



Monatsinfo | Monthly Information

April | 2023

Banken und Kredit | Banks and Credit

Diversität auf Führungsebene | Diversity at Management Level

EBA veröffentlicht Diversitätsreport und BaFin äußert Erwartungshaltung | EBA published Diversity Report and BaFin expressed expectations

Am 7. März 2023 veröffentlichte die **EBA** ihren Bericht über Diversitätspraktiken und das geschlechtsspezifische Lohngefälle auf der Ebene des Leitungsorgans ([Diversitätsbericht](#)), in dem sie insbesondere feststellte, dass

- bereits 27,75% der Positionen auf Ebene des Aufsichtsorgans von Frauen besetzt sind.
- nur 18,05% der Geschäftsführer weiblich sind.
- das Gleichgewicht der Geschlechter in Nord- und Osteuropa im Allgemeinen besser ist als in anderen Teilen der EU.
- 27,05% der Institute immer noch keine verbindliche Diversitätsrichtlinie haben.
- ein klarer positiver Zusammenhang zwischen dem Gleichgewicht der Geschlechter und der Eigenkapitalrendite (RoE) besteht.
- Frauen im Durchschnitt 9,48% weniger als männliche Geschäftsführer und 5,90% weniger als männliche Kollegen im Aufsichtsorgan verdienen.

Am 8. März 2023 hat die **BaFin** auf diesen Diversitätsbericht in einer [Mitteilung](#) Bezug genommen und festgestellt, dass die 127 von der Deutschen Bundesbank befragten Kreditinstitute aus Deutschland einen im europäischen Vergleich unterdurchschnittlichen Frauenanteil in Aufsichts- und Verwaltungsräten sowie auf Geschäftsleitungsebene ausweisen. In diesem Zusammenhang hob die BaFin hervor, dass sie von den Kreditinstituten unter ihrer Aufsicht die **Aufstellung einer Diversitätsrichtlinie** sowie eine geschlechtsneutrale Vergütungspolitik und die Einhaltung des Verbots der Entgeltbenachteiligung wegen des Geschlechts erwartet.

On 7 March 2023, **EBA** published its report on diversity practices and the gender pay gap at the level of the management body ([Diversity Report](#)) in which it noted in particular that

- already 27.75% of non-executive directorships are held by women.
- only 18.05% of executive directors are female.
- gender balance in Northern and Eastern Europe is generally better than in other parts of the EU.
- 27.05% of institutions still lack the mandatory diversity policy.
- a clear positive correlation between gender balance and Return on Equity (RoE) exists.
- women earn on average 9.48% less than male executive directors and 5.90% less than male non-executive directors.

On 8 March 2023, **BaFin** referred to this diversity report in a [statement](#) and noted that the 127 credit institutions from Germany surveyed by Deutsche Bundesbank reported a below-average proportion of women on supervisory and administrative boards as well as at management board level compared with the rest of Europe. In this context, BaFin emphasized that it expects the credit institutions under its supervision to **establish a diversity policy** as well as a gender-neutral remuneration practice and to comply with the prohibition of pay discrimination on the grounds of gender.

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.

Auslagerungsanzeigen | Outsourcing Notifications

BaFin veröffentlicht FAQ | BaFin publishes FAQ

Die BaFin hat einen [Katalog von Fragen und Antworten \(FAQ\)](#) zum Meldeverfahren für die Anzeige von Auslagerungen veröffentlicht.

Darin sind 120 Fragen in folgende Themenbereiche gegliedert:

- Einreichungsweg
- Ausfüllhinweise
- Anzeigen von Absicht und Vollzug

- Wesentliche Änderungen
- Schwerwiegende Vorfälle
- Nachmeldungen
- Bestandsfrage (Erledigung der laufenden Stichproben-Erhebung bei einzelnen Instituten)

Die FAQ gelten sowohl für Anzeigen von Instituten nach der KWG-AnzV als auch für solche von Kapitalverwaltungsgesellschaften nach der KAGBAusAnzV.

Auch die Präsentationen der am 22. Februar 2023 von der BaFin durchgeführten Informationsveranstaltung sind auf der Webseite der BaFin abrufbar, und zwar für [Institute im Sinne des KWG](#) und für [Kapitalverwaltungsgesellschaften](#) (auf den verlinkten Seiten jeweils unter dem Menü „Anlagen“).

BaFin has published a [catalogue of questions and answers \(FAQ\)](#) on the reporting procedure for the notification of outsourcing arrangements.

This document includes 120 questions and is structured as follows:

- Submission channel
- Instructions for filling out
- Notifications of the intention and of the implementation of outsourcing
- Material changes
- Serious incidents
- Subsequent reporting
- Inventory enquiry (completion of the current sample survey at individual institutions)

The FAQ apply to notifications made by both institutions pursuant to the Reporting Regulation under the Banking Act (KWG-AnzV) and management companies pursuant to the Outsourcing Reporting Regulation under the Capital Investment Act (KAGBAusAnzV).

The presentations given at the information event hosted by BaFin on 22 February 2023 are also available on BaFin's website, for [institutions in the meaning of the KWG](#) and for [management companies](#) (to access please go the menu-point "Anlagen" (=attachments) on the respective sites linked above).

