Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WohnImmoRI):

Jürgen Engelke (Senior Manager)

Der europäische Gesetzgeber erhöht konsequent den Verbraucherschutz, verbunden mit erheblichen Auswirkungen auf die nationalen Kreditinstitute.

Die Umsetzung der Richtlinie befindet sich in Deutschland auf der Zielgeraden. Der von der Bundesregierung eingebrachte Gesetzesentwurf muss bis zum 21. März 2016 umgesetzt werden.

Die Herausforderung in der Umsetzung besteht in der Vielzahl der betroffenen Bereiche im Kreditprozess sowie der kurzen Zeitspanne, in der die regulatorischen Anforderungen umgesetzt werden müssen.

Als Vorbereitung der Umsetzung empfiehlt bankon Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe eine Impactanalyse in zwölf Bereichen, wobei folgende Fragestellungen zu klären sind:

1) Bieten die aktuellen sparkassenspezifischen OSPlus-Einstellungen die Readiness zur Umsetzung der WohnImmoRI?

2) Werden die notwendigen GPS-Prozesse in der Sparkasse eingesetzt?

3) Können die Prozesse das ESIS-Merkblatt verarbeiten?

4) Werden die vom DSGV vorgeschlagenen PPS-Prozesse eingesetzt?

5) Wie ist die Kreditwürdigkeitsprüfung organisiert und wie die Dokumentation sichergestellt?

6) Ist die Modellberechnung auf die neuen Anforderungen angepasst?

7) Sind die Formulare des DSV in der richtigen Form in den Prozess eingebunden?

8) Welche Referenzzinssätze werden im Prozess eingesetzt (Vergleichskonformität und – stabilität), ist die erforderliche Objektivität gewährleistet?

9) Entsprechen die Zinsanpassungsklauseln den gesetzlichen Anforderungen?

10) Welche Aktiv-Bestandsprodukte unterliegen grundpfandlichen Sicherungsmechanismen?

11) Ist der VVS-Prozess auf die Gesetzesänderung ausgerichtet?

12) Sind die IDV-Auswertungen für die notwendige Analyse ausreichend?

Antworten bietet bankon. Zielgerichtet wird ein toolgestützter Quickcheck angeboten, der in kürzester Zeit eine Auswirkungsanalyse auf Basis des OSPlus der jeweiligen Sparkasse ermöglicht. Basierend auf den Erkenntnissen werden konkrete Umsetzungsvorschläge zur Verfügung gestellt.

Nutzen Sie unsere Erfahrung und sprechen Sie uns an:

bankon Management Consulting
GmbH & Co. KG
Max-Planck-Str. 8
85609 Aschheim/München

Tel. (089) 99 90 97 90
Fax (089) 99 90 97 99

www.bankon.de

E-Mail: research@bankon.de