



Monatsinfo | Monthly Information

Februar | 2023

Banken und Kredit | Banks and Credit

Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz | Supply Chain Due Diligence Act

BAFA veröffentlicht Handreichung zur Angemessenheit und überarbeitete FAQ | BAFA publishes Handout on Adequacy and revised FAQ

Im Dezember 2022 hat das BAFA die [Handreichung zum Prinzip der Angemessenheit](#) nach den Vorgaben des Lieferkettensorgfaltspflichtengesetzes (LkSG), das am 1. Januar 2023 in Kraft getreten ist, veröffentlicht. In dieser Handreichung wird der Begriff der Angemessenheit im Sinne des LkSG erläutert und Hinweise zur praktischen Bedeutung sowie zu ausgewählten Umsetzungshilfen gegeben.

Darüber hinaus hat das BAFA am 3. Januar 2023 die [überarbeiteten FAQ](#) zum LkSG veröffentlicht. Hierbei wurden insbesondere die Fragen und Antworten in den Kapiteln „Grundsätzliches zur Ausübung der Sorgfaltspflichten“, „Sorgfaltspflicht zur Dokumentation und Berichterstattung“ und „Überwachung durch das BAFA“ überarbeitet bzw. neu aufgenommen.

In December 2022, BAFA published the [handout on the principle of adequacy](#) according to the requirements of the Supply Chain Due Diligence Act (LkSG), which came into force on 1 January 2023. This handout explains the concept of adequacy in the sense of the LkSG and provides information on its practical significance as well as selected implementation guidance.

Furthermore, BAFA published the [revised FAQ](#) on the LkSG on 3 January 2023. In particular, the questions and answers in the chapters "Basic information on exercising due diligence", "Due diligence for documentation and reporting" and "Monitoring by BAFA" were revised or newly included.

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsleiterin Recht | Division Manager Legal Affairs
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
melanie.liebert@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)
[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

Sanierungsplanung | Recovery Planning

BaFin konsultiert 1. Änderungsverordnung der MaSanV sowie Änderung des Merkblatts zur Sanierungsplanung | BaFin consults on the 1st Amendment Ordinance to the MaSanV and amendments to the guidance notes on recovery planning

Die BaFin hat am 18. Januar 2023 den [Entwurf](#) der 1. Änderungsverordnung zur Sanierungsplanmindestanforderungsverordnung (MaSanV) und den [Entwurf](#) des geänderten Merkmals zur Sanierungsplanung zur öffentlichen Konsultation gestellt.

Mit der 1. Änderungsverordnung zur MaSanV sollen die neu gefassten Leitlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) zu Sanierungsplanindikatoren (EBA/GL/2021/11 vom 9. November 2021) umgesetzt werden. Zudem werden einige Vorgaben für die Sanierungsplanung von weniger bedeutenden Instituten geändert. Damit soll der bei diesen Instituten entstehenden Aufwand reduziert werden. Die gleichzeitig öffentlich konsultierten Änderungen des Merkmals der BaFin zur Sanierungsplanung sind durch die geplanten Änderungen der MaSanV bedingt.

Die Änderungen der MaSanV betreffen vor allem folgende Themen:

- Änderungen der Mindestliste der Indikatoren im Sanierungsplan (neue Indikatoren: „MREL“, „Verfügbare zentralbankfähige unbelastete Vermögenswerte“ und „Liquiditätsposition“)
- geänderte Vorgaben bezüglich der Eskalationsprozesse an die Geschäftsleitung und die Aufsichtsbehörde bei Erreichen der Schwellenwerte von Indikatoren (Vorgabe von konkreten Fristen),
- geänderte Vorgaben für die Kalibrierung der Schwellenwerte von Indikatoren (grundsätzlich oberhalb der kombinierten Kapitalpufferanforderung und LCR), da die Indikatoren im Sanierungsplan das frühzeitige Erkennen von Bedrohungen für die Kapital- und Liquiditätsposition ermöglichen sollen,
- Entlastung der weniger bedeutenden Institute bei der Sanierungsplanung:
 - Reduzierung der Anzahl der Belastungsszenarien von mindestens 4 auf mindestens 3 für potentiell systemrelevante Institute, die nicht global systemrelevant oder anderweitig systemrelevant sind.
 - Sanierungspläne unter vereinfachten Anforderungen müssen keinen detaillierten Kommunikations- und Informationsplan enthalten und mit entsprechender Begründung kann auf die

On 18 January 2023, BaFin published the [draft](#) of the 1st Amendment Ordinance to the Minimum Recovery Plan Requirements Ordinance (MaSanV) and the [draft](#) of the amended guidance notes on recovery planning for public consultation.

The 1st Amendment Ordinance to the MaSanV is intended to implement the revised guidelines of the European Banking Authority (EBA) on recovery plan indicators (EBA/GL/2021/11 of 9 November 2021). In addition, some requirements for the recovery planning of less significant institutions will be changed. This is intended to reduce the burden on these institutions. The amendments to the BaFin's guidance notes on recovery planning, which were publicly consulted at the same time, are due to the planned amendments to the MaSanV.

The amendments to the MaSanV mainly concern the following topics:

- Changes to the minimum list of indicators in the recovery plan (new indicators: "MREL", "Available central bank-eligible unencumbered assets" and "Liquidity position")
- Amended specifications regarding the escalation processes to the management and the supervisory authority when the threshold values of indicators are reached (specification of concrete deadlines),
- changed specifications for the calibration of the threshold values of indicators (in principle above the combined capital buffer requirement and LCR), as the indicators in the recovery plan should enable the early recognition of threats to the capital and liquidity position,
- Relief of the less significant institutions in the recovery planning:
 - Reduce the number of stress scenarios from at least 4 to at least 3 for potentially systemically important institutions that are not globally systemically important or otherwise systemically important.
 - Recovery plans under simplified requirements do not have to include a detailed communication and information plan and, with appropriate justification, the



Aufnahme von qualitativen Indikatoren (z. B. Rating) verzichtet werden.

inclusion of qualitative indicators (e.g., rating) can be waived.

Der Verband nimmt die Anmerkungen seiner Mitglieder zu beiden Entwürfen gerne bis zum 28. Februar per [E-Mail](#) entgegen.

The Association is happy to receive members' comments on both drafts by [email](#) until 28 February.

