



Monatsinfo | Monthly Information

März | 2023

Banken und Kredit | Banks and Credit

Immobilienbesicherte Risikopositionen | Exposures Secured by Immovable Property

Verordnung im Amtsblatt veröffentlicht | Regulation published in Official Journal

Am 1. Februar 2023 erschien im Amtsblatt der EU die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/206](#) mit technischen Regulierungsstandards (RTS) zur Festlegung der Arten von Faktoren, die bei der Bewertung der Angemessenheit von Risikogewichten für durch Immobilien besicherte Risikopositionen zu berücksichtigen sind, und der Bedingungen, die bei der Bewertung der Angemessenheit der Mindestwerte für die Verlustquote bei durch Immobilien besicherten Risikopositionen zu berücksichtigen sind.

Die Verordnung enthält:

- Arten von Faktoren, die bei der Bewertung der Angemessenheit von Risikogewichten im Sinne des Art. 124 (2) CRR für durch Immobilien besicherte Risikopositionen zu berücksichtigen sind (Artikel 1 der RTS), indem sie die Verlusterfahrungswerte und Verlusterwartung bestimmen
- Bedingungen, die bei der Bewertung der Angemessenheit der LGD-Mindestwerte nach Art. 164 (6) CRR für durch Immobilien besicherte Risikopositionen zu berücksichtigen sind (Artikel 2 der RTS)

Außerdem wird festgelegt, dass die zuständige Behörde die genannten Faktoren oder Bedingungen für ein oder mehrere Immobiliensegmente oder einen oder mehrere Teile des Hoheitsgebiets eines Mitgliedstaats berücksichtigen und welche alternativen Datenquellen sie dafür verwenden kann.

Die Verordnung tritt am 21. Februar 2023 in Kraft.

On 1 February 2023, [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/206](#) setting out regulatory technical standards (RTS) specifying the types of factors to be considered for the assessment of the appropriateness of risk weights for exposures secured by immovable property and the conditions to be taken into account for the assessment of the appropriateness of minimum loss given default values for exposures secured by immovable property was published in the EU Official Journal.

The Regulation sets out:

- Types of factors to be considered for the assessment of the appropriateness of risk weights within the meaning of Art. 124 (2) of the CRR for exposures secured by immovable property (Article 1 of the RTS) by determining the loss experience and loss expectations
- Conditions to be taken into account for the assessment of the appropriateness of the minimum LGD values pursuant to Art. 164 (6) of the CRR for exposures secured by immovable property (Article 2 of the RTS)

Furthermore, the RTS determine that the competent authority may consider the above-mentioned factors or conditions for one or more property segments or one or more parts of the territory of a Member State, and which alternative sources of data it may use for this purpose.

The Regulation enters into force on 21 February 2023.

Kontakt: | Contact:

Wolfgang Vahldiek

Direktor Recht | Head of 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

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.

Product Governance | Product Governance

BaFin konsultiert Rundschreiben zur Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft | BaFin consults on circular on supervision and governance of retail banking products

Die BaFin hat das [Rundschreiben](#) zur Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft zur Konsultation gestellt. Mit diesem Rundschreiben setzt die BaFin die von der Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) am 15.07.2015 erlassenen [Leitlinien](#) für die Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft (EBA/GL/2015/18; nachfolgend EBA-POG-GL) um.

Aufgrund von Zweifeln an einer ausreichenden Grundlage im europäischen Recht wurde die EBA-POG-GL zunächst nicht in die Verwaltungspraxis der BaFin übernommen. Vor dem Hintergrund des EuGH-Urteils vom 15.07.2021 (C-911/19), welches die Gültigkeit der EBA-POG-GL klargestellt hat, fand eine Neubewertung der Rechtsgrundlagen im nationalen Recht statt.

Das Rundschreiben orientiert sich sehr eng an den Vorgaben der EBA-POG-GL. Es enthält Regelungen für die Überwachung und Governance von Bankprodukten (insb. (Immobilien-) Verbraucherdarlehensverträgen, Einlagenprodukten und Zahlungsdiensten) und richtet sich an Produkthersteller und -vertreiber.

Der Verband nimmt die Anmerkungen seiner Mitglieder zum Entwurf für eine etwaige Stellungnahme gerne bis zum 24. Februar 2023, bestenfalls per [E-Mail](#), entgegen.

BaFin has published the [circular](#) on the supervision and governance of retail banking products for consultation. With this circular, BaFin implements the [Guidelines](#) on Supervision and Governance of Retail Banking Products (EBA/GL/2015/18; hereinafter EBA-POG-GL) issued by the European Banking Authority (EBA) on 15 July 2015.

Due to doubts about a sufficient basis in European law, the EBA-POG-GL was initially not adopted in BaFin's administrative practice. Against the background of the ECJ ruling of 15 July 2021 (C-911/19), which clarified the validity of the EBA-POG-GL, a reassessment of the legal basis in national law took place.

The circular is very closely aligned with the requirements of the EBA POG-GL. It contains rules for the supervision and governance of banking products (especially (real estate) consumer loan contracts, deposit products and payment services) and is aimed at product manufacturers and distributors.

The Association will gladly accept comments from its members on the draft for a possible position paper until 24 February 2023, preferably via [e-mail](#).

Kontakt: | Contact:

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

März | 2023

Investmentrecht | Funds and Custodians

SFDR – Update RTS Paket | SFDR – Update RTS Package

Finale RTS für Investitionen in fossile Gas- und Kernenergieaktivitäten veröffentlicht | Final RTS regarding fossil gas and nuclear energy investments published

Am 17. Februar 2023 wurde im EU-Amtsblatt die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/363](#) zur Änderung und Berichtigung der in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 festgelegten technischen Regulierungsstandards (RTS) (**Delegierte Verordnung**) veröffentlicht. Konkret beziehen sich die Änderungen der RTS auf die in vorvertraglichen Dokumenten, auf Internetseiten und in regelmäßigen Berichten offenzulegenden Informationen darüber, inwieweit mit Finanzprodukten in Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie investiert wird. Der VAB hatte über die Entwurfsfassung der Delegierten Verordnung bereits mehrfach berichtet (s. Berichte vom [10. November 2022](#) und [4. Oktober 2022](#)); darauf sei an dieser Stelle verwiesen.

