres persönlichen Videos vollständig funktionieren sollten. Testen können Sie dies vorher unter folgendem Link: <https://www.webex.com/de/test-meeting.html>.



### TERMIN(E)

06.10.2026 | virtueller Seminarraum



### DAUER

1 Tag



### PREIS

395,00 €



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**  
0231 22240-725  
carina.kuhnt@ska.nrw

#### INHALTE



**Edmund Honermann**  
0231 22240-739  
edmund.honermann@ska.nrw

## **Programm/Inhalt**

### **Der regulatorische Rahmen**

- Überblick über relevante Vorgaben
- Wer will was und warum?
- Unterscheidung Erstoffenlegung und laufende Offenlegung

### **Unterlagenanforderung**

- Überblick über den Gesamtanforderungsprozess bei Kunden
- Unterlagenanforderung und Mahnverfahren
- Welche Unterlagen sind wichtig?
- Pflicht vs. ergänzende Unterlagen
- Umgang mit Surrogaten
- Kommunikation gegenüber dem Kunden

### **Perspektivwechsel - die Offenlegung aus unterschiedlichen Sichten**

- Was beschäftigt die Kreditanalyse?
- Auswertungsfristen bei Unterlagen
- Worauf achtet die Revision?
- Was interessiert externe Prüfer?
- Was beschäftigt Kunden?

### **Wenn die Offenlegung ins Stolpern gerät - kleine Ursache, große Wirkung**

- Auswirkungen bei Nichterfüllung
- Vermeidung der Nichterfüllung
- Fristen und weitere Bearbeitung
- Rolle des Marktes bei nicht erfüllten Kunden
- Kreditbelassung

### **Offenlegung im Tagesgeschäft**

- Kundenansprache/Transparenz schaffen
- Allgemeine Beispielfälle und Praxistipps
- Nützliche Schnellstartkürzel in OSP (Technik)
- Relevante PPS\_neo Prozesse

### **Steuerung der Offenlegung**

- Identifikation von offenlegungspflichtigen Kunden
- Reporting nicht offengelegter Kunden
- Validierung/Herleitung interne Offenlegungsgrenze
- Ereignissystem/Überwachung

## Update zum Gesellschafts- und Unternehmensrecht unter Berücksichtigung der Reform des Personengesellschaftsrechts

Unternehmen in der Rechtsform der GbR, GmbH und GmbH & Co. KG spielen in der Sparkassenpraxis eine wichtige Rolle. Bedeutsam sind deshalb Änderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen durch Gesetzgebung und Rechtsprechung. Von Interesse sind die bisherigen Praxiserfahrungen mit dem seit Beginn des Jahres 2024 reformierten Personengesellschaftsrecht und hier insbesondere mit der GbR, die seither in zwei Varianten - mit und ohne Eintragung im Gesellschaftsregister - Kunde der Sparkasse ist. Aktuelle Entwicklungen ergeben sich stets auch bei der GmbH und der GmbH & Co. KG. Eine nicht zu vernachlässigende Rolle im Geschäft mit Unternehmenskunden spielt schließlich das Thema Unternehmenskauf. Im Rahmen einer Finanzierung des Käufers kommt vor allem der sorgfältigen Vertragsgestaltung im Hinblick auf rechtliche Risiken beim Unternehmenskauf große Bedeutung zu. Dieses Seminar bringt Sie mit Praxisbezug - und auch aus dem Blickwinkel der Sparkasse - auf den neuesten Stand in wichtigen Bereichen des Gesellschafts- und Unternehmensrechts.

### ZIELGRUPPE

Mitarbeiter/-innen aus der Marktfolge, Firmenkundenbetreuer/-innen, sonstige Kundenbetreuer/-innen, die Unternehmer zu ihren Kunden zählen, Mitarbeiter/-innen aus der Rechtsabteilung

### IHR NUTZEN

- Sie kennen die aktuelle Rechtsentwicklung in maßgeblichen Bereichen des Gesellschafts- und Unternehmensrechts.
- Sie aktualisieren ihre Kenntnisse über die wichtigsten rechtlichen Fragestellungen zur wirksamen Vertretung von Unternehmen, zur Haftung der am Unternehmen Beteiligten sowie zu Veränderungen im Gesellschafterkreis.
- Sie können unternehmensbezogene rechtliche Risiken ihrer Kundinnen und Kunden besser erkennen, darüber mit ihren Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartnern in Unternehmen kommunizieren und damit Kreditrisiken der Sparkasse vorbeugen.