Kontakt: | Contact:

Wolfgang Vahldiek
wolfgang.vahldiek@vab.de

Nina Weidinger
nina.weidinger@vab.de

Recht und Kapitalmarkt | Legal Affairs and Capital Markets

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10

verband@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information **Februar | 2023**

Geldwäsche | Anti-Money Laundering

Update AML

„Risiken im Fokus der BaFin“: unzureichende Geldwäscheprävention |

"Risks in the focus of BaFin": insufficient money laundering prevention

Die BaFin hat am 23. Januar 2023 die Publikation „[Risiken im Fokus der BaFin](#)“ veröffentlicht und zum zweiten Mal diejenigen Risiken zusammengefasst, welche aus ihrer Sicht die Finanzstabilität oder die Integrität der Finanzmärkte in Deutschland am meisten gefährden können.

Darunter werden auch in Kapitel 1.6 „Risiken aus unzureichender Geldwäscheprävention“ aufgeführt. Hier erläutert die BaFin, dass Großbanken aufgrund ihres Geschäftsmodells nach wie vor ein sehr hohes Risiko aufweisen, für Geldwäsche missbraucht zu werden. Hintergrund seien die globalen Verflechtungen, das vielfältige Produktangebot und das hohe Geschäftsvolumen dieser Institute. Auch bei Zweigstellen und -niederlassungen ausländischer Banken sei dieses Risiko hoch.

Außerdem werden Risiken i. Z. m. Zahlungsdienstleistern und Kryptowertedienstleistern als auch im Hinblick auf Auslagerungen mit Bezug zur Geldwäscheprävention erläutert.

Unter den von der BaFin avisierten Maßnahmen wird u. a. die Absicht der BaFin genannt, im Jahr 2023 mindestens 75 Sonderprüfungen im Banken- und im Nichtbankenfinanzsektor vorzunehmen.

On 23 January 2023, BaFin published "[Risks in the focus of BaFin](#)" and summarised for the second time those risks which, in its view, could most endanger financial stability or the integrity of the financial markets in Germany.

Among them, chapter 1.6 lists "Risks from insufficient money laundering prevention". Here BaFin explains that large banks still have a very high risk of being abused for money laundering due to their business model. This is due to the global interconnections, the diverse range of products and the high business volume of these institutions. This risk is also high for branches of foreign banks.

Furthermore, risks in connection with payment service providers and crypto asset service providers as well as risks of outsourcing related to money laundering prevention are explained.

Among the measures announced by BaFin, it is BaFin's intention to conduct at least 75 special examinations in the banking and non-banking financial sector in 2023.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information

Februar | 2023

Investmentrecht | Funds and Custodians

Elektronische Kommunikation nach dem KAGB | Electronic Communication according to the KAGB

BaFin veröffentlicht Rundschreiben zum MVP-Portal | BaFin publishes Circular on MVP Portal

Am 2. Januar 2023 hat die BaFin das [Rundschreiben 01/2023 \(WA 5\)](#) veröffentlicht, wonach den von ihr beaufsichtigten Kapitalverwaltungsgesellschaften die Möglichkeit zur elektronischen Einreichung von Personenanzeigen über die Melde- und Veröffentlichungsplattform der BaFin (MVP) eröffnet wird.

Die Anzeigeformulare berücksichtigen zunächst nur Anzeigen von bestehenden Kapitalverwaltungsgesellschaften. Zudem ist zunächst nur die elektronische Einreichung von Personenanzeigen für die Mitglieder des Aufsichtsorgans über das MVP-Portal möglich. Zu einem späteren Zeitpunkt soll auch die elektronische Einreichung von anderen Personenanzeigen (Mitglieder der Geschäftsleitung und Abschlussprüfer) über das MVP-Portal ermöglicht werden.

Das Rundschreiben stellt damit den Startpunkt für die Nutzung des MVP-Portals dar. Schließlich soll die schriftliche Einreichung einer Personenanzeige ab April 2023 ohnehin durch eine elektronische Einreichung über das MVP-Portal ersetzt werden.

On 2 January 2023, BaFin published [Circular 01/2023 \(WA 5\)](#), according to which the capital investment management companies supervised by it are given the option of submitting personal notifications electronically via BaFin's reporting and publication platform (MVP).

The notification forms initially only consider notifications from existing capital investment management companies. In addition, for the time being only the electronic submission of personal notifications for members of the supervisory body is possible via the MVP portal. At a later date, the electronic submission of other personal notifications (members of the management board and auditors) will also be made possible via the MVP portal.

The Circular thus represents the starting point for the use of the MVP portal. Finally, the written submission of a personal notification is to be replaced by electronic submission via the MVP portal from April 2023 anyway.

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsleiterin Recht | Division Manager Legal Affairs

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10

melanie.liebert@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

SFDR – RTS-Korrektur | SFDR – RTS Correction

EU-Kommission berichtigt RTS zur SFDR | EU Commission corrects RTS on SFDR

Am 27. Dezember 2022 wurde im EU-Amtsblatt die [Berichtigung der Technischen Regulierungsstandards \(RTS\)](#) (Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288) zur EU-Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088, **SFDR**) veröffentlicht. Damit wurden von der EU-Kommission nun die redaktionellen Versehen, die in der deutschen Sprachfassung enthalten waren, behoben sowie die folgenden weiteren Korrekturen vorgenommen:

- **Anhang II:** Die Überschrift und das erste Kreuzchen in der orangenen Box wurden auf „Nein“ korrigiert.
- **Anhang III:** Eine fälschlicherweise doppelt abgedruckte Frage wurde durch eine bisher fehlende Frage ersetzt.

Diese Korrekturen wurden auch in den anderen Sprachfassungen vorgenommen. Die BaFin führte in einer [Meldung](#) am 5. Januar 2023 hierzu aus, dass die EU-Kommission mit diesen wesentlichen Korrekturen nun rechtzeitig vor der verpflichtenden Erstanwendung der RTS für mehr Rechtssicherheit gesorgt hat.

On 27 December 2022, the [correction of the Regulatory Technical Standards \(RTS\)](#) (Delegated Regulation (EU) 2022/1288) to the EU Disclosure Regulation (Regulation (EU) 2019/2088, **SFDR**) was published in the EU Official Journal. This means that the EU Commission has now corrected the editorial errors that were contained in the German language version and made the following further corrections:

- **Appendix II:** The heading and the first cross in the orange box were corrected to "No".
- **Annex III:** A question that was mistakenly printed twice has been replaced by a previously missing question.

