

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

KNE-24001

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 Demmelmaier (Deutsche Bundesbank)

 **Termin**
15.05.2024

 **Ort**
Beilngries



Ansprechpartner

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

Buchen

ABG  