

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

KNE-26-dod

Zielgruppe

- ✓ Mitarbeitende der Marktfolge Aktiv
- ✓ Mitarbeitende 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 Demmelmaier (Deutsche Bundesbank)

 **Termin**

 **Ort**

 **Preis**
420,00 €

 Ansprechpartner

Bernd Orthmann

08461/650-1352

bernd.orthmann@abg-bayern.de

Sabrina Waldhier

08461/650-1353

sabrina.waldhier@abg-bayern.de

Buchen

ABG  