### IHR REFERENT

Rechtsanwalt/Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht Dr. Thomas F.W. Schodder, SCHULZ SCHODDER Rechtsanwälte Fachanwälte Notar

Herr Dr. Schodder ist als Rechtsanwalt und Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht tätig. Er berät seit vielen Jahren Unternehmer und Unternehmen bei der Gestaltung der Unternehmensnachfolge. Er ist zu den damit verbundenen rechtlichen Themen als Referent in Seminaren und Vortragsveranstaltungen langjährig tätig.



### TERMIN(E)

09.09.2026 | Sparkassenakademie  
NRW



### DAUER

1 Tag



### PREIS

395,00 €



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**  
0231 22240-725  
carina.kuhnt@ska.nrw

#### INHALTE



**Susanne Rupieper**  
0231 22240-782  
susanne.rupieper@ska.nrw

## **Programm/Inhalt**

### **Aktuelles Unternehmensrecht**

#### **Compliance in mittelständischen Unternehmen**

#### **Gesellschaft bürgerlichen Rechts**

- Nebeneinander von GbR und eGbR
- Gesellschaftsregister der GbR
- GbR und Grundbuch
- Außenhaftung der Gesellschafter
- Veränderungen des Gesellschafterkreises
- Statuswechsel und Umwandlung unter Beteiligung einer GbR

#### **Personengesellschaften**

- Aktuelles zu Personenhandelsgesellschaften OHG und KG
- Aktuelles zur Partnerschaftsgesellschaft im Kontext zur Öffnung der Personenhandelsgesellschaften für Freie Berufe

#### **Gesellschaft mit beschränkter Haftung**

- Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt)
- Kapitalaufbringung und Kapitalerhaltung / Gesellschafterfinanzierung
- Haftungsfragen
- Veränderungen im Gesellschafterkreis (Bedeutung der Gesellschafterliste)

#### **GmbH & Co. KG**

- Besonderheiten der sog. Einheitsgesellschaft
- Haftungsfragen

#### **Unternehmenskauf**

- Asset Deal / Share Deal
- Bedeutung der Vertragsgestaltung für die Sparkasse
- Haftung bei Firmenfortführung

## Grundschuld und Hypothek als Kreditsicherheit nutzen

**Grundschulden und Hypotheken zählen zu den wichtigsten Kreditsicherheiten. In diesem Seminar lernen Sie die Besonderheiten, Probleme und Risiken bei Hereinnahme dieser Sicherheiten kennen und erwerben die zur Bestellung, Abtretung und Löschung erforderlichen Kenntnisse.**

### ZIELGRUPPE

Nachwuchskräfte aus der Kreditsachbearbeitung, Kreditanalyse sowie Firmenkundenbetreuung

### IHR NUTZEN

- Sie erhalten einen umfassenden Überblick über die Grundschuld und Hypothek als Kreditsicherheit.
- Sie können Grundschulden und Hypotheken bestellen, abtreten sowie löschen und kennen Fragestellungen und Probleme, die sich hierbei ergeben können.
- Sie wissen, was im Verwertungsfall zu beachten ist.
- Sie sind in der Lage, auf mögliche Fragen und Wünsche von Kunden kompetent einzugehen.

### IHR REFERENT

Joachim Jünke

Diplom-Rechtspfleger, Erfahrungen bei einem Amtsgericht und bei einer Sparkasse, langjährige Dozententätigkeit zu den Themen Sanierung, Zwangsvollstreckung, Kreditsicherheiten und Pfändungsbearbeitung.