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

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

April | 2023

Geldwäsche | Anti-Money Laundering

EU-AML

Delegierte Verordnung zu Hochrisikostaaten | Delegated Regulation on high risk states

Die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/410](#) der Kommission vom 19. Dezember 2022 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2016/1675 durch Aufnahme der Demokratischen Republik Kongo, Gibaltars, Mosambiks, Tansanias und der Vereinigten Arabischen Emirate in Tabelle I ihres Anhangs und durch Streichung Nicaraguas, Pakistans und Simbabwe aus dieser Tabelle ist im Amtsblatt der EU vom 24. Februar 2023 veröffentlicht worden. Sie tritt am 16. März 2023 in Kraft.

Die Europäische Kommission hatte am 20. Dezember 2022 vorab ihre [aktualisierte Liste der Hochrisiko-Drittstaaten](#), die strategische Defizite bei der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung aufweisen, veröffentlicht (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 20. Dezember 2022).

Die Delegierten Verordnung (EU) 2016/1675 wurde zuletzt mit Wirkung zum 13. März 2022 geändert durch die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2022/229](#) vom 7. Januar 2022.

The [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/410](#) of 19 December 2022 amending Delegated Regulation (EU) 2016/1675 as regards adding the Democratic Republic of the Congo, Gibraltar, Mozambique, Tanzania and the United Arab Emirates to Table I of the Annex to Delegated Regulation (EU) 2016/1675 and deleting Nicaragua, Pakistan and Zimbabwe from that table has been published in the EU Official Journal. The regulation enters into force on 16 March 2023.

On 20 December 2022, the European Commission has published in advance its [updated list of high-risk third countries](#) with strategic deficits in the fight against money laundering and terrorist financing (cf. [VAB report](#) of 20 December 2022).

The Delegated Regulation (EU) 2016/1675 was last amended with effect from 13 March 2022 by [Delegated Regulation \(EU\) 2022/229](#) of 7 January 2022.

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.

Update AML/CFT

Aktuelle Veröffentlichungen von FATF, BaFin und Bundesbank | Current publications of FATF, BaFin and Bundesbank

Die BaFin hat am 22. März 2023 das [Rundschreiben 04/2023 \(GW\)](#) veröffentlicht, mit dem sie über den aktuellen Stand bezüglich der Hochrisikostaat, die in ihren Systemen Mängel zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung aufweisen, informiert.

Zum einen informiert sie dabei über die Veröffentlichung der [Delegierten Verordnung \(EU\) 2023/410](#) vom 19. Dezember 2022 (siehe E-Mail des Verbandes vom 16. März 2023 mit dem Betreff „EU-AMLD: Delegierte Verordnung zu Hochrisikostaat | Delegated Regulation on high risk states“).

Zum anderen informiert sie über die aktuellen Entwicklungen bei der FATF:

- Myanmar wird seit der Erklärung der FATF vom 21. Oktober 2022 als Land eingestuft, das einer Aufforderung der FATF an ihre Mitglieder und andere Länder unterliegt, verstärkte Sorgfaltspflichten anzuwenden, die in einem angemessenen Verhältnis zu den von diesem Land ausgehenden Risiken stehen.
- Zwei Länder wurden neu in die Liste der Länder, die unter Beobachtung stehen, aufgenommen: Nigeria und Südafrika. Bezüglich Kambodscha und Marokko habe die FATF mitgeteilt, dass diese Länder von dieser Liste gestrichen wurden.

Mit Wirkung ab dem 22. März 2023 ersetzt das Rundschreiben 04/2023 (GW) das vorherige [Rundschreiben 09/2022 \(GW\)](#) vom 12. Dezember 2022.

Mit [Mitteilung](#) vom 10. März 2023 informierte die FATF über den nächsten Schritt hin zu strengeren globalen Standards für **wirtschaftliches Eigentum** in ihrer Empfehlung 24, indem sie von den Ländern verlangt, sicherzustellen, dass die zuständigen Behörden Zugang zu angemessenen, genauen und aktuellen Informationen über die wahren Eigentümer von Unternehmen haben. Infolgedessen hat die FATF nun den [Leitfaden](#) aktualisiert, der den Ländern bei der Umsetzung der überarbeiteten Empfehlung 24 helfen soll.

Die Transparenzregistereinsichtnahmeverordnung ([TrEinV](#)) ist im Bundesgesetzblatt vom 22. März 2023 veröffentlicht worden. In § 7 TrEinV wird die Einsichtnahme durch Verpflichtete geregelt. Die Verordnung trat am 23. März 2023 in Kraft und ersetzte die vorherige Transparenzregistereinsichtnahmeverordnung vom 19. Dezember 2017.

On 22 March 2023, BaFin published [Circular 04/2023 \(GW\)](#) informing about the current status regarding high-risk countries with deficiencies in their systems to combat money laundering and terrorist financing.

On the one hand, it informs about the publication of [Delegated Regulation \(EU\) 2023/410](#) of 19 December 2022 (see e-mail of the Association of 16 March 2023 with the subject: “EU-AMLD: Delegierte Verordnung zu Hochrisikostaat | Delegated Regulation on high risk states”).