Die Delegierte Verordnung tritt am 22. Februar 2023 in Kraft.

On 17 February 2023, [Delegated Regulation \(EU\) 2023/363](#) amending and correcting the regulatory technical standards (RTS) laid down in Delegated Regulation (EU) 2022/1288 (**Delegated Regulation**) was published in the Official Journal of the EU. Specifically, the amendments to the RTS relate to the information to be provided in pre-contractual documents, websites and periodic reports about the exposure of financial products to investments in fossil gas and nuclear energy activities. The VAB had already reported on the draft version of the Delegated Regulation several times (see reports dated [10 November 2022](#) and [4 October 2022](#)), reference is made to this at this point.

The Delegated Regulation will enter into force on 22 February 2023.

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 **März | 2023**

Meldewesen | Reporting

Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch | IRRBB

EBA-Konsultation zu neuen Meldeanforderungen | EBA Consultation on new reporting requirements

Am 31. Januar 2023 hat die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) eine öffentliche Konsultation zu ihrem Entwurf für technische Durchführungsstandards (ITS) zum aufsichtlichen Meldewesen in Bezug auf das Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (IRRBB) eingeleitet (vgl. [EBA-Mitteilung](#)). Die Konsultation umfasst die folgenden Dateien:

- [Konsultationspapier](#) zum Entwurf der ITS zum aufsichtlichen Meldewesen bezüglich des IRRBB,
- Anhang 28 - [Meldevorlagen](#),
- Anhang 29 - [Meldeanweisungen](#).

In dem Konsultationspapier werden neue, harmonisierte Meldeanforderungen für die Bewertung und Überwachung des IRRBB der Institute vorgeschlagen. Die EBA stellt dabei fest, dass die Verhältnismäßigkeit bei den vorgeschlagenen neuen Meldeanforderungen eine zentrale Rolle spielen sollte. Um die Meldeanforderungen besser auf Größe und Risikosituation der Institute abzustimmen, enthält das Konsultationspapier unter anderem bereits vereinfachte Meldevorlagen für kleine und nicht komplexe Institute (SNCI) und bittet um konkretes Feedback des Bankensektors zur Proportionalität für mittlere Institute. Der aktuelle Stand der Meldevorlagen im Entwurf ist:

VIERTELJÄHRLICH [ALLE INSTITUTE]

- J 01.00: BEWERTUNG DER IRRBB: EVE/NII SOT UND MV-ÄNDERUNGEN

VIERTELJÄHRLICH [ALLE INSTITUTE AUSSER SNCIS]

- J 02.00: AUFSCHLÜSSELUNG DER SENSITIVITÄTS-SCHÄTZUNGEN
- J 03.00: NEUFESTSETZUNG DER CASHFLOWS
- J 04.00: RELEVANTE PARAMETER

- ODER -

VIERTELJÄHRLICH [SNCIS]

- J 05.00: AUFSCHLÜSSELUNG DER SENSITIVITÄTS-SCHÄTZUNGEN (VEREINFACHT)
- J 06.00: NEUFESTSETZUNG DER CASHFLOWS (VEREINFACHT)
- J 07.00: RELEVANTE PARAMETER (VEREINFACHT)

JÄHRLICH [ALLE INSTITUTE]

- J 08.01: ALLGEMEINE QUALITATIVE INFORMATIONEN
- J 08.02: QUALITATIVE INFORMATIONEN "WÄHRUNG FÜR WÄHRUNG"

Die EBA-Konsultation läuft bis zum 2. Mai 2023. Die EBA veranstaltet auch eine virtuelle öffentliche Anhörung am

On 31 January 2023, the European Banking Authority (EBA) launched a public consultation on its draft Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting with respect to the Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB) (cf. [EBA communication](#)). The consultation comprises the following files:

- [Consultation Paper](#) on draft ITS on Supervisory Reporting regarding IRRBB,
- Annex 28 - [Reporting templates](#),
- Annex 29 - [Reporting instructions](#).

The consultation paper proposes new, harmonised reporting requirements for the assessment and monitoring of institutions' IRRBB. EBA states that proportionality must be a key consideration in the proposed new reporting requirements. In order to make reporting requirements better suited to the size and risk of the institutions, the consultation paper inter alia already includes simplified templates for the reporting by small and non-complex institutions (SNCIs) and asks for specific feedback from the banking industry on proportionality for medium institutions. The current state of templates in the draft is:

QUARTERLY FREQUENCY [ALL INSTITUTIONS]

- J 01.00: EVALUATION OF THE IRRBB: EVE/NII SOT AND MV CHANGES

QUARTERLY FREQUENCY [ALL INSTITUTIONS EXCEPT SNCIS]

- J 02.00: BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES

- J 03.00: REPRICING CASH FLOWS

- J 04.00: RELEVANT PARAMETERS

- OR -

QUARTERLY FREQUENCY [SNCIS]

- J 05.00: BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES (SIMPLIFIED)

- J 06.00: REPRICING CASH FLOWS (SIMPLIFIED)

- J 07.00: RELEVANT PARAMETERS (SIMPLIFIED)

ANNUAL FREQUENCY [ALL INSTITUTIONS]

- J 08.01: GENERAL QUALITATIVE INFORMATION

- J 08.02: QUALITATIVE INFORMATION "CURRENCY BY CURRENCY"

The EBA consultation runs until 2 May 2023. EBA also hosts a virtual public hearing on 15 March 2023 from 14:00 to 16:00

15. März 2023 von 14:00 bis 16:00 Uhr MEZ. Die EBA bittet interessierte Stakeholder, sich bis zum 13. März um 16:00 Uhr MEZ über diesen [Link](#) zu registrieren.

Die EBA geht davon aus, dass sie der Europäischen Kommission den endgültigen Entwurf des ITS Mitte 2023 vorlegen wird. Die überarbeiteten Anforderungen werden voraussichtlich zum Meldewesen-Stichtag 30. Juni 2024 zur Anwendung kommen.

Der Verband nimmt die Anmerkungen seiner Mitglieder, insbesondere mit Vorschlägen für weitere Maßnahmen der proportionalen Anwendung der Meldebestimmungen für mittlere Institute, gerne bis zum 31. März 2023 entgegen, bestenfalls per [E-Mail](#).