### TERMIN(E)

13.04.2027 – 14.04.2027 |  
Sparkassenakademie NRW



### DAUER

2 Tage



### PREIS

665,00 €



### KONTAKT

ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**  
0231 22240-725  
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



**Susanne Rupieper**  
0231 22240-782  
susanne.rupieper@ska.nrw

**Programm/Inhalt**

1. Tag

**Gundbuchrechtliche Fragen der Bestellung, Abtretung und Löschung einer Grundschuld/  
Nachpfändung und Pfandhaftentlassung**

**Wesen des Sicherungsvertrages und Zweckerklärung**

**Umfang der Sicherungsabrede unter Einbeziehung der aktuellen Rechtsprechung**

**Zahlungen des Kreditnehmers bzw. des Eigentümers/Verrechnungsvereinbarungen**

**Abtretung und Berücksichtigung von Rückgewähransprüchen**

**Erfüllung von Rückgewähransprüchen sowie Geltendmachung von abgetretenen  
Rückgewähransprüchen**

2. Tag

**Verwertung der Grundschuld**

**Geltendmachung von Grundschuld und dinglichen Zinsen in der Zwangsversteigerung**

**Haftungsumfang der Grundschuld/des Zubehörs**

**Persönliche Schuldübernahme und Vollstreckungsunterwerfung**

**Besonderheiten bei der Hypothek- und der Eigentümergrundschuld**

**Gesetzliche Lösungsansprüche**

## Spezialverträge im Kreditgeschäft

Im Firmenkreditgeschäft reicht der Einsatz von Formularverträgen oft nicht aus, sobald bestimmte Fallkonstellationen auftreten, die vom üblichen Standard im Firmenkundengeschäft abweichen. Anlass für eine auf den konkreten Kreditfall individuell zugeschnittene Vertragsgestaltung kann sowohl der Kundenwunsch, aber auch eine akut auftretende Krisensituation im Kreditengagement sein. Zur Risikominimierung und Absicherung des Kreditengagements bedarf es einer rechtssicheren Vertragsdokumentation, die man als „Spezialverträge“ bezeichnen kann. Hierzu zählen nicht nur Konsortialkredit- und Sicherheitenpoolverträge, sondern u. a. auch die Vertragsgestaltungen zur Prävention vor Anfechtungsrisiken. In diesem Seminar vermitteln wir die notwendigen Kenntnisse, um in besonderen Fallkonstellationen Verträge rechtssicher gestalten zu können.

### ZIELGRUPPE

Firmenkundenbetreuer/-innen, Mitarbeiter/-innen aus den Bereichen Marktfolge, Recht, Revision und Abwicklung

### IHR NUTZEN

- Sie können Sicherheitenpoolverträge insolvenzsicher formulieren und beurteilen.
- Sie kennen Praxisgestaltungen im Konsortialkreditgeschäft.
- Sie sind in der Lage, die Gefahr einer drohenden Nachrangigkeit von Kreditforderungen zu erkennen, Anfechtungsrisiken zu vermeiden und die Risiken von gesellschafterbesicherten Sparkassenkrediten zu beurteilen.

### IHR REFERENT

Prof. Dr. Ralf Josten

LL.M. oec.; bis August 2025 Chefsyndikus und Chief Compliance Officer; Direktor des Zentralbereichs Compliance und Recht der Kreissparkasse Köln. Rechtsanwalt (of Counsel) in der Kölner Kanzlei CBH. Veröffentlichungen zu verschiedenen Themen des Bank-, Insolvenz und Wirtschaftsrechts. Honorarprofessor der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, Bonn. Lehrbeauftragter der Heinrich-Heine-Universität Düsseldorf.



### TERMIN(E)

09.10.2026 | Sparkassenakademie  
NRW



### DAUER

1 Tag



### PREIS

430,00 €



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**  
0231 22240-725  
carina.kuhnt@ska.nrw

#### INHALTE



**Susanne Rupieper**  
0231 22240-782  
susanne.rupieper@ska.nrw

## **Programm/Inhalt**

### **Problemlösung durch Poolverträge**

- Arten
- Sicherheiten
- Sicherungsabreden

### **Aufgabe und Inhalt eines Sicherheitenpools**

- Poolverträge als Lösungsansatz für Altfälle und Alternative für Neufälle
- Sicherungsabreden
- Saldenausgleichsklausel
- Haftung des Poolführers
- Kündigung von Poolverträgen