On the other hand, it provides information on current developments at the FATF:

- Myanmar has been classified as a country subject to a request by the FATF to its members and other countries to apply enhanced due diligence measures proportionate to the risks posed by that country since the FATF's declaration of 21 October 2022.
- Two countries were newly added to the list of countries under observation: Nigeria and South Africa. Regarding Cambodia and Morocco, the FATF has announced that these countries have been removed from this list.

With effect from 22 March 2023, Circular 04/2023 (GW) replaces the previous [Circular 09/2022 \(GW\)](#) of 12 December 2022.

With [notice](#) of 10 March 2023, the FATF informed about the next step towards tougher global **beneficial ownership** standards in its Recommendation 24 by requiring countries to ensure that competent authorities have access to adequate, accurate and up-to-date information on the true owners of companies. As a consequence, the FATF has now updated the [guidance](#) that will help countries implement the revised Recommendation 24.

The Transparency Register Inspection Ordinance ([TrEinV](#)) was published in the Federal Law Gazette of 22 March 2023. Section 7 TrEinV contains rules for the access of obliged parties. The Ordinance entered into force on 23 March 2023 and replaced the previous Transparency Register Inspection Ordinance of 19 December 2017.

Die Deutsche Bundesbank hat sich mit ihrem [Rundschreiben 25/2023](#) vom 21. März 2023 zum aktuellen Verfahren bei der Abwicklung des baren Zahlungsverkehrs im nicht kontogebundenen Verfahren bei der Deutschen Bundesbank geäußert, und dabei auch die Auswirkungen auf die laufende Überwachung der Geschäftstätigkeit zur Bekämpfung und Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung auf Seiten der beteiligten Kreditinstitute thematisiert. Unter anderem weist die Bundesbank darauf hin, dass in den Zahlungsverkehrsdatensätzen keine Angabe des internen Auftraggeberkontos bei der Bundesbank mehr enthalten ist.

In its [Circular 25/2023](#) of 21 March 2023, the Bundesbank commented on the current procedure for the processing of cash payment transactions in the non-account-based procedure at the Bundesbank and also addressed the effects on the ongoing monitoring of business activities to combat and prevent money laundering and terrorist financing on the part of the credit institutions involved. Among other things, the Bundesbank points out that the internal ordering party account at the Bundesbank is no longer included in the payment transaction data records.

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

April | 2023

Investmentrecht | Funds and Custodians

Update BaFin-Q&A zur SFDR | Update BaFin Q&A on SFDR

BaFin nimmt Q&A zum Bereich fossiles Gas und Kernenergie auf | BaFin adds Q&A on Fossil Gas and Nuclear Energy

Am 8. März 2023 hat die BaFin ihre „[Fragen und Antworten zur EU-Offenlegungsverordnung](#) (SFDR)“ aktualisiert. Dies liegt in der Veröffentlichung der Delegierten Verordnung (EU) 2023/363 zur Änderung und Berichtigung der in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 festgelegten technischen Regulierungsstandards (RTS) (**Delegierte Verordnung**) begründet (der VAB hatte hierüber [berichtet](#)). Durch die Delegierte Verordnung wurden die Anhänge II bis V der RTS angepasst, die nun erweiterte Angaben zu taxonomiekonformen Investitionen in die Bereiche fossiles Gas und Kernenergie enthalten. Die BaFin hat zu den sich daraus für Finanzmarktteilnehmer ergebenden Herausforderungen in der neuen Frage und Antwort Nr. 5 Stellung genommen und erläutert dort ihre Erwartungen an die Finanzmarktteilnehmer.

Konkret führt die BaFin zur Frage der Umsetzung der Delegierten Verordnung aus, dass sie

- erwartet, dass die Finanzmarktteilnehmer alle zumutbaren Anstrengungen unternehmen, um unverzüglich die neuen Anforderungen der Delegierten Verordnung zu erfüllen. In Bezug auf Finanzprodukte, die einen Mindestanteil an ökologisch nachhaltigen Investitionen gem. Artikel 2 Nr. 1 Taxonomieverordnung von größer als Null in den periodischen Informationen ausweisen, werden als „zumutbar“ nicht formgebundene Angaben in den periodischen Informationen dazu angesehen, ob und wenn ja mit welchem Anteil ökologisch nachhaltige Investitionen in den Bereichen Kernenergie und fossilem Gas getätigt wurden.
- in ihrer Verwaltungspraxis die Umsetzung der Vorgaben der Delegierten Verordnung ab dem 01.09.2023 berücksichtigen wird (in Bezug auf die Überprüfung der Einhaltung der Anforderungen von Artikel 8 und 9 SFDR an vorvertragliche Informationen).

