



# Systemprüfungen in Kreditinstituten

Neue Prüfungsansätze für die Bankpraxis

**Herausgegeben von**

Axel Becker

**Mit Beiträgen von**

André Althof, Axel Becker,  
Christoph Beth, Andreas Dolpp,  
Dr. Karsten Geiersbach, Arno Kastner,  
Jörg Linda, Stefan Prasser,  
Susanne Rosner-Niemes

ERICH SCHMIDT VERLAG

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
ESV.info/978 3 503 17490 4

gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 17489 8  
eBook: ISBN 978 3 503 17490 4

Alle Rechte vorbehalten  
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2017  
[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Ergeben sich zwischen der Version dieses eBooks  
und dem gedruckten Werk Abweichungen,  
ist der Inhalt des gedruckten Werkes verbindlich.

Satz: multitext, Berlin

# Vorwort

Der risikoorientierte Prüfungsansatz der Internen Revision in Kreditinstituten ist durch einen zunehmenden Trend zu prozessorientierten Prüfungen gekennzeichnet, der sich in den letzten Jahren intensiv weiter entwickelt hat. Die ganzheitliche Sichtweise auf Prozesse und Prozessschritte sowie die dazugehörigen internen Kontrollen ermöglicht der effizient arbeitenden Internen Revision eine umfassende Beurteilung von Geschäftsabläufen und die Ableitung notwendiger Handlungsempfehlungen.

Auch das Anforderungsprofil des Prüfers hat sich weiter entwickelt. Neben den Themen der reinen Ordnungsmäßigkeit werden heute zunehmend ein ganzheitliches Prozessverständnis inklusive der internen Kontrollen, eine risikoorientierte Sichtweise, IT-Grundlagen aber auch ein zunehmender Blick auf die angemessene Risikokultur und die Wirtschaftlichkeit der einzelnen Prozesse gefragt. Daher ist auch die Interne Revision gefordert, ihre Mitarbeiter fortlaufend weiter zu entwickeln. Das DIIR stellt hierfür eine leistungsfähige Plattform zur Verfügung. Die DIIR-Akademie wird weiterhin das neue Seminarangebot verstärken und aktuelle Themen wie im Bereich der Systemprüfungen anbieten.

Der vorliegende Herausgeberband stellt eine Reihe von Beiträgen dar, die auf aktuelle Erfordernisse eingehen. Hierzu wurden Revisionsexperten gewonnen, die neue Wege bei der Umsetzung der prozessorientierten Prüfungen beschreiten. Der Band ist in zwei Teile eingeteilt:

## Teil 1: Grundlagen

Der Beitrag von *Andreas Dolpp* (SÜDWESTBANK AG) stellt die Grundlagen des Prozessmanagements und die Bedeutung für die Interne Revision dar. Die Ausführungen beinhalten auch die Anforderungen an eine moderne Prozessorganisation und stellen mögliche Prüfungsansätze dar.

Die Berücksichtigung von Wirtschaftlichkeitsaspekten bei Systemprüfungen durch die Interne Revision beschreibt *Axel Becker* (SÜDWESTBANK AG). Denn der starke Wettbewerbsdruck zwingt die Institute der deutschen Kreditwirtschaft sich immer intensiver mit dem Themenbereich der Wirtschaftlichkeit auseinander zu setzen. In dem Beitrag werden verschiedene Ansätze der Internen Revision aufgezeigt.

Der Beitrag von *Susanne-Rosner Niemes* (RV Bank Rhein-Haardt eG) widmet sich der Berücksichtigung des internen Kontrollsystems im Rahmen von Systemprüfungen der Internen Revision. Neben den aktuellen gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Erfordernissen werden die verschiedenen Perspektiven des IKS angesprochen und erläutert.

Die Projektbegleitung der Internen Revision stellt *Axel Becker* (SÜDWESTBANK AG) in seinem Beitrag dar. Durch Projekte entstehen neue Prozesse in Banken bzw. vorhandene Prozesse verändern sich kontinuierlich. Dies hat auch eine Auswirkung auf Systemprüfungen der Internen Revision. Neben der Bestimmung von wesentlichen Projekten stellt der Autor verschiedene Prüfungsansätze aus der Praxis dar.