### **Anfechtung von Kreditsicherheiten im Insolvenzverfahren**

- Risiken bei der Globalzession
- Inkongruente Sicherheit
- Angriffe der Treuhand-Absprache
- Muster-Poolvertrag

### **Problemlösung durch Konsortialverträge**

- Arten
- Sicherheiten
- Sicherungsabreden
- Muster-Konsortialvertrag

### **Drohende Nachrangigkeit von Kreditforderungen und Sicherheiten (früher: "Eigenkapitalersatz")**

- Ausgangslage
- Haftungsvoraussetzungen und Haftungsfolgen
- Nachrangigkeit von Gesellschafterdarlehen, § 39 Abs. 5 InsO
- Gesellschafterbesicherte Drittdarlehen durch die Sparkasse, Risiko einer nur anteilmäßigen Befriedigung, § 44 a InsO
- Kleinbeteiligungs- und Sanierungsprivileg

### **Grundzüge Sanierungs- und Überbrückungskredite**

- Bedeutung des Sanierungsstandards „IDW S6“
- BGH-Anforderungen an Sanierungskonzepte
- Sanierungsvereinbarung
- Haftung bei fehlgeschlagener Sanierung
- Überbrückungskredite Zweck und Anforderungen
- Ausgestaltungen

## Einzelwertberichtigungen in der Steuerbilanz - Inhalte und Auswirkungen des BMF- Schreibens vom 21.03.2024 (online)

Mit Schreiben vom 21.03.2024 hat das Bundesministerium für Finanzen das finale Schreiben zur steuerlichen Berücksichtigung von Einzelwertberichtigungen von Kundenforderungen durch Kreditinstitute veröffentlicht. Damit wurden erstmalig einheitliche Grundsätze für diesen Bereich aufgestellt. In dieser Veranstaltung erfahren Sie alles Wissenswerte zu diesem Thema.

### ZIELGRUPPE

Mitarbeiter/-innen aus der Kreditsachbearbeitung

### IHR NUTZEN

- Sie kennen die Grundsätze der Einzelwertberichtigung in der Steuerbilanz sowie den Inhalt des BMF-Schreibens vom 21.03.2024 und die Auswirkungen für die Kreditsachbearbeitung.
- Sie sind vertraut mit den rechtlichen und technischen Aspekten des Vereinfachungsverfahrens.
- Sie profitieren vom Austausch mit anderen Fachkolleginnen und Fachkollegen sowie der Finanz Informatik.

### REFERENTINNEN UND REFERENTEN

Martin Beckmann, Sparkassenverband Westfalen-Lippe

Ingrid Bockelbessmann, Finanz Informatik GmbH & Co. KG

Sascha Kraft, Finanz Informatik GmbH & Co. KG

Dominik Meding, Rheinischer Sparkassen- und Giroverband



### TERMIN(E)

Auf Anfrage



### DAUER

3 Stunden



### PREIS



### KONTAKT

#### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**

0231 22240-725

carina.kuhnt@ska.nrw

#### INHALTE



**Susanne Rupieper**

0231 22240-782

susanne.rupieper@ska.nrw

**Programm/Inhalt**

**Darstellung der Grundsätze der Einzelwertberichtigung in der Steuerbilanz**

**Inhalte des BMF-Schreibens vom 21.03.2024**

**Auswirkungen des BMF-Schreibens vom 21.03.2024 für die Kreditsachbearbeitung (z. B. erhöhte Dokumentationsanforderungen, Sicherheitenansatz)**

**Rechtliche und technische Informationen zum steuerlichen Vereinfachungsverfahren.**

**Gelegenheit für Fragen**



100% online



# DIE BUSINESS SCHOOL

## Zertifizierte Weiterbildung zum Fach- oder Betriebswirt

Die Business School bietet zertifizierte Weiterbildungen zu Fach- oder Betriebswirten an. 100 % online und gleichzeitig persönlich betreut. Flexibel nach Deinen Wünschen, berufsbegleitend und europaweit auf Bachelor- und Master-Programme anrechenbar. Als Label der Sparkassenakademien Nordrhein-Westfalen verfügen wir über fundierte Erfahrungen in der Aus- und Weiterbildung – über 5.000 zufriedene Teilnehmerinnen und Teilnehmer haben mit uns schon ihre beruflichen Perspektiven verbessert.