On 8 March 2023, BaFin updated its "[Questions and Answers on the EU Sustainable Finance Disclosure Regulation](#) (SFDR)". This is due to the publication of Delegated Regulation (EU) 2023/363 amending and correcting the Regulatory Technical Standards (RTS) set out in Delegated Regulation (EU) 2022/1288 (**Delegated Regulation**) (VAB had [reported](#) in this). The Delegated Regulation amended Annexes II to V of the RTS, which now contain expanded information on taxonomy-compliant investments in the fossil gas and nuclear energy sectors. BaFin has given its opinion on the resulting challenges for financial market participants in the new Question and Answer No. 5, where it explains its expectations for financial market participants.

Specifically, BaFin states on the issue of the implementation of the Delegated Regulation that it

- expects financial market participants to make all reasonable efforts to comply with the new requirements of the Delegated Regulation without delay. With regard to financial products that show a minimum share of environmentally sustainable investments pursuant to Article 2 No. 1 of the Taxonomy Regulation of greater than zero in the periodic information, "reasonable" is considered to be non-form-filling information in the periodic information that includes information on whether and, if so, with what share environmentally sustainable investments were made in the areas of nuclear energy and fossil gas.
- will take into account in its administrative practice the implementation of the requirements of the Delegated Regulation as of 1 September 2023 (with regard to the verification of compliance with the requirements of Articles 8 and 9 SFDR for pre-contractual information).

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.

Offene Investmentfonds | Open-end Investment Funds

BaFin konsultiert novellierte Musterbausteine für Kostenklauseln offener Fonds | BaFin consults on amended Model Modules for Cost Clauses of Open-end Funds

Am 14. März 2023 hat die BaFin zwei Entwürfe von überarbeiteten Musterbausteinen für Kostenklauseln offener Fonds zur öffentlichen Konsultation gestellt. Ein Entwurf gilt für [Kostenklauseln offener Publikumsinvestmentvermögen](#) (ohne Immobilien-Sondervermögen), der andere für [Kostenklauseln von Immobilien-Sondervermögen](#). Beide Entwürfe sollen die bisherigen Musterbausteine ablösen. Die Novellierung der Musterbausteine dient der Anpassung an das KAGB und ist auf Grund der Darstellung der ESMA-Leitlinien zur erfolgsabhängigen Vergütung in OGAW und bestimmten Arten von AIF (ESMA34-39-992) in den Musterbausteinen für Kostenklauseln offener Publikumsinvestmentvermögen (ohne Immobilien-Sondervermögen) notwendig geworden.

Mit den Musterbausteinen legt die BaFin ihre Verwaltungspraxis bei der Genehmigung von Kostenregelungen in den Anlagebedingungen offener Publikumsinvestmentvermögen offen. Konkret handelt es sich dabei um Muster, welche den aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen nach dem KAGB genügen. Abweichende Regelungen und Formulierungen werden jedoch von der BaFin akzeptiert, soweit diese hinsichtlich Transparenz und Angemessenheit nicht hinter den durch die Musterbausteine gesetzten Maßstäben zurückbleiben.

Es besteht die Möglichkeit zur Abgabe einer Stellungnahme. Wir nehmen gern Ihre Anmerkungen zu den Entwürfen bis zum **15. Mai 2023** entgegen.

On 14 March 2023, BaFin published two drafts of revised model modules for cost clauses of open-ended funds for public consultation. One draft applies to [cost clauses of open-ended public investment funds](#) (excluding real estate investment funds), the other to [cost clauses of real estate investment funds](#). Both drafts are intended to replace the previous model modules. The amendment of the model modules serves the adaptation to the KAGB and has become necessary due to the presentation of the ESMA guidelines on performance-based remuneration in UCITS and certain types of AIF (ESMA34-39-992) in the model modules for cost clauses of open-ended public investment funds (excluding real estate investment funds).

With the model modules, BaFin discloses its administrative practice in the approval of cost regulations in the investment conditions of open-ended public investment funds. Specifically, these are templates that meet the minimum regulatory requirements under the KAGB. However, deviating regulations and formulations are accepted by BaFin as long as they do not fall short of the standards set by the model modules in terms of transparency and appropriateness.

There is an opportunity to submit comments. We will be pleased to receive your comments on the drafts by **15 May 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

April | 2023

Steuern | Tax

Berichtigte Steuerbescheinigung | Corrected Tax Certificate

VAB-Vorschlag „ELSTER als Meldelösung“ diskutiert | VAB Proposal „Reporting Solution by ELSTER“ Discussed

Am 14. März 2023 fand eine Wiederholung des Online-Seminars der Oberfinanzdirektion Nordrhein-Westfalen zur Information der technischen und fachlichen Umsetzung der Übermittlung von berichtigten Steuerbescheinigungen nach § 45a Abs. 6 EStG (BSB-Mitteilungen) statt. Die Veranstaltung entsprach inhaltlich dem ersten Treffen, welches am 3. März 2023 stattgefunden hat.

Die steuerfachliche Klärung tiefergehender Fallgestaltungen und Fragen nach der Auslegung des Gesetzestextes waren nicht Schwerpunkt dieser Veranstaltungen. Diese Fragestellungen sind grundsätzlich direkt an das BMF zu richten. Die Seminarunterlagen der OFD sind im Verbandsbüro erhältlich.