## Teil 2: Systemprüfungen in der Bankpraxis

Die Autoren *Karsten Geiersbach* und *Stefan Prasser* (Kasseler Sparkasse) beschreiben in ihrem Beitrag Systemprüfungen im Bereich des Risikomanagements. Die Ausführungen stellen u. a. die allgemeinen Rahmenbedingungen zur Prüfung des Risikomanagements sowie Prüfungsansätze für ausgewählte Risikomanagementprozesse dar.

Betrugsprävention bei privaten Immobilienfinanzierungen erläutert *André Althof* (Volksbank Darmstadt – Südhessen) in seinem Beitrag. Das Thema Fraud beschäftigt viele Kreditinstitute. Der Autor erläutert in diesem Kontext das für Universalbanken bedeutende Geschäftsfeld „Kredit“. Neben grundlegenden Ausführungen wird eine aktuell entwickelte Prüfungsleitlinie vorgestellt.

Der Beitrag von *Jörg Linda* (1 PLUS i) stellt die neuen MaRisk-Anforderungen an die Prüfung des Datenmanagements, der Datenqualität, Risikodatenaggregation und Risikoberichterstattung verschiedener Hinweise zur Umsetzungsprüfung unter Berücksichtigung prozessualer und systemtechnischer Aspekte für die Interne Revision dar.

Innovative Prüfungsansätze für Systemprüfungen im Bereich der Immobilienkredite erläutert *Christoph Beth* (SÜDWESTBANK AG). Die Ausführungen gehen auf die risikoorientierte Prüfungsvorbereitung ein und stellen verschiedene Prüfungsthemen inklusive Fragenkataloge für die Interne Revision dar.

Der Beitrag vom *Arno Kastner* (MTB – Management/Training/Beratung) beschreibt die Durchführung von Systemprüfungen im Bereich der Verwaltungskontrollen Europäischer Fondsfinanzierungen. Umfangreiche Checklisten ergänzen die praxisorientierten Ausführungen.

Das Buch richtet sich an die Internen Revisionen in Kreditinstituten, die sich mit dem Themenfeld der „Systemprüfungen“ im weiteren und engeren Sinne auseinandersetzen. Darüber hinaus werden auch Mitarbeiter der Aufsicht und der Fachabteilungen, Projektmanager sowie Prüfer der in- und externen Revision angesprochen. Es ist ein modernes und praxisorientiertes Buch entstanden, das bewährte und grundlegend neue Entwicklungen im Bereich der Systemprüfungen präsentiert. Ich wünsche dem Werk in der Revisionscommunity eine gute Verbreitung.

Frankfurt/Main im Mai 2017

Dorothea Mertmann  
Geschäftsführerin des DIIR –  
Deutsches Institut für Interne Revision e.V.

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
<b>Teil 1:</b>	
<b>Grundlagen</b>	
Grundlagen des Prozessmanagements und die Bedeutung für die Interne Revision ( <i>Andreas Dolpp</i> , SÜDWESTBANK) .....	11
Berücksichtigung von Wirtschaftlichkeitsaspekten bei Systemprüfungen ( <i>Axel Becker</i> , SÜDWESTBANK) .....	27
Berücksichtigung des internen Kontrollsystems im Rahmen von Systemprüfungen der Internen Revision ( <i>Susanne Rosner-Niemes</i> , RV-Bank Rhein-Haardt) .....	61
Projektbegleitung der Internen Revision ( <i>Axel Becker</i> , SÜDWESTBANK)	81
<b>Teil 2:</b>	
<b>Systemprüfungen in der Bankpraxis</b>	
Systemprüfungen im Bereich des Risikomanagements ( <i>Dr. Karsten Geiersbach/Stefan Prasser</i> , Sparkasse Kassel) .....	127
Betrugsprävention bei privaten Immobilienfinanzierungen ( <i>André Althof</i> , Volksbank Darmstadt – Südhessen) .....	173
Prüfung der neuen MaRisk-Anforderungen an Datenmanagement, Datenqualität, Risikodatenaggregation und Risikoberichterstattung ( <i>Jörg Linda</i> , 1plusi GmbH) .....	191
Systemprüfungen im Bereich der Immobilienkredite ( <i>Christoph Beth</i> , SÜDWESTBANK) .....	205
Durchführung von Systemprüfungen im Bereich der Verwaltungskontrollen Europäischer Fondsfinanzierungen ( <i>Arno Kastner</i> , MTB-Eggenstein) .....	243
Vita der Autoren .....	287
Stichwortverzeichnis .....	291