These corrections were also made in the other language versions. In a [notification](#) on 5 January 2023, BaFin stated that with these significant corrections, the EU Commission has now ensured more legal certainty in good time before the mandatory first-time application of the RTS.

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsleiterin Recht | Division Manager Legal Affairs
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
melanie.liebert@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)
[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

Eignung von Aufsichtsorganen nach dem KAGB | Suitability of Supervisory Bodies under the KAGB

BaFin veröffentlichte neues Merkblatt | BaFin published new Guidance Notice

Am 11. Januar 2023 hat die BaFin ihr „Merkblatt zu der fachlichen Eignung von Mitgliedern von Aufsichtsorganen gemäß KAGB“ ([Merkblatt](#)) veröffentlicht, dass sich an alle Unternehmen richtet, die der Aufsicht der BaFin nach dem KAGB unterliegen.

Das Merkblatt gibt Erläuterungen zu

- den aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Mitglieder von Aufsichtsorganen, d.h. zu den Aspekten Sachkunde, Zuverlässigkeit, Unabhängigkeit im Sinne des KAGB und Mandatsbegrenzungen, sowie
- den damit verbundenen Anzeigepflichten im Bereich des KAGB.

Mit dem Inkrafttreten dieses Merkblattes treten die Verlautbarungen in dem „Merkblatt zu den Mitgliedern von Verwaltungs- oder Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB“ in Bezug auf das KAGB außer Kraft.

Die Anzeigen sind über die Melde- und Veröffentlichungsplattform der BaFin (MVPPortal) abzugeben. Hinweise hierzu, insbesondere zu technischen Einzelheiten, gibt das auf der BaFin-Homepage verfügbare „[Informationsblatt zum Fachverfahren Personenanzeigen: KAGB](#)“.

On 11 January 2023, BaFin published its “guidance notice on the suitability of members of supervisory bodies under the KAGB” ([Guidance Notice](#)) which is addressed to all companies subject to BaFin supervision under the KAGB.

The Guidance Notice provides explanations on

- the supervisory requirements for the members of supervisory bodies, i.e., the aspects of expertise, reliability, independence within the meaning of the KAGB and mandate limitations, as well as
- the associated notification obligations in relation to the KAGB.

With the entry into force of this Guidance Notice, the announcements in the “Guidance Notice on Members of Management or Supervisory Bodies pursuant to the KWG and the KAGB” shall no longer apply regarding the KAGB.

The notifications are to be submitted via BaFin's notification and publication platform (MVP portal). Information on this, in particular on technical details, is available on the BaFin website in the ["Information Sheet on the Notification of Persons: KAGB"](#).

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsleiterin Recht | Division Manager Legal Affairs

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10

melanie.liebert@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

SFDR: Hinweis zur RTS-Korrektur | SFDR: Note on RTS Correction

RTS zur SFDR noch nicht fehlerfrei | RTS on SFDR not yet error-free

Anfang Januar 2023 hatte der Verband darüber berichtet, dass Ende Dezember 2022 im EU-Amtsblatt die [Berichtigung der Technischen Regulierungsstandards \(RTS\)](#) (Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288) zur EU-Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088, SFDR) veröffentlicht wurde. Konkret handelte es sich dabei insbesondere um die Berichtigung der Anhänge II und III.

Nun ist jedoch darauf hinzuweisen, dass Anhang IV der berichtigten Version des RTS einen redaktionellen Fehler enthält. Das heißt, dass bei der Hauptfrage „*Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?*“ die dritte Unterfrage „*Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesem Ziel bei?*“ fehlt. Die vierte Unterfrage ist dafür teilweise doppelt abgedruckt. Die BaFin hat in einer [Meldung](#) vom 24. Januar 2023 drauf aufmerksam gemacht und darauf hingewiesen, dass das redaktionelle Versehen aus einem Vergleich mit den anderen Sprachfassungen der korrigierten RTS und dem Entwurf der Europäischen Kommission vom 6. April 2022 erkennbar ist.

At the beginning of January 2023, VAB had reported that at the end of December 2022, the [correction of the Regulatory Technical Standards \(RTS\)](#) (Delegated Regulation (EU) 2022/1288) to the EU Disclosure Regulation (Regulation (EU) 2019/2088, SFDR) was published in the Official Journal of the EU. Specifically, this concerned the correction of Annexes II and III.

However, it should now be noted that Annex IV of the corrected version of the RTS contains an editorial error. This means that in the main question "*To what extent were the environmental and/or social features advertised with the financial product fulfilled?*" the third sub-question "*What were the objectives of the sustainable investments partially made with the financial product and how does the sustainable investment contribute to this objective?*" is missing. The fourth sub-question is partially printed twice. BaFin highlighted this in a [notification](#) dated 24 January 2023 and pointed out that the editorial oversight can be identified from a comparison with the other language versions of the corrected RTS and the European Commission's draft of 6 April 2022.

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsleiterin Recht | Division Manager Legal Affairs

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10

melanie.liebert@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information

Februar | 2023

Meldewesen | Reporting

Jahresabschluss | Annual financial statement

Verpflichtende ausschließlich elektronische Einreichung bei BaFin und Bundesbank | Mandatory exclusively electronic submission to BaFin and Bundesbank

Im [Bundesgesetzblatt](#) vom 28. November 2022 waren die Vierte Verordnung zur Änderung der (KWG-) Anzeigenverordnung vom 23. November 2022 (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 29. November 2022) als auch die Zweite Verordnung zur Änderung der ZAG-Anzeigenverordnung vom 23. November 2022 veröffentlicht worden und am 29. November 2022 in Kraft getreten.

Mit dem Inkrafttreten der o. g. Rechtsgrundlagen sind zwingend alle Dokumente zur Erfüllung folgender aufsichtsrechtlicher Anforderungen ausschließlich elektronisch einzureichen:

- aufgestellte und festgestellte Jahresabschlüsse nach § 26 KWG und § 22 ZAG als auch
- Bestellung des Jahresabschlussprüfers nach § 28 KWG und § 23 ZAG.

Somit sind erstmalig die Einreichungen der Jahresabschlüsse von Kredit- und Zahlungsinstituten zum 31. Dezember 2022 betroffen. Für die Einreichung der Bestellungen von Jahresabschlussprüfern gilt die Regelung seit dem 29. November 2022.