Am 22. März 2023 fand eine Sitzung der Steuerungsgruppe IT von Bund und Ländern beim Landesamt für Steuern in Bayern statt. Darin wurde auch das Thema Einbettung einer Kleinmelderlösung für berichtigte Steuerbescheinigungen nach § 45a Abs. 6 EStG in ELSTER gemäß einem VAB-Vorschlag besprochen. Das Ergebnis hinsichtlich einer möglichen Kleinmelderlösung via ELSTER wird in Kürze erwartet.

On 14 March 2023, a repetition of the online seminar of the Regional Tax Office North Rhine-Westphalia on the information of the technical and professional implementation of the transmission of corrected tax certificates acc. to Sec. 45a para. 6 Income Tax Act (corrected tax certificates reporting) took place. The content of the event corresponded to the first meeting on 3 March 2023.

These events did not focus on the tax-related clarification of more in-depth cases and questions regarding the interpretation of the legal text. These questions should be addressed directly to the Federal Ministry of Finance. The seminar documents of the Regional Tax Office are available from the association office.

On 22 March 2023, a meeting of the IT Steering Group of the Federal Ministry of Finance and the Federal States was held at the Regional Tax Office in Bavaria. The topic of embedding a small reporting solution for corrected tax certificates in accordance with Sec. 45a para. 6 Income Tax Act in ELSTER according to a VAB proposal was also discussed. The result regarding a small reporting solution via ELSTER is expected shortly.

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 Sec. 50c ITA

Neue Entwicklungen | New Developments

Der VAB hat jüngst die aktuelle Situation der Mitglieder hinsichtlich des Prozesses der Antragstellung für die KEST-Erstattung nach § 50c EStG im Jahr 2023 und 2024 für die Anträge für das Jahr 2019 und 2020 erneut mit dem BMF und Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) besprochen. Die Ergebnisse werden in Kürze präsentiert.

Das BZSt weist darauf hin, dass interessierte Mitglieder die Möglichkeit haben, sich im Rahmen einer User Group beim Bundeszentralamt für Steuern zum Thema Massendatenschnittstelle im elektronischen Erstattungsverfahren von der Steuer auf Kapitalerträge zu informieren. Auch hält das BZSt weitere aktuelle Informationen zu diesem Thema auf seine [Internetseite](#) bereit.

The VAB has recently discussed the current situation of the members with regard to the application process for the withholding tax refund acc. to Sec. 50c Income Tax Act in 2023 and 2024 for the applications for the year 2019 and 2020 again with the Federal Ministry of Finance as well as the Federal Central Tax Office. The results will be presented shortly.

The Federal Central Tax Office would like to point out that interested members have the opportunity to inform themselves in the context of a user group at the Federal Central Tax Office on the topic of mass data interface in the electronic refund procedure from the tax on investment income. The Federal Central Tax Office also provides further new information on its [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.

Mindestbesteuerung | Minimum Taxation

Diskussionsentwurf des BMF veröffentlicht | Discussion Draft Published by FMF

Das BMF hat am 20. März 2023 einen [Diskussionsentwurf](#) zum Mindestbesteuerungsrichtlinie-Umsetzungsgesetz (Pillar II) an die Verbände versandt. Der Diskussionsentwurf enthält in Umsetzung der Richtlinie (EU) 2022/2523 des Rates vom 15. Dezember 2022 zur Gewährleistung einer globalen Mindestbesteuerung für multinationale Unternehmensgruppen und große inländische Gruppen in der Europäischen Union (Mindestbesteuerungsrichtlinie - MinBestRL) alle notwendigen Elemente für die Anwendung der Nachversteuervorschriften ab dem 31. Dezember 2023 in einem neu eingeführten Mindeststeuergesetz (MinStG). Zentrale Elemente des Diskussionsentwurfs sind im [Anschreiben des BMF](#) bzw. in der [Inhaltsübersicht](#) des BMF vom 21. März 2023 zum Diskussionsentwurf zum Mindestbesteuerungsrichtlinie-Umsetzungsgesetz verfügbar.

Kommentare von Mitgliedern hierzu sind noch bis zum 7. April 2023 an den Verband willkommen.

On 20 March 2023 the Federal Ministry of Finance has sent the associations the [discussion draft](#) on the Minimum Tax Directive Implementation Act (Pillar II). The discussion draft contains all necessary elements for the application of the post-taxation provisions from 31 December 2023 in a newly introduced Minimum Tax Act in implementation of Council Directive (EU) 2022/2523 of 15 December 2022 to ensure a global minimum level of taxation for multinational enterprise groups and large domestic groups within the European Union (Minimum Tax Directive - MinBestRL). The most important information are available in the Federal Ministry of Finance's [cover letter](#) respectively the [content overview](#) by the Federal Ministry of Finance of the discussion draft on the Minimum Tax Directive Implementation Act (Pillar II) published on 21 March 2023.

Members' comments on this are still welcome to the Association until 7 April 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.

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

VAB nimmt Stellung | VAB Submitted Position Paper

Das BMF hatte 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 an die Verbände übersandt. Der Inhalt des Entwurfes orientiert sich eng an den Antworten aus den 2022 an die Verbände übersandten Fragenkatalogen. Anforderungen zur technischen Umsetzung sind darin nicht enthalten, sondern werden im Kommunikationshandbuch des Bundeszentralamts für Steuern zeitnah zur Verfügung gestellt.