Das vorgelegte IRRBB-Meldewesen geht über die bereits bestehende nationale Meldeverpflichtung über Angaben zu Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch gemäß Anlage 3 (SAKI) der Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationverordnung (FinaRisikoV) hinaus. Der Verband wird seine Mitglieder auch dahingehend auf dem Laufenden halten.

CET. The EBA invites interested stakeholders to register using this [link](#) by 13 March at 16:00 CET.

The EBA expects to submit the final draft ITS to the European Commission in mid-2023. The expected application of the revised requirements should be for the reporting reference date of 30 June 2024.

The Association welcomes comments from its members, in particular with suggestions for further measures of proportional application of the reporting provisions for medium-sized institutions, until 31 March 2023, best via [e-mail](#).

The IRRBB reporting system presented goes beyond the existing national reporting obligation on information on interest rate risks in the banking book in accordance with Annex 3 (SAKI) of the Financial and Risk-bearing Capacity Information Ordinance (FinaRisikoV). The Association will also keep its members informed in this regard.

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

März | 2023

Personal | Human Resources

Vergütungsanzeigen | Remuneration Notifications

BaFin konsultiert Entwurf einer Allgemeinverfügung | BaFin consults on draft General Ruling

Am 8. Februar 2023 hat die BaFin einen Entwurf einer [Allgemeinverfügung](#) nebst [Anlage](#) bezüglich der Vergütungsanzeigen zum Meldestichtag 31. Dezember 2022 zur Konsultation gestellt. Konkret soll durch die Allgemeinverfügung die Abgabe der folgenden Anzeigen gegenüber der Deutschen Bundesbank angeordnet werden:

- Anzeige der Daten zu den Einkommensmillionären
- Anzeige der Daten für ein Benchmarking der Vergütungstrends und -praktiken

Hintergrund für den Erlass der Allgemeinverfügung sind die seit dem 31. Dezember 2022 anzuwendenden neuen EBA-Leitlinien

- für den Vergleich der Vergütungspraktiken, des geschlechtsspezifischen Lohngefälles und der gebilligten höheren Höchstwerte für das Verhältnis gemäß der Richtlinie 2013/36/EU (EBA/GL/2022/06), und
- zur Datenerfassung im Hinblick auf Personen mit hohem Einkommen gemäß der Richtlinie 2013/36/EU und der Richtlinie (EU) 2019/2034 (EBA/GL/2022/08).

Aufgrund dieser neuen Leitlinien wurden die den Anzeigen zugrundeliegenden Formulare von der EBA grundlegend überarbeitet. Vor diesem Hintergrund sind Anpassungen hinsichtlich der Anzeigepflichten gemäß § 24 Absatz 1a Nr. 5 und 6 KWG in Verbindung mit § 9a Anzeigenverordnung (AnzV) sowie zu neuen Anzeigerfordernissen geplant. Da die BaFin allerdings verpflichtet ist, bis zum 31. Oktober 2023 die in den Leitlinien vorgegebenen Informationen an die EBA weiterzugeben und die geplanten Änderungen im KWG und in der AnzV voraussichtlich nicht rechtzeitig vorgenommen werden können, ist der Erlass der Allgemeinverfügung notwendig.

Es besteht die Möglichkeit zum Entwurf der Allgemeinverfügung eine Stellungnahme einzureichen. Gern nehmen wir Ihre Anmerkungen bis zum 3. März 2023 entgegen.

On 8 February 2023, BaFin published a draft of a [General Ruling](#) together with an [annex](#) regarding the remuneration notifications as of the reporting date 31 December 2022 for consultation. Specifically, the General Ruling is intended to order the submission of the following notifications to the Deutsche Bundesbank:

- Notification of data on high earners
- Notification of the data for benchmarking remuneration trends and practices

The reason for issuing the General Ruling are the new EBA Guidelines

- on comparison of remuneration practices, the gender pay gap and the approved higher ratio ceilings under Directive 2013/36/EU (EBA/GL/2022/06), and
- on data collection in relation to high income earners under Directive 2013/36/EU and Directive (EU) 2019/2034 (EBA/GL/2022/08)

which are applicable since 31 December 2022.

Due to these new guidelines, the forms on which the notifications are based were fundamentally revised by the EBA. Against this background, adjustments are planned with regard to the notification requirements pursuant to Section 24 (1a) nos. 5 and 6 KWG in conjunction with Section 9a Notification Ordinance (AnzV) as well as to new notification requirements. However, as BaFin is obliged to forward the information specified in the guidelines to the EBA by 31 October 2023 and the planned amendments to the KWG and the AnzV will probably not be able to be made in time, the issuance of the General Ruling is necessary.

There is the possibility to submit comments on the draft of the General Ruling. You are welcome to send us your comments until 3 March 2023.

Kontakt: | Contact:

Dr. Mélanie Liebert
melanie.liebert@vab.de

Dr. Mélanie Liebert

Abteilungsdirektorin 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

März | 2023

Steuern | Tax

Neue Abteilungsleitung Steuern im BMF | New Head of Tax Department in Federal Ministry of Finance

Neue BMF-Leitung jüngst ernannt | New leadership appointed

Das BMF hat einen neuen Leiter der Abteilung IV Steuerabteilung - direkte Steuern. Herrn **Dr. Nils Weith** leitet nun die mit drei Unterabteilungen bestückte Abteilung im BMF. Er kommt vom Bundesministerium für Wirtschaft und Klimaschutz und war dort zuletzt Referatsleiter I A 5 Steuerpolitik. Die Abteilung III (Zoll, Umsatzsteuer, Verbrauchsteuer) leitet nun Herrn Vizepräsident Dr. Armin Rolfink. Er war davor bei der Generaldirektion Zoll. Das Organigramm des BMF zum 1. Februar 2023 ist auf der [Website](#) des BMF verfügbar.

The Federal Ministry of Finance has a new head of Division IV Tax Department - Direct Taxes. **Dr Nils Weith** now heads the Federal Ministry of Finance department, which has three subdepartments. He comes from the Federal Ministry of Economics and Climate Action, where he was most recently Head of Unit I A 5 Tax Policy. Department III (Customs, Value Added Tax, Excise Tax) is now headed by Vice President Dr Armin Rolfink. He was previously with the Directorate-General for Customs. The Federal Ministry of Finance's organizational chart as of 1 February 2023 is available on the Ministry's [website](#).