Entsprechende Hinweise sind für die Einreichung bei der BaFin über das [MVP-Fachverfahren](#) Bankenaufsicht und für die Einreichung bei der Bundesbank über ExtraNet auf deren Internetseite im Abschnitt „[Vorlage Jahresabschlüsse und Bestellung Jahresabschlussprüfer](#)“ zu finden.

Für Wertpapierinstitute ist die entsprechende WpIG-Anzeigenverordnung noch nicht erschienen, die eine verpflichtende elektronische Einreichung von aufgestellten und festgestellten Jahresabschlüssen nach § 76 WpIG und Einreichung der Anzeige zur Bestellung des Jahresabschlussprüfers nach § 77 WpIG vorsehen wird (vgl. auch [Ansreiben der Bundesbank](#) aus Dezember 2021).

The Fourth Ordinance Amending the Notification Ordinance acc. to the German Banking Act (KWG) of 23 November 2022 (cf. [VAB Report](#) of 29 November 2022) and the Second Ordinance Amending the Notification Ordinance acc. to the German Payment Services Supervision Act (ZAG) of 23 November 2022 were published in the [Federal Law Gazette](#) of 28 November 2022 and entered into force on 29 November 2022.

With the entry into force of the above-mentioned legal bases, it is mandatory that all documents for the fulfilment of the following regulatory requirements are submitted exclusively electronically:

- prepared and approved annual financial statements pursuant to sec. 26 KWG and sec. 22 ZAG as well as
- appointment of the annual auditor pursuant to sec. 28 KWG and sec. 23 ZAG.

Thus, for the first time, the submissions of the annual financial statements of credit and payment institutions as of 31 December 2022 are concerned. The regulation applies to the submission of appointments of annual auditors since 29 November 2022.

Corresponding information can be found for submission to BaFin via the MVP banking supervision procedure and for submission to the Bundesbank via ExtraNet on its website in the section concerning the submission of annual financial statements and appointment of annual auditors (German only).

For securities institutions, the corresponding Notification Ordinance acc. to the German Act on Investment Firms (WpIG) has not yet been published, which will provide for mandatory electronic submission of prepared and approved annual financial statements pursuant to sec. 76 WpIG and submission of the notification for the appointment of the annual auditor pursuant to sec. 77 WpIG (cf. also the [Bundesbank's cover letter](#) from December 2021).

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



AWV | Foreign Trade Regulation

Änderungen im Meldewesen | Amendments to the reporting requirements

Mit [Mitteilung](#) vom 2. Januar 2023 hat die Deutsche Bundesbank über Änderungen beim Meldewesen zur Außenwirtschaftsverordnung (AWV) zum Jahreswechsel 2023 informiert, die die [relevanten Schlüsselverzeichnisse](#) für Meldungen im Außenwirtschaftsverkehr betreffen.

With [notice](#) of 2 January 2023, the Bundesbank has informed about the changes in the reporting requirements for the Foreign Trade Regulation (AWV) from 2023 onwards that affected the [relevant code lists](#) on reports in external sector.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

ITS on Reporting

Bundesbank-Projekt PRISMA zur Einführung einer neuen Meldungsverarbeitung |

Bundesbank's PRISMA project on the introduction of a new reporting procedure

Die Deutsche Bundesbank hat am 17. Januar 2023 Informationen auf ihrer [Internetseite](#) über die Weiterentwicklung der bankaufsichtlichen Meldeverarbeitung bei der Bundesbank im Zuge des Projekts „PRISMA“ (Prudentielles Reporting, Integrierte Services und Management Architektur) informiert. Ziel des Projektes sei es, eine neue, integrierte Lösung zur einheitlichen Verarbeitung aller bankaufsichtlichen Meldungen bereitzustellen. Dies umfasst die Entgegennahme, Qualitätssicherung sowie Aufbereitung und Weitergabe bankaufsichtlicher Daten.

Es sei geplant, dass in einer ersten Grundstufe zunächst alle Meldeeingänge **ab dem 1. Januar 2024** gemäß des Implementing Technical Standard on Supervisory Reporting der EBA (ITS) und Guidelines zum Reporting sowie die Risikotragfähigkeitsmeldungen (RTF) gemäß FinaRisikoV mit der neuen Lösung verarbeitet werden sollen.

Ebenfalls wurde die [Präsentation](#) einer virtuellen Auftaktveranstaltung vom 17. Januar 2023 bereitgestellt; die Bundesbank beabsichtigt, einen vierteljährlichen Arbeitskreis zum fortlaufenden Austausch mit der Industrie einzurichten.

On 17 January 2023, the Deutsche Bundesbank released information on its [website](#) about the further development of supervisory reporting processing at Bundesbank in the course of the "PRISMA" project (Prudential Reporting, Integrated Services and Management Architecture). The aim of the project is to provide a new, integrated solution for the uniform processing of all supervisory reports. This includes the receipt, quality assurance as well as the processing and forwarding of supervisory data.

It is planned that, in a first basic stage, all incoming reports **from 1 January 2024** in accordance with the EBA's Implementing Technical Standard on Supervisory Reporting (ITS) and Guidelines on Reporting as well as the risk-bearing capacity reports (RTF) in accordance with the FinaRisikoV will be processed with the new solution.

Additionally, the [presentation](#) of a virtual kick-off event of 17 January 2023 has been provided; Bundesbank intends to set up a quarterly working group for ongoing exchange with the industry.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)
[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information **Februar | 2023**

Wertpapiergeschäft | Investment Services

Kleine Wertpapierinstitute | Small Investment Firms

Kriterien für Befreiungen von Liquiditätsanforderungen | Criteria for Waivers of Liquidity Requirements

Die BaFin hat den [Entwurf eines Rundschreibens](#) zu Kriterien zur Befreiung von Liquiditätsanforderungen nach Artikel 43 Absatz 1 Unterabsatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2033 (IFR) zur Konsultation gestellt.

Darin ist ausgeführt, dass nur Kleine Wertpapierinstitute von Liquiditätsanforderungen nach Artikel 43 Absatz 1 Unterabsatz 1 IFR befreit werden können, sofern sich deren Erlaubnisumfang auf die folgenden Dienstleistungen im Sinne des § 2 Absatz 2 und 3 WpIG beschränkt:

- Anlagevermittlung
- Anlageberatung
- Abschlussvermittlung
- Platzierungsgeschäft
- Finanzportfolioverwaltung
- Gewährung von Darlehen oder anderen Krediten an andere für die Durchführung von Wertpapierdienstleistungen
- Devisengeschäfte

Dagegen soll Kleinen Wertpapierinstituten mit einer Erlaubnis für das Finanzkommissionsgeschäft, das Emissionsgeschäft, den Betrieb eines multilateralen oder organisierten Handelssystems, den Eigenhandel oder die Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten keine Befreiung erteilt werden können.