Der Verband hat zu diesem Entwurf eines BMF-Schreibens eine [Stellungnahme](#) vom 22. März 2023 an das BMF versandt.

The [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 was submitted to the associations. The content of this draft is closely based on the content of the answers to the questionnaires sent to the associations in 2022. Requirements for technical implementation are not included, but will be made available in a timely manner in the communication manual of the Federal Central Tax Office.

The Association has sent [comments](#) on this draft decree to the Federal Ministry of Finance dated 22 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.

Steuerverlautbarungen | Tax News

Neuveröffentlichungen | New Publications

Die folgenden wichtigen Verlautbarungen und Informationen im Steuerrecht sind ergangen:

- [BMF-Schreiben](#) vom 10. März 2023 zur Anwendung von BMF-Schreiben und gleich lautenden Erlassen der obersten Finanzbehörden der Länder; **BMF-Schreiben und gleich lautende Erlasse**, die bis zum 9. März 2023 ergangen sind,
- [Schreiben](#) des BMF vom 14. März 2023 zur Bedarfsabfrage zu den notwendigen Änderungen der Vordrucke zur Erklärung zur **gesonderten und einheitlichen Feststellung** von Besteuerungsgrundlagen nach § 51 InvStG (für allgemeine Fragen zur IT-technischen Umsetzung der Vordrucke, zur ERiC-Schnittstelle sowie zur Umsetzung in Mein ELSTER ist weiterhin das [Elster-Entwicklerforum](#) zu nutzen),
- [Gesetz](#) zum Abkommen vom 14. August 2020 zwischen der Regierung der Bundesrepublik Deutschland und der Regierung der Vereinigten Staaten von Amerika über den **Austausch länderbezogener Berichte**, welches am 15. März 2023 im Bundesgesetzblatt verkündet wurde,
- [Schreiben](#) des BMF vom 16. März 2023 zur Gemeinsamen Erklärung der zuständigen Behörde der Bundesrepublik Deutschland und der zuständigen Behörde der Vereinigten Staaten von Amerika über die Durchführung des spontanen **Austauschs länderbezogener Berichte** für 2021 beginnende Wirtschaftsjahre,
- [BMF-Monatsbericht](#) März 2023,
- [EuGH-Vorlage](#) des BFH zur **umsatzsteuerlichen Organisation** vom 26. Januar 2023, V R 20/22 (V R 40/19).

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

- [Letter](#) by the Federal Ministry of Finance dated 10 March 2023 on the **application of decrees** by the Federal Ministry of Finance and equivalent decrees issued by the Supreme Tax Authorities of the Federal States issued by 9 March 2023,
- [Letter](#) by the Federal Ministry of Finance dated 14 March 2023 on the needs regarding the necessary amendments to the forms for the declaration of the **separate and uniform determination** of the bases of taxation pursuant to Sec. 51 Investment Tax Act (for general questions regarding the IT-technical implementation of the forms, the ERiC interface as well as the implementation in My ELSTER please continue to use the [Elster developer forum](#)),
- [Act](#) relating to the Agreement of 14 August 2020 between the Government of the Federal Republic of Germany and the Government of the United States of America on the **exchange of country-by-country reporting**, which was promulgated in the Federal Law Gazette on 15 March 2023,
- [Letter](#) by the Federal Ministry of Finance dated 16 March 2023 on the joint declaration by the competent authority of the Federal Republic of Germany and the competent authority of the United States of America on the implementation of the spontaneous **exchange of country-by-country reporting** for fiscal years beginning in 2021,
- [Monthly Report](#) by the Federal Ministry of Finance March 2023,
- [ECJ presentation](#) by the Federal Fiscal Court on the **VAT group relief** dated 26 January 2023, V R 20/22 (V R 40/19).

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

April | 2023

Wertpapiergeschäft | Investment Services

Kleine Wertpapierinstitute | Small Investment Firms

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

Die BaFin hat das finale [Rundschreiben](#) zu Kriterien zur Befreiung von Liquiditätsanforderungen nach Artikel 43 Absatz 1 Unterabsatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2033 (IFR) veröffentlicht.

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

Die finale Fassung ist gegenüber dem Entwurf, der vor einigen Wochen konsultiert wurde, unverändert geblieben (s. [Bericht](#)).

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

The Circular sets out that liquidity requirements under Article 43 paragraph 1 sub-paragraph 1 of IFR may be waived for small investment firms upon application, provided that the scope of their respective authorisation is restricted to specified low-risk services within the meaning of § 2 paragraph 2 and 3 of the Investment Firms Act.

The final version has remained unchanged in comparison to the draft that has been consulted a few weeks ago (see our previous [report](#)).

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

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.