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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.

Elektronisches Erstattungsverfahren nach § 50c EStG | Electronic Refund Procedure acc. to § 50c ITA

Gründung einer User Group | Establishment of a User Group

Das BZSt hat am 17. Februar 2023 über die Einrichtung einer User Group zum Thema Massendatenschnittstelle im elektronischen Erstattungsverfahren von der Steuer auf Kapitalerträge im Bundeszentralamt für Steuern informiert.

Die User Group dient dazu, künftige Nutzer der Schnittstelle möglichst frühzeitig zu identifizieren und informatorisch beteiligen zu können. Die Sitzungen werden grundsätzlich in deutscher Sprache abgehalten.

Falls Interesse an einer Teilnahme besteht, kann das [Kontaktformular](#) auf der BZSt-Website zur Anmeldung aufgerufen werden. Eine Anmeldung ist zunächst lediglich bis zum 30. März 2023 möglich.

On 17 February 2023, the Federal Central Tax Office informed about the establishment of a user group on the topic of mass data interface in the electronic refund procedure of the tax on investment income at the Federal Central Tax Office.

The purpose of the user group is to identify future users of the interface as early as possible and to enable them to participate informally. The meetings are generally held in German.

If interested in participating, the [contact form](#) on the BZSt's website can be accessed to register. Registration is initially only possible until 30 March 2023.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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 durch Plattformbetreiber | Reports by Platform Operators

Neuer Erlass veröffentlicht | New Decree Published

Das [Gesetz](#) über die Meldepflicht und den automatischen Austausch von Informationen meldender Plattformbetreiber in Steuersachen (Plattformen-Steuertransparenzgesetz - PStTG) wurde am 28. Dezember 2022 im Rahmen des DAC7-Umsetzungsgesetzes verkündet.

Mit dem Plattformen-Steuertransparenzgesetz (PStTG) vom 20. Dezember 2022 (BGBl. I S. 2730) wurde eine Meldepflicht für Betreiber digitaler Plattformen und der grenzüberschreitende, automatische Informationsaustausch zwischen den Steuerbehörden der EU-Mitgliedstaaten eingeführt. Das Gesetz ist zum 1. Januar 2023 in Kraft getreten.

Das nun veröffentlichte [BMF-Schreiben](#) vom 2. Februar 2023 unterstützt bei der sachgerechten Umsetzung des PStTG und adressiert praxisrelevante Themen.

Weitere Information zu den Meldepflichten digitaler Plattformbetreiber (DPI/DAC7) sind auf der [Website](#) des BZSt verfügbar.

The [Act](#) on the Reporting Obligation and Automatic Exchange of Information of Reporting Platform Operators in Tax Matters (Platforms Tax Transparency Act - PStTG) was promulgated on 28 December 2022 as part of the DAC7 Implementation Act.

The Platforms Tax Transparency Act (PStTG) of 20 December 2022 (BGBl. I p. 2730) introduced a reporting obligation for digital platform operators and the cross-border, automatic exchange of information between the tax authorities of EU member states. The law came into force on 1 January 2023.

The [decree](#) by the Federal Ministry of Finance of 2 February 2023, which has now been published, provides support for the proper implementation of the PStTG and addresses practical issues.

Further information on the reporting obligations of digital platform operators (DPI/DAC7) is available on the Federal Central Tax Office's [website](#).

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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.

Berichtigte Steuerbescheinigung | Corrected Tax Certificate

Informationen durch das BMF | News by the Federal Ministry of Finance

Mit E-Mail vom 20. Dezember 2022 hatte das BMF dem VAB darüber informiert, dass das Verfahren RMS-KMV (KONSENS-Mitteilungsverfahren (KMV) des Verfahrens Risikomanagementsysteme (RMS)) zum gesetzlichen Termin 1. Januar 2023 keine Echt-Daten zum o. g. Verfahren annehmen kann. Zwischenzeitlich wurden technische Änderungen eingearbeitet und am 10. Februar 2023 wurde eine Datensatzanpassung Version 2 unter www.eststeuer.de – Schnittstellen zum KONSENS-Mitteilungsverfahren (KMV) – Übersicht der in Planung befindlichen Mitteilungsarten – Mitteilungen zu berichtigten Steuerbescheinigungen (BSB) eingestellt.

Zudem bietet das Verfahren RMS-KMV die Durchführung eines Workshops zu den elektronischen Mitteilungen „Berichtigte Steuerbescheinigungen“ an, um (weitere) fachliche und technische Fragestellungen abschließend klären zu können. Sofern Interesse zur Teilnahme an einem Online-Workshop besteht, konnten sich Interessierte bis zum 15. Februar 2023 an das Postfach RMS-KMV-5300@fv.nrw.de wenden. An dieses Postfach können Mitglieder darüber hinaus auch jederzeit fachliche Fragen zur Datenübermittlung richten.

Das BMF weist zudem hinsichtlich zukünftiger Verfahren auf das Folgende hin:

Die im Jahressteuergesetz 2022 beschlossene Änderung des § 44 Absatz 1 Satz 10 und 11 EStG wird ebenfalls im KONSENS gültigen Standard für Mitteilungen von dritter Seite im Verfahren RMS-KMV umgesetzt werden. Es wird empfohlen, sich in regelmäßigen Abständen auf der Internetseite www.eststeuer.de über Neuerungen dazu zu informieren.

In an e-mail dated 20 December 2022, the Federal Ministry of Finance had informed the VAB that the RMS-KMV procedure (KONSENS notification procedure (KMV) of the Risk Management Systems (RMS) procedure) would not be able to accept real data for the above-mentioned procedure as of the statutory deadline of 1 January 2023. In the meantime, technical changes have been incorporated and on 10 February 2023, a data set adjustment version 2 was posted at www.eststeuer.de - Interfaces to KONSENS Notification Procedure (KMV) - Overview of Notification Types in Planning - Notifications on Corrected Tax Certificates.

In addition, the RMS-KMV procedure offers the implementation of a workshop on the electronic notifications “Corrected tax certificates” in order to be able to conclusively clarify (further) professional and technical questions. If there is interest in participating in an online workshop, interested parties could contact the post box RMS-KMV-5300@fv.nrw.de by 15 February 2023. Members can also send technical questions about data transmission to this mailbox at any time.