Auf Antrag prüft die BaFin laut Entwurf intensiv, ob die Risikolage des Kleinen Wertpapierinstituts in Bezug auf seine Liquidität eine Befreiung von den Liquiditätsanforderungen ermöglicht. Hierzu müssen mit dem Antrag umfangreiche Nachweise und Dokumentationen eingereicht werden, unter anderem zu ICAAP und ILAAP.

Eine Stellungnahme zu dem Entwurf ist bis zum 10. Februar 2023 möglich. Ihre Anmerkungen nehmen wir gern entgegen (Frist: 8. Februar 2023).

BaFin has published the [draft of a Circular](#) on the criteria for waiving liquidity requirements pursuant to Article 43 paragraph 1 sub-paragraph 2 of Regulation (EU) 2019/2033 (IFR) for consultation.

The draft sets out that liquidity requirements under Article 43 paragraph 1 sub-paragraph 1 of IFR may only be waived for small investment firms, provided that their licences' scope is restricted to the following services within the meaning of sec. 2 paragraph 2 and 3 of the Investment Firms Act:

- Investment brokerage (i.e. reception and transmission of orders)
- Investment advice
- Contract brokerage
- Placement services
- Financial portfolio management
- Granting credits or loans to others for the conduct of investment services
- Foreign exchange services

On the other hand, small investment firms with a licence for principal broking, underwriting, operation of multilateral or organised trading facilities, trading on own account and custody and administration of financial instruments may not be granted an exemption.

According to the draft, BaFin will intensively examine, upon application, whether or not the risk situation of the small investment firm in relation to its liquidity is such that a waiver of liquidity requirements is possible. For this purpose, extensive evidence and documentation must be submitted with the application, including on ICAAP and ILAAP.

Comments on the draft can be submitted until 10 February 2023. We welcome your comments (deadline: 8 February 2023).

Kontakt: | Contact:

Wolfgang Vahldiek
wolfgang.vahldiek@vab.de

Wolfgang Vahldiek
Direktor Recht | Head of Legal Affairs



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
wolfgang.vahldiek@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information

Februar | 2023

Weitere Themen | Other Topics



Common Reporting Standard (CRS)

Neue Informationen des BZSt | New information from the BZSt

Das BZSt hat am 15. Dezember 2022 den [CRS-Newsletter 06/2022](#) veröffentlicht, der Informationen über die Aktualisierung des BZSt-Internetauftritts zum Themenbereich CRS als auch zur Anwendung des geänderten BMF-Schreibens zu Anwendungsfragen bei CRS und FATCA enthält.

- Das BZSt hat die Liste der Fragen und Antworten um die Kategorie „AIA-Prüfungen“ erweitert. Darin ist u. a. hervorzuheben, dass das BZSt in Beantwortung der Fragestellung „*Wann wende ich mich an AIA-Prüfungen und wann an den Fachbereich CRS?*“ mitteilt, dass der Arbeitsbereich AIA-Prüfungen auch bei fachlichen und rechtlichen Anfragen bezüglich der Anwendung und Auslegung des FKAustG und des Anwendungsschreibens angesprochen werden kann.
- Die Angaben zur CRS-Testmöglichkeit hat das BZSt aktualisiert: das bislang bereitgestellte CRS-Testhandbuch wurde von der Internetseite entfernt und durch einen Erläuterungstext zur weiterhin bestehenden Testmöglichkeit ersetzt.
- Mit dem BMF-Schreiben vom 15. Juni 2022 zur Änderung des Anwendungsschreibens wurden teilweise Produkte von der Liste der ausgenommenen Konten nach CRS entfernt, so dass diese mit Wirkung zum 1. Januar 2023 als Finanzkonten gelten (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 29. Juni 2022). Das BZSt erinnert daran, dass für diese Konten folglich keine Ausnahme mehr gilt und dass damit die Sorgfaltspflichten zur Identifizierung meldepflichtiger Finanzkonten anzuwenden seien. Allerdings gibt der BZSt bekannt, dass es – in Abstimmung mit dem BMF – nicht beanstandet wird, wenn für diese bisher ausgenommenen Finanzkonten die Sorgfaltspflichten für **Bestandskonten** angewendet werden, soweit diese vor dem 1. Januar 2023 eröffnet wurden. Für Finanzkonten, die ab dem 1. Januar 2023 eröffnet wurden, sind die Sorgfaltspflichten für Neukonten anzuwenden.

On 15 December 2022, the BZSt published the [CRS Newsletter 06/2022](#), which contains information on the updated CRS area of the BZSt website as well as on the application of the amended FMF letter on application issues for CRS and FATCA.

- The Federal Central Tax Office has expanded the list of questions and answers to include the category "AEOI audits". Among other things, it should be emphasised that in response to the question "*When do I turn to AEOI audits and when to the CRS department?*", the Federal Central Tax Office has communicated that the AEOI audits department can also be contacted for specialist and legal enquiries regarding the application and interpretation of the FKAustG and the application letter.
- The information on the CRS test facility has been updated by the Federal Central Tax Office: the CRS test manual previously provided has been removed from the website and replaced by an explanatory text on the test facility that continues to exist.
- With the FMF letter of 15 June 2022 amending the application letter, some products were removed from the list of exempt accounts under CRS, so that these will be considered financial accounts with effect from 1 January 2023 (cf. [VAB report](#) of 29 June 2022). The BZSt recalls that these accounts are consequently no longer exempt and that the due diligence obligations for identifying financial accounts subject to reporting are thus to be applied. However, the BZSt announces that - in agreement with the FMF - it will not be objected if the due diligence obligations for **existing accounts** are applied to these previously exempted financial accounts, provided they were opened before 1 January 2023. For financial accounts opened on or after 1 January 2023, the due diligence obligations for new accounts must be applied.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

DORA

ESA-Veranstaltung zu Level2/Level2-Maßnahmen | ESA event on Level2/Level2 measures

Am 6. Februar 2023 werden die Europäischen Aufsichtsbehörden (die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA), die Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) und die Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA)) gemeinsam eine öffentliche Veranstaltung zur Besprechung der Ermächtigungsgrundlagen für Level 2- (delegierte Rechtsakte; RTS/ITS) und Level 3-Maßnahmen (Leitlinien) zur Auslegung und Spezifizierung von Vorschriften der [Verordnung \(EU\) 2022/2554](#) vom 14. Dezember 2022 über die **digitale operationale Resilienz im Finanzsektor** (*Digital Operational Resilience Act*, **DORA**) abhalten (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 28. Dezember 2022).