Bankbuch vs. Handelsbuch | Banking Book vs. Trading Book

Temporäre Nichtdurchsetzung von CRR-Vorschriften | Temporary Non-Enforcement of CRR Provisions

Am 27. Februar 2023 veröffentlichte die EBA einen [No-Action-Letter](#), der aussagt dass zuständige Behörden aufsichtliche Maßnahmen in Bezug auf die neuen Vorschriften zur Abgrenzung von Bankbuch und Handelsbuch nicht priorisieren sollen. Die genannten Vorschriften wurden bereits durch Art. 3(6) der [Verordnung \(EU\) Nr. 2019/876](#) in die CRR eingeführt und sollten ursprünglich zum 28. Juni 2023 in Kraft treten.

Zwischenzeitlich fiel es jedoch sowohl dem EU-Rat als auch dem EU-Parlament auf, dass die Einführung solcher Vorschriften bis zum Inkrafttreten der Grundlegenden Überarbeitung des Regulierungsrahmens für das Handelsbuch (FRTB) verschoben werden sollte, nämlich bis zum 1 Januar 2025. Dennoch ist es unwahrscheinlich, dass entsprechende gesetzgeberische Maßnahmen noch vor dem 28. Juni 2023 abgeschlossen werden.

Als Konsequenz veröffentlichte die EBA eine Opinion mit dem oben zitierten No-Action Letter, um operationelle Schwierigkeiten bei den betroffenen Instituten zu vermeiden. Dadurch beabsichtigt die EBA sicherzustellen, dass die Verwaltungspraxis das FRTB-Rahmenwerk und Art. 3 (6) der Verordnung (EU) Nr. 2019/876 zeitgleich umsetzt, und dabei auch etwaige Übergangsvorschriften berücksichtigt werden können.

On 27 February 2023, the EBA published a [no-action letter](#) stating that competent authorities should not prioritise any supervisory or enforcement action in relation to the new banking book vs. trading book boundary provisions. Those provisions were already introduced into CRR by Art. 3(6) of [Regulation \(EU\) No 2019/876](#) and were originally intended to come into force as of 28 June 2023.

Meanwhile, both the EU Council and the EU Parliament became aware that the introduction of such provisions should be postponed until finalisation of the full Fundamental Review of the Trading Book (FRTB) framework, i.e. till 1 January 2025. However, corresponding legislative action is unlikely to be finalised prior to 28 June 2023.

As a consequence, EBA published an opinion including the no-action letter mentioned above in order to prevent significant operational issues for the institutions concerned. In doing this, EBA intends to ensure that the supervisory practice enforces both the FRTB framework and the provisions of Art. 3(6) of Regulation (EU) No 2019/876 at the same time, also taking into account any transitional provisions.

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

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.

Zentralregister für elektronische Wertpapiere | Central Register for Electronic Securities

Anzeigepflicht für registerführende Stelle | Notification Duty for Registry-Keeper

Die BaFin macht in einer aktuellen [Mitteilung](#) darauf aufmerksam, dass Verwahrer, die beabsichtigen, zentrale Register nach § 12 eWpG zu führen, vor Beginn ihrer Tätigkeit eine entsprechende Anzeige an die BaFin zu übermitteln haben. Die Mitteilung der BaFin enthält Hinweise zur Form und zum Inhalt der Anzeige und informiert, dass die Anzeige von Verwahrern an das Referat VBS 21 zu richten ist.

In a recent [notice](#), BaFin emphasizes that depositaries that intend to keep central registers pursuant to Sec. 12 German Electronic Securities Act (eWpG) should send a respective notification to BaFin prior to commencement of this activity. BaFin's notice includes information on the form and content of such notification and states that notifications made by depositaries should be addressed to BaFin department VBS 21.

Kontakt: | Contact:

Sabine Kimmich
sabine.kimmich@vab.de

Sabine Kimmich, LL.M.

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
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

April | 2023

Weitere Themen | Other Topics

Weitere regulatorische Entwicklungen | Further Regulatory Developments

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

Auslagerungsanzeigen

- BaFin-[Präsentation](#) „Anzeigen von Auslagerungen“ vom 22. Februar 2023
- [Hinweise zur Einreichung von Auslagerungsanzeigen im MVP-Fachverfahren nach WpIG](#)

CRR

- [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/511](#) der Kommission vom 24. November 2022 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates durch technische Regulierungsstandards für die Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge von Organismen für gemeinsame Anlagen im Rahmen des mandatsbasierten Ansatzes

AIFMD

- Veröffentlichung neuer [Q&A zur Anwendung der AIFMD](#) in Bezug auf Abschnitt XVI („Ausnahmeregelungen“) vom 10. März 2023

ESG

- EZB und ESAs veröffentlichten am 13. März 2023 eine [gemeinsame Erklärung](#) zur klimabezogenen Offenlegung für strukturierte Finanzprodukte

Beiträge zum Abwicklungsfonds

- [Delegierte Verordnung \(EU\) 2023/662](#) der Kommission vom 20. Januar 2023 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2015/63 in Bezug auf die Methode für die Berechnung der Verbindlichkeiten aus Derivaten

ELTIF

- [Verordnung \(EU\) 2023/606](#) des Europäischen Parlaments und des Rates vom 15. März 2023 zur Änderung der Verordnung (EU) 2015/760 in Bezug auf die Anforderungen an die Anlagepolitik und an die Bedingungen für die Tätigkeit von europäischen langfristigen Investmentfonds sowie in Bezug auf den Umfang der zulässigen Anlagevermögenswerte, auf die Anforderungen an Portfoliozusammensetzung und Diversifizierung und auf die Barkreditaufnahme und weitere Vertragsbedingungen