The Federal Ministry of Finance also draws attention to the following with regard to future procedures:

The amendment to Sec. 44 para. 1 sentences 10 and 11 Income Tax Act adopted in the Annual Tax Act 2022 will also be implemented in the KONSENS valid standard for third-party notifications in the RMS-KMV procedure. It is recommended to regularly check the website www.eststeuer.de for any changes in this regard.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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.

Elektronische Steuerbescheinigung nach § 45b und c EStG | Electronic Tax Certificate acc. to Sec. 45b und c ITA

BMF übersendet Erlassentwurf | Ministry of Finance sent Draft Decree

Das BMF hat den [Entwurf](#) eines BMF-Schreibens zu Einzelfragen zur Ausstellung von Steuerbescheinigungen und zur Datenübermittlung nach Maßgabe des § 45b und § 45c EStG vom 6. Februar 2023 den Verbänden zugesandt.

Im Entwurf wurden im Wesentlichen die Ergebnisse der bereits zwischen BMF und den Bankenverbänden erörterten Fragen berücksichtigt. Der Inhalt des Entwurfes orientiert sich eng am Inhalt der Antworten zu den übersandten Fragenkatalogen. Zur Verdeutlichung des Inhalts der Regelungen wurden weitere Beispiele ergänzt. Anforderungen zur technischen Umsetzung werden im Kommunikationshandbuch des Bundeszentralamts für Steuern berücksichtigt.

Im Zuge der weiteren Erörterungen können notwendige Ergänzungen in einem folgenden Entwurf berücksichtigt werden.

The Federal Ministry of Finance has sent the associations a [draft decree](#) by the Federal Ministry of Finance on individual questions regarding the issuance of tax certificates and data transmission in accordance with Sec. 45b and § 45c Income Tax Act dated 6 February 2023.

The draft essentially takes into account the results of the questions already discussed between the Federal Ministry of Finance and the banking associations. The content of the draft is closely based on the content of the answers to the questionnaires sent. Further examples have been added to clarify the content of the regulations.

In the course of further discussions, necessary additions can be taken into account in a subsequent draft.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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.

Steuerverlautbarungen | Tax News

Neuveröffentlichungen | New Publications

Die folgenden wichtigen Verlautbarungen und Informationen im Steuerrecht sind ergangen:

- [Information](#) zur Anwendung neuer BFH-Entscheidungen vom 23. Februar 2023 auf der BMF-Website,
- [BMF-Schreiben](#) vom 13. Februar 2023 zu den geänderten Programmablaufplänen für den Lohnsteuerabzug 2023 (Anwendung ab dem 1. April 2023),
- [BMF-Schreiben](#) vom 7. Februar 2023 zur Umsatzsteuer; Aktualisierung des Umsatzsteuer-Anwendungserlasses (UStAE) und Aufhebung überholter BMF-Schreiben,
- [BMF-Schreiben](#) vom 23. Januar 2022 zur Anwendung der Vorschriften über die Pflicht zur Mitteilung grenzüberschreitender Steuergestaltungen; Anpassung an die Änderung von § 138f AO durch das Gesetz vom 20. Dezember 2022,
- [BMF-Schreiben](#) vom 20. Januar 2023 zum Vordruck für die Anmeldung der Kapitalertragsteuer/Anmeldung nach § 36a Abs. 4 Satz 1 EStG/§ 31 Abs. 3 Satz 5 InvStG; Änderung des endgültigen Vordrucks und Merkblatts 2023 (KapSt 2023) (im Verbandsbüro erhältlich),
- BMF-Schreiben vom 18. Januar 2023 zum [Stand](#) der Doppelbesteuerungsabkommen,
- [BMF-Schreiben](#) vom 4. Januar 2023 zum Basiszins zur Berechnung der Vorabpauschale gemäß § 18 Abs. 4 InvStG,
- [BMF-Schreiben](#) vom 30. Dezember 2022 zum Investmentsteuergesetz; Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz in der ab dem 1. Januar 2018 geltenden Fassung (InvStG); Änderung der Tz. 31,
- [Abkommen](#) zwischen der Bundesrepublik Deutschland und der Schweizerischen Eidgenossenschaft zur Vermeidung der Doppelbesteuerung auf dem Gebiet der Steuern vom Einkommen und vom Vermögen (DBA-Schweiz); Konsultationsvereinbarung betreffend das Verfahren zur Entlastung von im Abzugswege einbehaltenen deutschen Steuern vom 29. Dezember 2022.

The following important announcements and information in tax law have been issued:

- [Information](#) on the application of new Federal Fiscal Court rulings dated 23 February 2023 on the Ministry's website,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 13 February 2023 on the amended program schedules for payroll tax withholding 2023 (to be applied as of 1 April 2023),
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance of 7 February 2023 on VAT; update of the VAT Application Decree and repeal of outdated decrees by the Federal Ministry of Finance,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance of 23 January 2022 on the application of the provisions on the obligation to report cross-border tax arrangements; adjustment to the amendment of Sec. 138f Fiscal Code by the Act of 20 December 2022,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 20 January 2023 on the form for the notification of capital gains tax/notification in accordance with Sec. 36a para. 4 sentence 1 ITA/Sec. 31 para. 3 sentence 5 Investment Tax Act; amendment to the final form and information sheet 2023 (Withholding Tax 2023) (available from the Association's office),
- Decree by the Federal Ministry of Finance dated 18 January 2023 on the [status](#) of double taxation agreements,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 4 January 2023 on the basic rate for calculating the advance lump sum in accordance with Sec. 18 para. 4 Investment Tax Act,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance of 30 December 2022 on the Investment Tax Act; application questions on the Investment Tax Act in the version applicable as of 1 January 2018; amending para. 31,
- [Agreement](#) between the Federal Republic of Germany and Switzerland on the avoidance of double taxation in the field of taxes on income and assets (DTT Switzerland); Consultation agreement concerning the procedure for the relief of German taxes withheld by way of deduction dated 29 December 2022.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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.

Umfrage des BMF | Survey of the FMF

Nachfrage zur Betriebsstättenbesteuerung | Inquiry regarding PE taxation

Das Bundeszentralamt für Steuern hat im Auftrag des Bundesministeriums der Finanzen zum Zwecke der Evaluierung des § 1 Abs. 5 Außensteuergesetz und der Betriebsstättengewinnaufteilungsverordnung sowie der Gewinnabgrenzungsaufzeichnungsverordnung eine Befragung gestartet. Zur Durchführung der Evaluierungen bittet das BMF um Unterstützung.