Die ESAs müssen bis Januar 2024 ihre finalen Entwürfe zu diesen Maßnahmen der Europäischen Kommission übermitteln. Daher möchten die ESAs bereits jetzt erste Meinungen und mögliche Bedenken zu diesen politischen Mandaten von den Branchenteilnehmern in Erfahrung bringen (siehe [Veranstaltungsprogramm](#)).

Die Veranstaltung richtet sich an alle EU-Finanzunternehmen, die in den Anwendungsbereich von DORA (Artikel 2) fallen, sowie an IKT-Drittdienstleister.

Nur nach vorheriger [Anmeldung](#) können die Teilnehmer online an der Veranstaltung teilnehmen.

Bei den fraglichen RTS/ITS/Leitlinien handelt es sich um:

- **IKT-Risikomanagement**, Art. 15(a), 9(2): RTS zur Festlegung weiterer Elemente für die in Art. 9(2) genannten Richtlinien, Verfahren, Protokolle und Tools für IKT-Sicherheit;
- IKT-Risikomanagement, Art. 15(b), 9(4)(c): RTS zu weiteren Komponenten der Kontrollen von **Zugangs- und Zugriffsrechten**;
- IKT-Risikomanagement, Art. 15(c), 10(1): RTS zur Weiterentwicklung der in Artikel 10(1) genannten Mechanismen zur umgehenden **Erkennung anomaler Aktivitäten & Kriterien für Verfahren zur Erkennung IKT-bezogener Vorfälle** und die damit verbundenen Reaktionsprozesse;
- IKT-Risikomanagement, Art. 15(d), 11(1): RTS zur Spezifizierung der in Artikel 11(1) genannten Komponenten der **IKT-Geschäftsfortführungsleitlinie**;
- IKT-Risikomanagement, Art. 15(e), 11(6): RTS zur Spezifizierung der **Tests von IKT-Geschäftsfortführungsplänen**;

On 6 February 2023, the European Supervisory Authorities (the European Banking Authority (EBA), the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) and the European Securities and Markets Authority (ESMA)) will jointly hold a public event to discuss the authorisation bases for Level 2 (delegated acts; RTS/ITS) and Level 3 measures (guidelines) on the interpretation and specification of rules of the [Regulation \(EU\) 2022/2554](#) of 14 December 2022 on **digital operational resilience in the financial sector (DORA)** (cf. [VAB report](#) of 28 December 2023).

The ESAs have to submit their final drafts on these measures to the European Commission by January 2024. Therefore, the ESAs would like to get first views and possible concerns on these policy mandates from industry participants already now (see [event programme](#)).

The event is addressed to all EU financial entities falling under the scope of DORA (Article 2) and ICT third-party service providers.

Only after prior [registration](#), participants can join the event online.

The concerned RTS/ITS/guidelines are:

- **ICT Risk Management**, Art. 15(a), 9(2): RTS establishing further elements for the ICT security policies, procedures, protocols and tools referred to in Art. 9(2);
- ICT Risk Management, Art. 15(b), 9(4)(c): RTS on further components of **access and access rights controls**;
- ICT Risk Management, Art. 15(c), 10(1): RTS on further development of the mechanisms referred to in Article 10(1) for prompt **detection of anomalous activities & criteria for ICT-related incident detection procedures** and related response processes;
- ICT Risk Management, Art. 15(d), 11(1): RTS to specify the components of the **ICT Business Continuity Guideline** referred to in Article 11(1);
- ICT Risk Management, Art. 15(e), 11(6): RTS to specify the **testing of ICT business continuity plans**;

