

Kredithandbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Kreditmeldewesen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:		
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

Vorwort

Die vorliegende Musterarbeitsanweisung zeigt einen möglichen Weg zur strukturierten und standardisierten Vergabe und Weiterbearbeitung von Groß-, Millionen- und Organkrediten auf. Ziel ist es dabei, die wesentlichen Punkte in einer klar gegliederten Übersicht aufzuzeigen und den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eine Hilfestellung für die tägliche Arbeit zu bieten. Eine Musterarbeitsanweisung kann allerdings niemals sämtliche Konstellationen des individuellen Kreditgeschäfts abbilden. Im Zweifel sind deshalb bei Besonderheiten die Gesetzestexte sowie Hinweise der Aufsichtsbehörden, Verbände und der Rechenzentrale zu berücksichtigen.

Änderungen gegenüber vorheriger Version

Wesentliche Änderungen betreffen insbesondere die Neuregelungen zur Zerlegung und Anrechnung / Anzeige von Fonds etc. sowie die Implementierung von Schlüsselkontrollen in den Prozessen zur Meldungserstellung bzw. -abgabe.

Sofern für die Bank Wahlmöglichkeiten bestehen, sind diese in der Arbeitsanweisung gegebenenfalls zu ändern bzw. zu löschen (Texte in blauer Schrift).

Kredithandbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Kreditmeldewesen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:		
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

Inhaltsverzeichnis

Stichwörter.....	3
1 Begriffsdefinition	4
2 Beschlussfassungserfordernisse.....	6
3 Behandlung von Investmentfonds bzw. Konstrukten mit zugrunde liegenden Vermögenswerten	8
3.1 Anforderungen und Rahmenbedingungen	8
3.2 Durchschaumethoden	9
3.2.1 Quantitative Durchschau.....	9
3.2.2 Qualitative Durchschau	11
3.3 Regelmäßige Tätigkeiten.....	11
4 Durchführung der Meldungen.....	13
4.1 Meldewesen bei Großkrediten.....	13
4.2 Meldewesen bei Millionenkrediten	14
4.3 Relevante Listen und Auswertungen.....	16
4.4 Weitere Anzeigepflichten.....	17
5 Übersicht der Zuständigkeiten.....	19
6 Mitgeltende Dokumente.....	20