

BdB-Info-Newsletter 22/2021

Recht und Steuern

Deutsche Rahmenverträge/IBOR-Zusatzvereinbarung: Zweisprachige Fassung und neue Version mit geringfügigen Anpassungen

Deutsche Rahmenverträge/IBOR-Zusatzvereinbarung: Zweisprachige Fassung und neue Version mit geringfügigen Anpassungen und Klarstellungen.

[Zum Beitrag]

Vertragsänderungsmechanismus in Nr. 1 Abs. 2 und Nr. 12 Abs. 5 AGB-Banken

Weitere Hinweise zum Urteil des BGH vom 27. April 2021 zur Unzulässigkeit von Nr. 1 Abs. 2 und Nr. 12 Abs. 5 AGB-Banken

[Zum Beitrag]

Wirtschaft und Finanzmärkte

Emittentenleitfaden

Die BaFin hat am 10.06.2021 als Annex zum Modul C des Emittentenleitfadens Leitlinien speziell für Kredit- und Finanzinstitute veröffentlicht.

[Zum Beitrag]

CSDR

Die ESMA veröffentlicht die 19. Überarbeitung ihrer Q+A. Sie äußert sich zu den Referenzdaten, die CSDs bei der Entscheidung, welche Finanzinstrumente in den Anwendungsbereich der Penalties fallen, zugrunde legen sollen.

BdB-Info

[Zum Beitrag]

Finanzstandort Deutschland verbessern - Positionspapier BdB

Der Bankenverband veröffentlicht heute sein Positionspapier zur Stärkung des Finanzstandortes Deutschland

[Zum Beitrag]

Service/Veranstaltungen

Web-Seminar des Bank-Verlags am 29. Juni 2021: „Benutzerberechtigungsmanagement“

Das Interesse am Thema „Benutzerberechtigungsmanagement“ ist nach wie vor groß, sodass wir uns freuen, Ihnen das folgende Web-Seminar ein weiteres Mal anbieten zu können, diesmal inkl. eines Updates zu den neuen Anforderungen aus der BAIT-Novelle (-> Modul 6 „Identitäts- und Rechtemanagement“), z. B. mit Blick auf Zutrittskontrollen, Änderungen bei Genehmigungs- und Kontrollprozessen sowie der Protokollierung gemäß Schutzbedarf und Sollanforderungen:

„Benutzerberechtigungsmanagement - Anforderungen und Beispiele aus der Bankpraxis“ am Dienstag, 29. Juni 2021, 10:00 bis 12:00 Uhr

Das interaktive Web-Seminar gibt einen Überblick über die Grundlagen des Benutzerberechtigungsmanagements, die regulatorischen Anforderungen sowie deren Umsetzung in einem Identity- und Access-Management-System (IAM). Dabei werden Benutzerberechtigungskonzepte, Genehmigungs- und Kontrollprozesse, die Rezertifizierung und Dokumentation sowie der Umgang mit Mitarbeitern, die die Abteilung wechseln oder das Unternehmen verlassen, erläutert. Ein weiterer Schwerpunkt ist das Privileged Access Management, z. B. mit Blick auf den Admin.

Es referiert: Alexandros Manakos, HSBC Deutschland

Weitere Informationen finden Sie [**hier**](#).

BdB-Info

Web-Seminar des Bank-Verlags am 14. September 2021: „Individuelle Datenverarbeitung (IDV)“

Einen Überblick über die Anforderungen an das IDV-Management und Hinweise für die Umsetzung in die Praxis gibt das folgende interaktive Web-Seminar:

„Individuelle Datenverarbeitung (IDV): Anforderungen, Maßnahmen und Beispiele aus der Praxis“ am Dienstag, 14. September 2021, 14:00 bis 15:30 Uhr

Die erfahrenen Referenten stellen Ihnen die regulatorischen Anforderungen vor, definieren Kriterien für die Einordnung von Anwendungen als IDV und erläutern Verfahren für Schutzbedarfsklassifizierung und Risikoanalyse. Daneben berichten sie über die praktische Umsetzung, z. B. in Form von Entwicklungs-, Test-, Abnahme-, Betriebs- und Überwachungsprozessen, IDV-Richtlinie, IDV-Register und Hilfestellung für die Fachbereiche.

Es referieren: Alexander Kopatz, Bayern LB; Meike Werner, plenum AG Management Consulting

Weitere Informationen finden Sie [hier](#).

Save the Date: Online-Fachtagung der Bankenakademie am 27. September 2021 von 09:30 bis 17:00 Uhr: „Bankrecht kompakt für Vorstände/ Geschäftsleiter“

Die Anforderungen an die Erfüllung und Umsetzung gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben stellen eine große Herausforderung für alle Institute dar. Die Geschäftsleitungen der Banken sind gefordert, auf der Basis qualifizierter Kenntnis der verschiedenen Themenfelder – auch im Sinne der bankaufsichtlichen Anforderungen – ihre Häuser zu führen. Zudem müssen sich Geschäftsleiter gem. § 25c Abs. 4 KWG regelmäßig fortbilden.