In der Befragung wird um eine Einschätzung der neuen Regelungen auf der Grundlage der Erfahrungen gebeten. Genaue Fallzahlen werden nicht benötigt. Die Beantwortung der Fragen dauert etwa 25 Minuten.

Die Frist für eine Teilnahme ist der 28. Februar 2023 und der Link zur Umfrage ist [hier](#) verfügbar.

On behalf of the Federal Ministry of Finance, the Federal Central Tax Office has launched a survey for the purpose of evaluating sec. 1 para. 5 Foreign Transactions Tax Act and the Ordinance on the Allocation of Profit of Permanent Establishments as well as the Ordinance on Documentation of Allocation of Profit. The Federal Ministry of Finance is asking for support in carrying out the evaluations.

The survey asks for an assessment of the new regulations based on the experience. Exact case numbers are not required. It will take about 25 minutes to answer the questions.

The deadline for participation is 28 February 2023, and the link to the survey is available [here](#).

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
markus.erb@vab.de

Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Director Tax and Economic 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
markus.erb@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 **März | 2023**

Wertpapiergeschäft | Investment Services

WpHG-Prüfungen | Audits pursuant to Securities Trading Act

Überarbeitung der Befreiungskriterien | Review of Criteria for Exemption

Am 6. Februar 2023 veröffentlichte die BaFin ihr [Rundschreiben 02/2023 \(VBS\) zu den Befreiungskriterien im Rahmen der Prüfungsbefreiung gemäß § 89 Abs. 1 Satz 3 WpHG](#). In dem Rundschreiben legt die BaFin die Kriterien dar, die sie nunmehr bei ihrer Entscheidung über einen Antrag auf Prüfungsbefreiung zugrunde legt. Es ersetzt die Ermessenskriterien der BaFin aus dem Jahr 2009.

Im Vergleich zu den bisherigen Ermessenskriterien weist das neue Rundschreiben einige Änderungen auf. So wurden insbesondere die Schwellenwerte in Bezug auf die Anzahl der Wertpapierdepots, für deren Inhaber Wertpapierdienstleistungen erbracht werden, erhöht.

Auch im Vergleich zur Konsultationsfassung haben sich einige Änderungen ergeben. Erfreulicherweise wurden dabei auch die Petiten des VAB berücksichtigt.

- Für Befreiungen von 2 oder 3 Jahren soll nicht ausdrücklich berücksichtigt werden, ob bzw. in welchem Umfang komplexe Finanzinstrumente bei der Anlageberatung gegenüber Privatkunden empfohlen werden. Neu ist jedoch die Aussage, dass die BaFin bei der Entscheidung über eine Prüfungsbefreiung individuelle Besonderheiten des Wertpapierdienstleistungsunternehmens, wie z.B. die Art der vertriebenen Produkte, berücksichtigen kann.
- Die ausschließlich interne Verwendung und die ausschließliche Weitergabe der von Dritten oder von Verbundpartnern erstellten Anlagestrategie- und Anlageempfehlungen ist weiterhin nicht von Relevanz.

Dieses Rundschreiben gilt für alle Wertpapierdienstleistungsunternehmen (Kreditinstitute und Wertpapierinstitute, einschließlich EU-Zweigniederlassungen iSd § 53b KWG und § 73 WpIG).

On 6 February 2023, BaFin published its [Circular 02/2023 \(VBS\) on the Criteria for the Exemption from Yearly Audits pursuant to sec. 89 para. 1 sentence 3 of the Securities Trading Act \(WpHG\)](#). In this Circular, BaFin sets the criteria it will apply as of now when deciding on applications for exemption from the yearly audits. The Circular replaces BaFin's discretionary criteria published in 2009.

There are some changes in comparison to the former discretionary criteria. In particular, the relevant number of securities deposit accounts for whose holders a firm provides securities services, has been increased. This number is of importance for the exemption thresholds.

There are also some changes in comparison to the consultation draft. The Association welcomes that some of its comments have been paid regard to.

- Exemptions for a period of 2 or 3 years shall not explicitly depend on the criterium of whether or to which extent complex financial instruments are recommended to retail clients in the course of investment advice. However, BaFin newly included the statement that it will take into account the individual characteristics of an investment firm, such as the type of products distributed, when deciding on exemptions from the yearly audits.
- The exclusively internal use and the mere dissemination of recommendations produced by third parties or institutional network partners (*Verbundpartner*) continues to remain irrelevant.

This Circular applies to all investment firms (i.e. credit institutions and investment firms, including EU-branches within the meaning of Sec. 53b German Banking Act (KWG) and Sec. 73 German Investment Firms Act (WpIG)).

Kontakt: | Contact:

Sabine Kimmich
sabine.kimmich@vab.de

Sabine Kimmich, LL.M.

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
sabine.kimmich@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

März | 2023

Weitere Themen | Other Topics

Update IT-Anforderungen | Update IT requirements

Veröffentlichungen von ENISA und BSI | Publications of ENISA and BSI

Am 15. Februar 2023 veröffentlichten die EU-Agentur für Cybersicherheit (**ENISA**) und das CERT-EU gemeinsam einen Bericht ([JP-23-01](#)) zur Warnung vor anhaltenden Aktivitäten bestimmter Bedrohungsakteure. Die Veröffentlichung richtet sich in erster Linie an Entscheidungsträger sowie Cybersicherheitsbeauftragte und fordert alle Organisationen des öffentlichen und privaten Sektors in der EU nachdrücklich auf, die aufgeführten Empfehlungen zur Cyberhygiene, Detektion und Reaktion anzuwenden (siehe auch [ENISA-Pressmitteilung](#)).

Das Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) hat am 1. Februar 2023 die neue [Edition 2023 des IT-Grundschutz-Kompends](#) veröffentlicht.

