

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

KNE-26001

## Zielgruppe

Für Mitarbeitende der Marktfolge Aktiv und im Meldewesen

## Ihr Nutzen

- ✓ Sie erfahren 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 gruppenbedingte Verstöße gegen die Beschlussfassungspflicht bzw. Überschreitungen der Großkreditgrenzen sowie Verstöße bei Krediten oder Geschäften mit Organen nach § 15 KWG

## Inhalt

- A Sinn und Zweck der Regelungen, Vorgaben der in 2024 im EU Amtsblatt veröffentlichten Del.VO. (RTS) 2024/1728 zur Gruppe verbundener Kunden  
B Anwendungsbereich der Gruppe verbundener Kunden  
C Gruppe verbundener Kunden nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR
- ✓ Beherrschung gem. Art. 1 RTS 2024/1728
    - ✓ GvKs bei handelsrechtlicher Konsolidierung
    - ✓ Vergleichbare Beherrschungsverhältnisse (Regeltatbestände) nach Art. 1 Abs.3 RTS
    - ✓ Sonstige Beherrschungssachverhalte (EBA-Kontrollindikatoren nach Art. 1 Abs. 4 RTS)
    - ✓ Beherrschung als „single risk“
    - ✓ Widerlegung des "single risk"
  - ✓ Risikogruppe gem. Art. 2 RTS 2024/1728
    - ✓ Definition („wahrscheinliche Zahlungsschwierigkeiten“)
    - ✓ Tatbestände (wirtschaftliche Abhängigkeiten /gemeinsame Gesellschafter oder Leitungsorgane)
    - ✓ Widerlegung
  - ✓ Umfang der Bildung von GvKs gem. Art. 3 RTS 2024 /1728
    - ✓ Siloansatz bei „Staatskonzernen“
    - ✓ bei Beherrschungsgruppen i.V.m. Risikogruppen
- D Kreditnehmereinheit nach § 19 Abs. 2 KWG
- ✓ Besondere Tatbestände (u.a. 50 %, Personenhandelsgesellschaften)
  - ✓ Beherrschungsfiktion nach § 19 Abs. 2 KWG
  - ✓ Berechnung der Beteiligungsquoten
  - ✓ Kumulation
  - ✓ Unterschiede KNE – GvK
- E Exkurs: Auswirkungen auf die Organkreditregelungen  
F Fallbeispiele, ggf. Besprechung der von den Kursteilnehmern mitgebrachten Fälle

 **Termin**  
12.05.2026

 **Ort**  
Beilngries

 **Preis**  
450,00 €

 **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](#)