Bildung von Gruppen verbundener Kunden gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR sowie von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG

KNE-25001

Zielgruppe

- Firmenkreditsachbearbeiter/innen
- Mitarbeiter/inn im Meldewesen

Ihr Nutzen

- Sie kennen die Rechtsnormen und Vorgaben für die Bildung von Gruppen verbundener Kunden sowie von Kreditnehmereinheiten – Schwerpunkt bildet die Gruppe verbundener Kunden.
- Sie erkennen die Zusammenfassungstatbestände und deren Umsetzung zu korrekten Gruppen bzw. Einheiten.
- Sie verstehen die Unterschiede und Gemeinsamkeiten der beiden Zusammenfassungsvorschriften.
- Sie vermeiden Überschreitungen der Großkreditgrenzen sowie Verstöße bei Krediten oder Geschäften mit Organen nach § 15 KWG.

Inhalt

A Sinn und Zweck der Regelungen, Vorgaben der EBA auf Basis des voraussichtlich in 2023 im EU Amtsblatt veröffentlichten EBA-RTS zur Gruppe verbundener Kunden (siehe EBA/RTS/2022/12).B Anwendungsbereich der Gruppe verbundener Kunden /KreditnehmereinheitC Gruppe verbundener Kunden nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR

- Beherrschung gem. Art. 1 EBA-RTS
  - GvKs bei handelsrechtlicher Konsolidierung
  - Vergleichbare Beherrschungsverhältnisse (Regeltatbestände)
  - Sonstige Beherrschungssachverhalte (EBA-Kontrollindikatoren)
  - Beherrschung als „single risk“
  - Widerlegbarkeit
- Risikogruppe gem. Art. 2 EBA-RTS
  - Definition („wahrscheinliche Zahlungsschwierigkeiten)“
  - Tatbestände (wirtschaftliche Abhängigkeiten /gemeinsame Gesellschafter oder Leitungsorgane)
- Umfang der Bildung von GvKs gem. Art. 3 EBA-RTS
  - Siloansatz bei „Staatskonzernen“
  - bei Beherrschungsgruppen i.V.m. Risikogruppen
- Auswirkungen der GvK bei Organkrediten

D Kreditnehmereinheit nach § 19 Abs. 2 KWG

- Beherrschungsfiktion nach § 19 Abs. 2 KWG
- Berechnung der Beteiligungsquoten
- Kumulation
- Unterschiede KNE – GvK

E Exkurs: Auswirkungen auf die OrgankreditregelungenF Fallbeispiele, ggf. Besprechung der von den Kursteilnehmern mitgebrachten Fälle

Hinweis

Dozent: Nikolaus Demmelmair (Deutsche Bundesbank)

Termin
15.05.2025

Ort
Beilngries

Dozent(en)
Nikolaus Demmelmair

Ansprechpartner
Bernd Orthmann
08461/650-1352
bernd.orthmann@abg-bayern.de
Sabrina Waldhier
08461/650-1353
sabrina.waldhier@abg-bayern.de

Buchen

ABG