An diese Stelle sei zudem auf die Anforderungen für Betreiber kritischer Infrastrukturen nach den §§ 8a ff. BSI-Gesetz verwiesen. Ob ein Institut auch als Betreiber kritischer Infrastrukturen gilt, wird anhand der Anlagenkategorien und Schwellenwerte aus der BSI-Kritisverordnung (BSI-KritisV) ermittelt. Die jährliche Selbsteinschätzung für Betreiber im Sektor Finanz- und Versicherungswesen ist festgelegt in Anhang 6, Teil 1, Nr. 4 der BSI-KritisV: „Der Betreiber hat den Versorgungsgrad seiner Anlage für das zurückliegende Kalenderjahr jeweils bis zum **31. März** des Folgejahres zu ermitteln.“

On 15 February 2023, the EU Cyber Security Agency (**ENISA**) and CERT-EU jointly published a report ([JP-23-01](#)) to warn against persistent activities of certain threat actors. The publication is primarily aimed at decision-makers as well as cybersecurity officers and urges all public and private sector organisations in the EU to apply the listed recommendations on cyber hygiene, detection and response (see also [ENISA press release](#)).

The Federal Office for Information Security (BSI) published the new [Edition 2023 of the IT-Grundschutz Compendium](#) on 1 February 2023.

At this point, reference is also made to the requirements for operators of critical infrastructures according to sec. 8a et seq. of the BSI Act. Whether an institute is also considered to be a critical infrastructure operator is determined based on the system categories and threshold values from the BSI Kritis Regulation (BSI-KritisV). The annual self-assessment for operators in the financial and insurance sector is laid down in Annex 6, Part 1, No. 4 of the BSI-KritisV: “The operator must determine the degree of coverage of his facility for the previous calendar year by **31 March** of the following year.”

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:

EMIR

- [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/314](#) der Kommission vom 25. Oktober 2022 zur Änderung der in der Delegierten Verordnung (EU) 2016/2251 festgelegten technischen Regulierungsstandards hinsichtlich des Datums der Anwendung bestimmter Risikomanagementverfahren für den Austausch von Sicherheiten
- [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/315](#) der Kommission vom 25. Oktober 2022 zur Änderung der in den Delegierten Verordnungen (EU) 2015/2205, (EU) 2016/592 und (EU) 2016/1178 festgelegten technischen Regulierungsstandards hinsichtlich des Zeitpunkts, ab dem die Clearingpflicht für bestimmte Arten von Kontrakten wirksam wird

DLT-Pilotregime

- Update der [ESMA Q&A zur Umsetzung der Verordnung \(EU\) 2022/858 über eine Pilotregelung für auf Distributed Ledger Technologie basierende Marktinfrastrukturen](#)

Benchmark-Regulierung

- [ESMA Konsultationspapier](#) zur Überarbeitung der RTS zu den Angaben, die bei einem Antrag auf Zulassung und Registrierung nach der Benchmark Verordnung vorzulegen sind

Einlagensicherung

- [EBA Guidelines](#) on methods for calculating contributions to deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU repealing and replacing Guidelines EBA/GL/2015/10

FATCA//CRS

- Bekanntmachung einer [vorläufigen Staaten austausch-liste](#) im Sinne des § 1 Absatz 1 FKAutG für den automatischen Austausch von Informationen über Finanzkonten in Steuersachen zum 30. September 2022, herausgegeben vom BMF am 23. Februar 2023

Erlaubnispflichten bei Sitzverlegung

- [Gesetz zur Umsetzung der Umwandlungsrichtlinie und zur Änderung weiterer Gesetze](#)

Corporate Governance

- Am 31. Januar 2023 veröffentlichten die ESAs den [Entwurf von Leitlinien](#) für das System zum Austausch von Informationen, die für die Beurteilung der Zuverlässigkeit

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

EMIR

- [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/314](#) of 25 October 2022 amending the regulatory technical standards laid down in Delegated Regulation (EU) 2016/2251 as regards the date of application of certain risk management procedures for the exchange of collateral
- [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/315](#) of 25 October 2022 amending the regulatory technical standards laid down in Delegated Regulations (EU) 2015/2205, (EU) No 2016/592 and (EU) 2016/1178 as regards the date at which the clearing obligation takes effect for certain types of contracts

DLT-Pilotregime

- Update of the [ESMA Q&A on the implementation of Regulation \(EU\) 2022/858 on a pilot regime for market infrastructures based on distributed ledger technology](#)

Benchmark Regulation

- [ESMA Consultation Paper](#) on the Review of the RTS on the information to be provided in an application for authorization and registration under the Benchmarks Regulation

Deposit Protection

- [EBA Guidelines](#) on methods for calculating contributions to deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU repealing and replacing Guidelines EBA/GL/2015/10

FATCA//CRS

- Announcement of a [provisional list of countries](#) within the meaning of section 1(1) FKAutG for the automatic exchange of information on financial accounts in tax matters as at 30 September 2022, issued by the Federal Ministry of Finance on 23 February 2023

Licensing Requirements in case of Head Office Relocation

- [Act Implementing the Transformation Directive and Amending Other Laws](#)

Corporate Governance

- On 31 January 2023, ESAs published [draft Guidelines](#) on the system for the exchange of information relevant to fit and proper assessments of holders of qualifying holdings,

und fachlichen Eignung von Inhabern qualifizierter Beteiligungen, Geschäftsführern und Inhabern von Schlüsselfunktionen von Finanzinstituten relevant sind. Der Entwurf der Leitlinien richtet sich nur an die zuständigen Behörden und soll die Nutzung des Informationssystems der ESAs durch die zuständigen Behörden sowie den Austausch von Informationen klarstellen, die für die Beurteilung der Fit & Proper-Anforderungen relevant sind. Die Frist für die Einreichung von Kommentaren endet am 2. Mai 2023.

IT-Sicherheit

- Die [Präsentationsunterlage](#) der Veranstaltung der drei Europäischen Aufsichtsbehörden (EBA, ESMA, und EIOPA) vom 6. Februar 2023 über 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*) steht nun zum Abruf bereit.

Meldewesen

- Die Deutsche Bundesbank hat mit [Rundschreiben Nr. 10/2023](#) vom 8. Februar 2023 zur monatlichen Bilanzstatistik die folgenden Themen adressiert: 1. Anzahl der Beschäftigten, 2. Richtlinienkonforme Schlüsselung von Geschäften mit Nicht-MFI-Kreditinstituten, 3. Fiktives Cash-Pooling.
- BaFin veröffentlichte ein [Informationsblatt](#) zum MVP-Fachverfahren bzgl. der NAB-Abwicklungsplanung (Version 3.1, Stand: 10. Februar 2023).

