

Orga-Handbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Anzeige- und Meldewesen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:	4.0.0	
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

Vorwort

Das Anzeige- und Meldewesen stellt einen wesentlichen Baustein zur Information der Aufsichtsbehörden über die Strukturen und Vorgänge bzw. Änderungen in den Banken dar. Die vorliegende Musterarbeitsanweisung gibt einen Überblick über die relevanten Anzeigen und Meldungen gegenüber Bundesbank, BaFin und statistische Meldungen gegenüber dem RWGV. Die Arbeitsanweisung regelt darüber hinaus die umfassenden Anforderungen der CRR / CRD IV.

Ziel der Musterarbeitsanweisung ist die Nennung der vorkommenden Meldungen, die Regelung der jeweiligen Zuständigkeiten innerhalb der Bank sowie der Verweis auf aktuelle Hintergrundinformationen und Bearbeitungshilfen. Auf eine detaillierte Ablaufbeschreibung zu einzelnen Meldungen wird verzichtet, da diese weitgehend durch die Systeme oder die Benutzerdokumentationen der Fiducia & GAD IT AG vorgegeben bzw. aus den dargestellten organisatorischen Regelungen ersichtlich sind.

Anzeigen und Meldungen zu Groß-, Millionen- oder Organkrediten sowie zu den Eigenmittelanforderungen (inkl. Offenlegungsbericht und IP-Losses) wurden bewusst nicht in dieser Musterarbeitsanweisung berücksichtigt. Hierzu verweisen wir auf die vorhandenen Musterarbeitsanweisungen zu den genannten Themen.

Die Musterarbeitsanweisung wurde in enger Abstimmung mit einer Primärbank erstellt.

Änderungen gegenüber vorheriger Version

Wesentliche Änderungen betreffen insbesondere die folgenden Punkte:

- Ergänzung grundsätzlicher Hinweise und Regelungen zu Meldeterminen, Vier-Augen-Prinzip und Aufbewahrungsfristen im Kapitel „Einleitung“
- Ergänzungen im Bereich „Meldewesen gem. CRR / CRD IV“ (Aktualisierung Mindest-LCR etc., Weitergabe der relevanten Informationen / Berichte zur LCR an die Liquiditätsmanagementfunktion etc.)
- Neuaufnahme des Kapitels „Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM)“
- Anpassung / Ergänzung des Kapitels „FinaRisikoV“ (vorher „FinaV“) um wesentliche Punkte zur Meldung der Risikotragfähigkeit bzw. Verweis auf weitere Arbeitsanweisung
- Ergänzung der Meldung zur Gesamtvergütung im Kapitel „Meldungen gem. § 24 KWG und sonstige Meldungen zu Geschäftsguthaben“
- Anpassung Quoten und Rundschreiben bei Meldung zur Anrechnung und Rückzahlung von Geschäftsguthaben im Kapitel „Meldungen gem. § 24 KWG und sonstige Meldungen zu Geschäftsguthaben“
- Wegfall der Meldung zur modifizierten Eigenkapitalquote (regelmäßige und anlassbezogene Meldung)
- Neuaufnahme des Kapitels „Einlagensicherung und Abwicklungsfonds“ und Löschung des Kapitels „Meldungen gem. § 12 RStruktFG (Bankenabgabe)“
- Neuaufnahme des Kapitels „EZB-Aufsichtsgebühren“
- Neuaufnahme des Kapitels „Meldungen gem. §3 BargeldPrüfV“
- Neuaufnahme der anlassbezogenen „Meldung im Entschädigungsfall bzw. Testfall Entschädigung gem. EinSiG“
- Redaktionelle Änderungen, z.B. Anpassung „GAD“ in „Fiducia & GAD IT AG“

Sofern für die Bank Bearbeitungshinweise gegeben wurden, sind diese in der Arbeitsanweisung in blauer Schrift kenntlich gemacht und können entsprechend auf die individuellen Belange angepasst werden.

[Bearbeitungshinweis: Das Vorwort sollte nach Berücksichtigung der oben genannten Punkte bei Einführung der Arbeitsanweisung gestrichen werden].

Orga-Handbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Anzeige- und Meldewesen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:	4.0.0	
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	4
1 Meldungen gem. CRR und CRD IV	6
1.1 Leverage Ratio	6
1.1.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	6
1.1.2 Abgabe der Meldungen.....	7
1.1.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	7
1.2 LCR (Liquidity Coverage Ratio).....	8
1.2.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	8
1.2.2 Abgabe der Meldungen.....	9
1.2.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	9
1.3 NSFR (Net Stable Funding Ratio)	10
1.3.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	10
1.3.2 Abgabe der Meldungen.....	11
1.3.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	11
1.4 Asset Encumbrance	11
1.4.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	11
1.4.2 Abgabe der Meldungen.....	13
1.4.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	13
1.5 ALMM (Additional Liquidity Monitoring Metrics)	14
1.5.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	14
1.5.2 Abgabe der Meldungen.....	15
1.5.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	15
2 Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationen (FinaRisikOV)	16
2.1 Finanzinformationen	16
2.1.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	16
2.1.2 Abgabe der Meldungen.....	17
2.1.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	17
2.2 Risikotragfähigkeitsinformationen	17
2.2.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	17
2.2.2 Abgabe der Meldungen.....	18
2.2.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	18
3 Meldungen gem. EMIR	19
3.1 Aufgaben und Zuständigkeiten.....	19
3.2 Abgabe der Meldungen	20
3.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen	20
4 Meldungen gem. § 24 KWG und sonstige Meldungen zu Geschäftsguthaben	21
4.1 Aufgaben und Zuständigkeiten.....	21
4.2 Abgabe der Meldungen	21
4.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen	22
5 Meldungen gem. § 25 KWG und § 11 LiqV	23
5.1 Aufgaben und Zuständigkeiten.....	23
5.2 Abgabe der Meldungen	23
5.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen	23

Orga-Handbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Anzeige- und Meldewesen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:	4.0.0	
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

6 Meldungen gem. § 26 KWG	24
6.1 Aufgaben und Zuständigkeiten.....	24
6.2 Abgabe der Meldungen	24
7 Meldungen gem. § 18 BBankG	25
7.1 Aufgaben und Zuständigkeiten.....	25
7.2 Abgabe der Meldungen	25
7.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen	26
8 Sonstige regelmäßige Meldungen	27
8.1 Einlagensicherung und Abwicklungsfonds	27
8.1.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	27
8.1.2 Abgabe der Meldungen.....	28
8.1.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen	28
8.2 EZB-Aufsichtsgebühren.....	29
8.2.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	29
8.2.2 Abgabe der Meldungen.....	29
8.2.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	29
8.3 Meldungen gem. §3 BargeldPrüfV	29
8.3.1 Aufgaben und Zuständigkeiten	30
8.3.2 Abgabe der Meldungen.....	30
8.3.3 Weitergehende Informationen zu den Meldungen.....	30
9 Anlassbezogene Meldungen	31