- IKT-Risikomanagement, Art. 15(f), 11(3): RTS zu Spezifizierung der Komponenten der **IKT-Reaktions- und Wiederherstellungspläne**;
- IKT-Risikomanagement, Art. 15(g), 6(5): RTS zur Spezifizierung von Inhalt und Form des Berichts über die **Überprüfung des IKT-Risikomanagementrahmens**;
- IKT-Risikomanagement, Art. 16(3) (a)-(e): RTS zum **vereinfachten IKT-Risikomanagementrahmen**;
- **IKT-Drittparteien-Risikomanagement**, Art. 28(9): ITS zu Standardvorlagen für Informationsregister;
- IKT-Drittparteien-Risikomanagement, Art. 28(10): RTS zur Spezifizierung des Inhalts der Leitlinie für die vertragliche Vereinbarung zur Nutzung von IKT-Dienstleistungen zur Unterstützung **kritischer und wichtiger Funktionen, die von IKT-Drittdienstleistern bereitgestellt werden**;
- IKT-Drittparteien-Risikomanagement, Art. 30(5): RTS über Aspekte zur Bestimmung und Bewertung betreffend die **Untervergabe** von IKT-Dienstleistungen zur Unterstützung kritischer oder wichtiger Funktionen;
- **Threat Lead Penetration Testing**, Art. 26 (11): RTS zu TLPT;
- **IKT-Vorfallsmeldewesen**, Art. 11(11): Leitlinien zur **Schätzung der jährlichen Gesamtkosten und -verluste**, die durch größere IKT-bezogene Vorfälle verursacht werden;
- IKT-Vorfallsmeldewesen, Art. 18(3)(a)-(c): RTS zur **Meldung von schwerwiegenden IKT-bezogenen Vorfällen** (u.a. Schwellenwerte, Relevanz);
- IKT-Vorfallsmeldewesen, Art. 20(1)(a)(i)-(iii): RTS zum **Inhalt und zu den Fristen** für die Meldung von schwerwiegenden IKT-bezogenen Vorfällen;
- IKT-Vorfallsmeldewesen, Art. 20(1)(b): ITS zur Festlegung von **Standardformularen**, Vorlagen und Verfahren für Finanzunternehmen zur Meldung eines schwerwiegenden IKT-bezogenen Vorfalles;
- IKT-Vorfallsmeldewesen, Art. 21(1): Gemeinsamer Bericht zur Machbarkeit einer **einheitlichen EU-Plattform für die Berichterstattung schwerwiegender IKT-bezogener Vorfälle**;
- Überwachungsrahmenwerk, Art. 32(7): Leitlinien für die Zusammenarbeit zwischen den ESA und den zuständigen Behörden betreffend detaillierte Verfahren und Bedingungen für die Zuweisung und Ausführung von Aufgaben & Informationsaustausch zu den Empfehlungen des LO ggü. CTPP;
- Überwachungsrahmenwerk, Art. 41(1)(a)-(d): RTS über die Durchführung der Überwachung.
- ICT Risk Management, Art. 15(f), 11(3): RTS on specifying the components of **ICT response and recovery plans**;
- ICT Risk Management, Art. 15(g), 6(5): RTS to specify the content and format of the **ICT Risk Management Framework Review Report**;
- ICT Risk Management, Art. 16(3) (a)-(e): RTS on the **simplified ICT Risk Management Framework**;
- **ICT Third Party Risk Management**, Art. 28(9): ITS on standard templates for information registers;
- ICT Third Party Risk Management, Art. 28(10): RTS on specifying the content of the guideline for the contractual agreement for the use of ICT services in support of **critical and important functions provided by ICT third party service providers**;
- ICT Third Party Risk Management, Art. 30(5): RTS on Aspects for Determination and Evaluation Concerning the **Subcontracting** of ICT Services in Support of Critical or Important Functions;
- **Threat Lead Penetration Testing**, Art. 26 (11): RTS on TLPT;
- **ICT Incident Reporting**, Art. 11(11): Guidelines on **estimating total annual costs and losses** caused by major ICT-related incidents;
- ICT incident reporting, Art. 18(3)(a)-(c): RTS on **reporting major ICT-related incidents** (including thresholds, relevance);
- ICT incident reporting, Art. 20(1)(a)(i)-(iii): RTS on the **content and deadlines for reporting** of serious ICT-related incidents;
- ICT Incident Reporting System, Art. 20(1)(b): ITS establishing **standard forms**, templates and procedures for financial undertakings to report a serious ICT-related incident;
- ICT incident reporting, Art. 21(1): Joint report on the feasibility of a **single EU platform for reporting serious ICT-related incidents**;
- Surveillance Framework, Art. 32(7): Guidelines for cooperation between the ESAs and the CAs on detailed procedures and conditions for the allocation and execution of tasks & exchange of information on the LO's recommendations to the CTPP;
- Monitoring Framework, Art. 41(1)(a)-(d): RTS on the implementation of monitoring.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

Meldung schwerwiegender Vorfälle | Major Incidents Reporting

BaFin veröffentlicht FAQ zu dem überarbeiteten Rundschreiben | BaFin publishes FAQ on the revised Circular

Am 25. Januar 2023 hat die BaFin [FAQ](#) zum Rundschreiben 03/2022 (BA) zur Meldung schwerwiegender Zahlungssicherheitsvorfälle gemäß § 54 Abs. 1 Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) veröffentlicht (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 18. März 2022). Das Rundschreiben ist seit dem 1. Oktober 2022 anwendbar.

Die FAQs erheben aus Sicht der BaFin keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Über die FAQs hinaus gehende Fragen können meldepflichtige Institute an IKT-Vorfall@bafin.de richten.

On 25 January 2023, BaFin published [FAQ](#) on Circular 03/2022 (BA) on the reporting of major payment-related security incidents pursuant to sec. 54 para. 1 German Payment Services Supervision Act (ZAG) (cf. [VAB Report](#) of 18 March 2022). The circular has been applicable since 1 October 2022.

From BaFin's point of view, the FAQs do not claim to be complete. Institutions subject to reporting requirements may address questions that go beyond the FAQs to IKT-Vorfall@bafin.de.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
andreas.kastl@vab.de

Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur | Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
andreas.kastl@vab.de | www.vab.de

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

Weitere regulatorische Entwicklungen | Further Regulatory Developments

Des Weiteren möchte der Verband auf die folgenden regulatorischen Entwicklungen hinweisen:

Marktmissbrauchsverordnung

- Der bei der BaFin zu stellende Antrag für das [Fachverfahren](#) „Verdachtsmeldungen nach MAR“ ist ab dem 1. Januar 2023 nicht mehr im Original auf dem Postweg, sondern per Mail an STOR-Support@bafin.de an die BaFin zu senden.

Wertpapieraufsicht

- ESMA konsultiert bis zum 31. März 2023 das [Manual on Post-Trade Transparency](#), um Feedback zu Level 3-Guidance zu technischen Themen im Zusammenhang mit der Verbesserung der Nachhandelstransparenz und dem FITRS-Reporting zu erhalten.

ICT SREP

- EZB SREP-Dokument [“Key observations from the 2022 horizontal analysis of IT and cyber risk”](#), 16. Dezember 2022.

Zahlungsverkehr

- EBA [stellt](#) die Anwendung der Anforderungen an eine starke Kundenauthentifizierung auf digitale Geldbörsen klar, 31. Januar 2023.

Meldewesen

- Meldungen zu Risikotragfähigkeitsinformationen nach der FinaRisikoV: [Merkblatt zu den Meldevordrucken](#), 2. Dezember 2023.
- Meldungen für Wertpapierinstitute auf Basis des Art. 54 der IFR: [Leitfaden](#) zur Erstellung der Eigenmittel- und Liquiditätsmeldung nach Art. 54 IFR IFRKL – Meldungen für kleine Wertpapierinstitute, 12. Januar 2023.

Furthermore, the Association would like to refer to the following regulatory developments:

Market Abuse Regulation

- As of 1 January 2023, the application to be submitted to BaFin for the [specialist procedure](#) "Suspicious Activity Reports according to MAR" must no longer be sent to BaFin in the original via post, but via e-mail to STOR-Support@bafin.de.

Securities Trading

- ESMA consults its [Manual on Post-Trade Transparency](#) until 31 March 2023 in order to receive feedback on technical issues relating to the improvement of post-trade transparency and FITRS-reporting.

ICT SREP

- ECB SREP Document [“Key observations from the 2022 horizontal analysis of IT and cyber risk”](#), 16. Dezember 2022.

Payments

- EBA [clarifies](#) the application of strong customer authentication requirements to digital wallets, 31. Januar 2023.