Lieferketten

- Aktualisierung der [FAQ](#) zum Lieferkettensorgfaltpflichtengesetz durch das BAFA am 27. Februar 2023

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

Outsourcing Notifications

- BaFin [slide deck](#) “Notification of Outsourcing” of 22 February 2023
- [Guidance on the Filing of Outsourcing Notifications using the MVP Procedure pursuant to the Investment Firms Act](#)

CRR

- [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/511](#) of 24 November 2022 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for the calculation of risk-weighted exposure amounts of collective investment undertakings under the mandate-based approach

AIFMD

- Publication of new [Q&A on the application of the AIFMD](#) in relation to section XVI (“exemptions”) dated from 10 March 2023

ESG

- On 13 March 2023, ECB and ESAs publish [joint statement](#) on climate-related disclosure for structured finance products

Resolution Fund Contributions

- [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2023/662](#) of 20 January 2023 amending Delegated Regulation (EU) 2015/63 as regards the methodology for the calculation of liabilities arising from derivatives

ELTIF

- [Regulation \(EU\) 2023/606](#) of the European Parliament and of the Council of 15 March 2023 amending Regulation (EU) 2015/760 as regards the requirements pertaining to the investment policies and operating conditions of European long-term investment funds and the scope of eligible investment assets, the portfolio composition and diversification requirements and the borrowing of cash and other fund rules

Supply Chains

- Update of the [FAQ](#) on the Supply Chain Due Diligence Act by BAFA on 27 February 2023

Fundamental Review of the Trading Book (FRTB)

- Consultation on draft RTS on the assessment methodology under which competent authorities verify an institution's compliance with the internal model approach ([EBA/CP/2023/04](#))

Pfandbriefbanken

- Pfandbrief-Meldeverordnung: BaFin veröffentlicht [Vor-
gaben für Meldungen](#)

Fundamental Review of the Trading Book (FRTB)

- Consultation on draft RTS on the assessment methodology under which competent authorities verify an institution's compliance with the internal model approach ([EBA/CP/2023/04](#))

Pfandbrief (Mortgage Backed Securities) Banks

- Pfandbrief Reporting Regulation: BaFin published [provisions on reporting](#)

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

April | 2023

Seminare | Seminars

- **Aufzeichnungen des Online-Seminars "Human Resources – Update 2023"**
Für den Erwerb bis zum **30. April 2023** nutzen Sie bitte unsere **Homepage**. Ab Rechnungsdatum sind die Unterlagen und Aufzeichnungen 1 Monat lang abrufbar. **Hier** können Sie die detaillierten Themen einsehen.
- **Update CRR-Meldewesen und CRR-Offenlegung am 26. April 2023**
Für das **detaillierte Programm** zum Online-Seminar und Ihre Anmeldung bis zum **24. April 2023** nutzen Sie bitte unsere **Homepage**.
- **Unternehmens-Compliance für Auslandsbanken Handreichungen für Compliance und Legal am 11. Mai 2023**
Für das **detaillierte Programm** zum Online-Seminar und Ihre Anmeldung bis zum **9. Mai 2023** nutzen Sie bitte unsere **Homepage**.
- **ESG – Regulierung und Herausforderungen**
14. Juni oder 15. Juni 2023 als Online-Seminar – **Vormerkung**

- **Jahrestagung zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Proliferation in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten**
22. Juni 2023 als hybride Veranstaltung in Frankfurt a.M. und online – [Vormerkung](#)
- **Corporate Governance – aktuelle Trends und Entwicklungen**
Juni 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Foreign Banks in Germany**
Juni 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Betriebsprüfersymposium**
Q2 2023 in Frankfurt a.M. – [Vormerkung](#)
- **Update Kapitalertragsbesteuerung**
Q2 2023 in Frankfurt a.M. – [Vormerkung](#)
- **Update Zahlungsverkehr**
Q2 2023 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Main Developments and Practical Implications of MaRisk**
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](#)

- **Grundlagenschulung 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**



Monatsinfo | Monthly Information

April | 2023

Stellungnahmen | Position Papers

- [VAB-Stellungnahme](#) vom 22. März 2023 zum Entwurf eines BMF-Schreibens zu Einzelfragen zur Ausstellung von Steuerbescheinigungen nach § 45b und § 45c EStG vom 6. Februar 2023
- [VAB-Stellungnahme](#) vom 24. März 2023 mit Vorschlägen zur Anpassung der Grundsätze für die Prüfung der Einkunftsabgrenzung zwischen international verbundenen Unternehmen in Fällen der Arbeitnehmerentsendung (Verwaltungsgrundsätze – Arbeitnehmerentsendung) vom 9. November 2001
- [VAB-Stellungnahme](#) vom 08.03.2023 zum Entwurf einer Allgemeinverfügung bzgl. der Vergütungsanzeigen zum Meldestichtag 31.12.2022