Informiere Dich über unsere berufsbegleitenden Weiterbildungsangebote.

### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



**Rabea Hesse**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-712  
bs@ska.nrw



**Nathalie Mädje**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-757  
bs@ska.nrw



**Liane Stach**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-792  
bs@ska.nrw



**Laura Freiin von Eerde**  
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-795  
bs@ska.nrw

# TAGUNGSZENTRUM HÖRDER BURG

## Ob in Präsenz, digital oder hybrid: Mieten Sie unsere Räume für Ihre Veranstaltung

**Kongress, Besprechung, Seminar, Workshop oder eigene Schulung für die Mitarbeitenden? Wir bieten Ihnen den passenden Raum für Ihre Veranstaltung.**

Sie planen eine Online-Veranstaltung durchzuführen? Mit uns haben Sie den richtigen Partner an Ihrer Seite: Unsere digitalen Räume und hausinternes Studio bieten Ihnen die optimale Basis für Ihre digitale Veranstaltung. On top übernehmen wir für Sie auf Wunsch die professionelle Begleitung Ihrer Veranstaltung durch „Co-Moderatoren“, die Schulung Ihrer Dozenten, das gesamte Teilnehmermanagement, die inhaltliche Konzeption Ihrer Veranstaltung und vieles mehr.

Für Veranstaltungen in Präsenz erwarten Sie in dem exklusiven Gebäudeensemble der Hörder Burg mit direktem Seeblick über 40 hochmoderne Seminar- und Tagungsräume mit einmaligem Flair. Ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Catering sowie hochprofessionelle Organisationsabläufe und maßgeschneiderte Rahmenprogramme runden unser Angebot perfekt ab.

Gern kombinieren wir auch das Raumangebot für Sie und führen Ihre Veranstaltung hybrid durch. Dabei ist ein Teil des Publikums physisch vor Ort, die weiteren Teilnehmer sind digital zugeschaltet. Der Vorteil: Das Online-Publikum wird aktiv in die Präsenz-Veranstaltung mit einbezogen und alle Teilnehmenden können in Echtzeit miteinander interagieren und in Kontakt treten.

### Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Unser Veranstaltungsmanagement berät Sie gern persönlich zu Ihrem individuellen Angebot.

#### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



**Antonia König**  
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-744  
antonia.koenig@ska.nrw



**Andreas Gaida**  
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-722  
andreas.gaida@ska.nrw



## MITTELSTANDSCAMPUS NRW

### Der Mittelstand bildet das Herz der deutschen Wirtschaft

**Der Mittelstandscampus NRW, eine Marke der Sparkassenakademie NRW, bietet mittelständischen Unternehmen vielfältige Bildungsangebote und Inhouse-Beratungen für zentrale Themen an, wie zum Beispiel:**

- Nachhaltigkeit,
- Digitalisierung und
- Arbeitgeberattraktivität – Führung.

Ein exklusives Kooperationsnetzwerk, beispielsweise mit der Universität Witten/Herdecke oder der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, sichert zusammen mit unserer fundierten Erfahrung die Qualität der hochwertigen sowie einzigartigen Workshops, Bildungsformate und Beratungsleistungen.

Neben unseren digitalen Veranstaltungen begrüßen wir Sie und Ihre Mitarbeiter/-innen zudem in unserem Tagungszentrum Hörder Burg in einem einmaligen Ambiente. Von unserer rund 700 Jahre alten „Burg“ haben Sie einen direkten Blick auf den Phoenix See in Dortmund. Ein Ort, der wie kein anderer für Transformation und Zukunftsfähigkeit steht.

#### IHR ANSPRECHPARTNER



**Christian Overhage**

Projektleiter Mittelstandscampus NRW

0231 22240-717

christian.

overhage@mittelstandscampus-nrw.de



#### Lern- und Buchungsportal

Informieren Sie sich über unser Bildungsangebot.

#### Digitale Transformation