Reporting

- Reports on risk-bearing capacity information pursuant to the FinaRisikoV: [Information sheet on the reporting forms](#), 2. Dezember 2023.
- Reports of investment firms on the basis of Art. 54 of the IFR: [Guideline](#) for the preparation of the own funds and liquidity report pursuant to Art. 54 IFR IFRKL - Reports for small investment firms, 12. Januar 2023.

Kontakt: | Contact:

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany
Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10
verband@vab.de | www.vab.de



Verband der Auslandsbanken
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



Monatsinfo | Monthly Information

Februar | 2023

Seminare | Seminars

- **Human Resources**
23. März 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**
- **Gap-Analyse BAIT/DORA für Auslandsbanken und ausländische Wertpapierinstitute**
Q1 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – **Vormerkung**
- **Aktuelle Regulierung der Wertpapierinstitute**
Q1/Q2 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**
- **ESG – Regulierung und Herausforderungen**
Q2 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**
- **Betriebsprüfersymposium**
Q2 2023 in Frankfurt a.M. – **Vormerkung**
- **Update Kapitalertragsbesteuerung**
Q2 2023 in Frankfurt a.M. – **Vormerkung**

- **Unternehmens-Compliance für Auslandsbanken**
Q2 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Jahrestagung zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Proliferation in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten**
Q2 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Corporate Governance – aktuelle Trends und Entwicklungen**
Q2 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Main Developments and Practical Implications of MaRisk**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update CRR-Meldewesen und CRR-Offenlegung**
Q3 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Foreign Banks in Germany**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Kreditgeschäft**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update Zahlungsverkehr**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Compliance im Wertpapiergeschäft**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **AWV-Meldewesen in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten**
Q3/Q4 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **CRD VI, CRR III und die Umsetzung in Deutschland**
Q4 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update Finanzsanktionen, Sanktionsdurchsetzung und AML/CFT**
Q4 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Datenschutz-Update 2023**
Q4 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Bankenaufsicht 2024**
Q4 2023 in Frankfurt a.M. oder als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Grundlagerschulung zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten**

Q4 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**

- **Basic Training on Anti-Money-Laundering and Countering Terrorist Finance in Foreign Banks and Foreign Financial Institutions**

Q4 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**



Aktuelle Schulungen

- **Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**
 - Gesetzliche Anforderungen und Aufsichts- und Verwaltungspraxis der nationalen und europäischen Behörden
 - Interne Organisation der Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsbekämpfung in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten
 - Durchführung der Sorgfaltspflichten (CDD), einschließlich Durchführung durch Dritte und Auslagerung
 - Transparenzregister und Unstimmigkeitsmeldung, Kontenwahrheit und Vergeblichkeitsmeldung, Verdachtsmeldungen an die FIU
 - Optionale Exkurse: Finanzsanktionen, Geldtransfer-Verordnung, CRS/FATCA
- **BAIT-Grundlagenschulung**
 - Überblick über die Bankaufsichtlichen Anforderungen an die IT
 - Vergleich mit den IKT-Leitlinien der EBA
- **Banking in Germany (für Expatriates und Geschäftsleiter)**
 - Das deutsche Bankensystem – Struktur, Besonderheiten und Auslandsbanken in Deutschland
 - Bankaufsicht aus deutscher und europäischer Perspektive
 - Das Einlagensicherungssystem
 - Übersicht über die wichtigsten bankaufsichtsrechtlichen Regelungen
- **Corporate Governance Training für Geschäftsleiter**
 - Corporate Governance Grundlagen
 - Aufgaben und Pflichten des Vorstands
 - Überblick über die anderen Organe einer AG oder dualistischen SE
 - Zusammenwirken zwischen Vorstand und Aufsichtsrat
 - Der Vorstand im Konzern
 - Besonderheiten bei regulierten Kreditinstituten
 - Haftung



Current Trainings

- **Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing**
 - Legal requirements and supervisory and administrative practice of national and European authorities
 - Internal organisation of anti-money laundering and counter-terrorist financing in foreign banks and foreign financial institutions
 - Implementation of due diligence obligations (CDD), including third-party implementation and outsourcing
 - Transparency register and discrepancy reporting, authenticity of accounts and utility reporting, suspicious activity reporting to the FIU
 - Optional excursions: Financial Sanctions, Funds Transfer Regulation, CRS/FATCA.
- **BAIT Basic Training**
 - Overview of banking supervisory requirements for IT
 - Comparison with the EBA ICT Guidelines
- **Banking in Germany (for expatriates and board members)**
 - The Banking Industry in Germany – Structure, Features and Foreign Banks in Germany
 - Banking Supervision from a European and German Perspective
 - Deposit Guarantee Schemes
 - Overview of the most important Banking Supervisory Regulations
- **Corporate Governance Training for Board Members**
 - Corporate Governance Basics
 - Tasks and Responsibilities of the Executive Board Overview of the other bodies of an AG and dualistic SE
 - Interaction between the Executive Board and the Supervisory Board
 - The Executive Board in the Group
 - Special Features for Regulated Credit Institutions
 - Overview of Liability
 - Corporate Governance Basics



- **CRR and German Banking Act (KWG):
Prudential Banking Supervision in Germany (I)**
 - Introduction to the supervisory framework
 - Capital requirements for institutions (overview)
 - Calculation of risk-weighted assets (RWA) and own funds acc. to CRR
 - Approaches to risk measurement for credit risk: Credit Risk Standard Approach (CRSA) and Internal Ratings Based Approach (IRBA)
 - Leverage Ratio
 - Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR)
 - Large exposure rules
 - Upcoming regulatory changes
 - (*on request*) The treatment of trading book activities (e.g. counterparty credit risk, market risk, etc.) acc. to CRR and advanced/internal approaches of risk measurement

- **MaRisk, ICAAP and SREP:
Prudential Banking Supervision in Germany (II)**
 - Introduction to the supervisory framework
 - Overview of BaFin's MaRisk and ICAAP guidelines
 - MaRisk: General business organisation, strategies and business planning, outsourcing, resources and contingency planning
 - MaRisk: Special requirements to credit origination and monitoring, non-performing exposures and trading activities
 - Control functions: Risk controlling, compliance, internal audit
 - Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)
 - Upcoming regulatory changes
 - (*on request*) Banking business audits carried out by Deutsche Bundesbank