Rechnungslegung

- [IDW-Mitteilung](#) vom 26. Januar 2023 zur Prüfungssaison 2022/23: „Welche Prüfungsgrundsätze gelten für welches Unternehmen?“

Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

- [Pressemitteilung](#) der Financial Intelligence Unit (FIU) vom 10. Februar 2023 zur Fortführung der Anti Financial Crime Alliance (AFCA).
- [Mitteilung](#) des Bundesministeriums der Finanzen (BMF) vom 21. Februar 2023: „Deutschland bewirbt sich um Sitz neuer Anti-Geldwäschebehörde AMLA“
- [Erklärung der FATF](#) zur Russischen Föderation vom 24. Februar 2023: Die FATF hat beschlossen, die Mitgliedschaft der Russischen Föderation auszusetzen.

Wertpapierabwicklung

- Nach einer Bewertung durch den Ausschuss für Marktinfrastruktur der Europäischen Zentralbank (EZB) hat der EZB-Rat den Starttermin für das **T2-T2S-Konsolidierungsprojekt** bestätigt. Die Inbetriebnahme erfolgt am

directors, and key function holders of financial institutions. The draft Guidelines are only addressed to competent authorities and shall clarify the use of ESAs Information System by competent authorities as well as the exchange of information relevant to the assessment of the fit and proper requirements. The deadline for the submission of comments is 2 May 2023.

IT Security

- The [slide deck](#) of the event organised by the European Supervisory Authorities (EBA, ESMA, and EIOPA) of 6 February 2023 concerning 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) are now available for download.

Reporting

- With [Circular No. 10/2023](#) of 8 February 2023 on the monthly balance sheet statistics, the Deutsche Bundesbank addressed the following topics: 1. number of employees, 2. directive-compliant coding of transactions with non-MFI credit institutions, 3. fictitious cash pooling.
- BaFin published an [information sheet](#) on the MVP technical procedure regarding NAB settlement planning (version 3.1, as of 10 February 2023).

Accounting

- [IDW Communication](#) of 26 January 2023 on the 2022/23 audit season: "Which auditing standards apply to which company?"

Prevention of Money Laundering and the Financing of Terrorism

- Financial Intelligence Unit (FIU) [press release](#) of 10 February 2023 on the continuation of the Anti-Financial Crime Alliance (AFCA).
- [Communication](#) of the Federal Ministry of Finance (BMF) of 21 February 2023: "Germany bids to host the new Anti-Money Laundering Authority (AMLA)".
- [FATF Statement](#) on the Russian Federation of 24 February 2023: The FATF has decided to suspend the membership of the Russian Federation.

Securities Settlement

- Following an assessment by the Market Infrastructure Board of the European Central Bank (ECB), the Governing Council of the ECB has confirmed the go-live date for the **T2-T2S consolidation project**. The go-live will take place

20. März 2023, wie bereits im Oktober 2022 angekündigt (siehe [EZB-Pressmitteilung](#) vom 20. Februar 2023).

on 20 March 2023, as communicated in October 2022 (see [ECB press release](#) of 20 February 2023).

Zahlungsverkehr

- BaFin aktualisiert [Merkblatt](#) mit Hinweisen zum Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG), 14. Februar 2023.
- Die Deutsche Bundesbank veröffentlichte eine neue Fassung ihrer [FAQ](#) zur überarbeiteten Zahlungsverkehrst Statistik mit Stand vom 10. Februar 2023. Außerdem sind die [Erläuterungen](#) zum Berichtssystem der geänderten Zahlungsverkehrst Statistik (EZB/2020/59) in Version vom 1. Januar 2023 abrufbar.
- [Stellungnahme](#) der Europäischen Zentralbank vom 1. Februar 2023 zu einem Vorschlag für eine Verordnung zur Änderung der Verordnungen (EU) Nr. 260/2012 und (EU) 2021/1230 im Hinblick auf **Sofortüberweisungen** in Euro (CON/2023/4).
- Die EZB veranstaltet am Dienstag, dem 18. April, von 09:30 bis 12:30 Uhr eine virtuelle Schwerpunktsitzung zum Thema Sofortzahlungen. Das vollständige Programm ist auf der [Website der Veranstaltung](#) veröffentlicht. Die Anmeldung ist [hier](#) möglich; die gesamte Veranstaltung wird auch als Livestream auf der Website übertragen, wofür keine vorherige Anmeldung erforderlich ist.

Payments

- BaFin updates [factsheet](#) with information on the Payment Services Supervision Act (ZAG), 14 February 2023.
- The Deutsche Bundesbank published a new version of its [FAQ](#) on the revised payment transaction statistics as of 10 February 2023. In addition, the [explanatory notes](#) on the reporting system of the revised payment transaction statistics (ECB/2020/59) are available in the version dated 1 January 2023.
- [Opinion](#) of the European Central Bank of 1 February 2023 on a proposal for a regulation amending Regulations (EU) No 260/2012 and (EU) 2021/1230 as regards **instant credit transfers** in euro (CON/2023/4).
- The ECB hosts a virtual Focus Session on instant payments on Tuesday 18 April, 09:30 a.m. until 12:30 p.m. The full programme is published on the [event website](#). Registration is available [here](#); the full event will also be livestreamed on the website, which does not require prior registration.

Kontakt: | Contact:

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

März | 2023

Seminare | Seminars

- **Human Resources am 23. März 2023**
Für das [detaillierte Programm](#) zum Online-Seminar und Ihre Anmeldung bis zum 21.03.2023 nutzen Sie bitte unsere [Homepage](#).
- **Gap-Analyse BAIT/DORA für Auslandsbanken und ausländische Wertpapierinstitute**
29. März 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Aktuelle Regulierung der Wertpapierinstitute**
Q1/Q2 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update CRR-Meldewesen und CRR-Offenlegung am 26. April 2023**
26. April 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Unternehmens-Compliance für Auslandsbanken**
11. Mai 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](#)
- **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](#)
- **Update Zahlungsverkehr**
Q2/Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Main Developments and Practical Implications of MaRisk**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Foreign Banks in Germany**
Q3 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Kreditgeschäft**
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](#)

- **Grundlagentraining 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-Grundlagerschulung**
 - 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 futility 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