Vor diesem Hintergrund sowie aufgrund der positiven Resonanz der Teilnehmer aus den Geschäftsleitungen der Mitgliedsinstitute des Bankenverbandes zu den letztjährigen Veranstaltungen bietet die BdB-Akademie in diesem Jahr wiederum diese Veranstaltung exklusiv für die Geschäftsleiter an.

BdB-Info

Ziel ist es, den Geschäftsleitungen einen kompakten, aber dennoch umfassenden Überblick über die aktuellen und zukünftigen bankspezifischen Anforderungen zu geben.

Als Referenten und zum ausführlichen Dialog mit den Banken stehen die Cluster-Manager des Bankenverbandes aus den Clustern Bankenaufsicht/Bilanzierung, Retail Banking/Banktechnologie, Recht, Finanzmärkte und Steuern zur Verfügung.

Anmelden können Sie sich über die [Internetseite der Bankenakademie](#) oder das [Anmeldeformular](#).

Webinar der Bankenakademie am 14. Juni 2021 von 16:00 – 17:30 Uhr: „Konsequenzen des BGH-Urteils vom 27. April 2021 zum AGB-Änderungsmechanismus“

Mit Urteil vom 27. April 2021 (XI ZR 26/60) hat der Bundesgerichtshof (BGH) über einen seit Anfang 2018 geführten Rechtsstreit zwischen dem Verbraucherzentralen Bundesverband (vzbv) sowie einzelnen Verbraucherverbänden als Klägern und Instituten aus verschiedenen Verbänden entschieden und die Vertragsänderungsklauseln in Nr. 1 Abs. 2 und Nr. 12 Abs. 5 AGB-Banken für unwirksam erklärt. Diese Klauseln entsprechen Regelungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen anderer Institutsgruppen. Die bislang ohne inhaltliche Einschränkungen stillschweigende Zustimmung von Kunden zu Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) weicht nach Auffassung des Senats jedenfalls in bestimmten Konstellationen von wesentlichen Grundgedanken der § 305 Abs. 2, § 311 Abs. 1, §§ 145 ff. BGB ab. Die Klauseln widersprechen damit § 307 Abs. 1 Satz 1, Abs. 2 Nr. 1 BGB und sind folglich unwirksam.

Mit dem überraschenden Urteil des BGH sind Konsequenzen für die Vertragsverhältnisse zwischen Kreditinstituten und ihren Kunden verbunden, auf die im Rahmen des Webinars eingegangen werden soll. Zugleich soll die Veranstaltung der Diskussion zu treffender Maßnahmen und dem Austausch von ersten Erfahrungen dienen.

Es referieren Thorsten Höche (Managing Director), Wulf Hartmann (Director) und Lothar Wand (Director) aus der Themengruppe Recht des Bundesverbandes deutscher Banken.

BdB-Info

Das Webinar richtet sich an Mitarbeitende der Rechts- und Compliance-Abteilungen.

Anmelden können Sie sich über die [Internetseite der Bankenakademie](#) oder das [Anmeldeformular](#).

Webinar der Bankenakademie am 23. Juni 2021 von 10:00 – 12:30 Uhr: „Sustainable Finance - Fokus ESG-Risiken“

ESG-Risiken sind eines der zentralen Themen in der Nachhaltigkeitsdebatte. Die Erwartungen der BaFin und der EZB liegen auf dem Tisch. Aber sind damit alle Fragen beantwortet? Wo stehen die Banken bei der Umsetzung? Wie sieht eine gute Praxis aus? Was können kleinere Häuser von großen lernen und vice versa?

Das ist der Fokus eines weiteren Webinars der Bankenakademie zu ESG-Risiken. Unsere Referenten für diese Veranstaltung sind nah an Aufsicht und Politik und kennen die Praxis in den einzelnen Häusern.

Es referieren:

Torsten Jäger (Director und Leiter der Themengruppe Nachhaltigkeit, Bundesverband deutscher Banken)

Regulatorische Entwicklungen in diesem Umfeld

- Wer setzt die Regeln: institutionelle Einordnung
- Sustainable Finance-Agenda der EU und deren Legislativpakete
- Regulatorische Initiativen in Säule II und Säule III

Markus Quick (Partner, Financial Services, KPMG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft)

Blick auf Europa - wie EZB, EBA und Co. den Druck auf das ESG-Risikomanagement erhöhen

- Überblick EZB Maturity Assessment
- Reifegrad und Marktentwicklungen
- Ausblick

Dieter Lienland (Senior Manager, Wirtschaftsprüfer, PricewaterhouseCoopers Wirtschaftsprüfungsgesellschaft)

BdB-Info

ESG Scores - Nachhaltigkeitsrisiken aggregiert sichtbar machen

- Anforderungen und Anwendungsgebiete
- Marktüberblick und Entwicklungsansätze
- Datenanforderungen

Am Ende der Veranstaltung bleibt ausreichend Zeit für Ihre Fragen und Anmerkungen und die gemeinsame Diskussion.

Das Webinar richtet sich insbesondere an Geschäftsleitende, Mitarbeitende aus dem Risikomanagement und Verantwortliche für das Thema Nachhaltigkeit.

Anmelden können Sie sich über die [**Internetseite der Bankenakademie**](#) oder das [**Anmeldeformular**](#).