

# Monatsinfo | Monthly Information

## Februar | 2026

---

### VIB Reports

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

### **Banken und Kredit | Banks and Credit**

## CRD VI

### EBA veröffentlicht RTS zu Buchungsregelungen für Drittstaaten-zweigstellen | EBA publishes RTS on booking arrangements for third- country branches

Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) hat am 9. Januar 2026 ihren [finalen Entwurf für technische Regulierungsstandards \(RTS\) zu Buchungsvereinbarungen für Drittstaaten-zweigstellen](#) veröffentlicht. Die RTS präzisieren die Anforderungen gemäß Artikel 48h der Richtlinie 2013/36/EU innerhalb des regulatorischen Rahmens für Drittstaaten-zweigstellen, wie er durch die Richtlinie (EU) 2024/1619 eingeführt und weiterentwickelt wurde.

Der Verband hatte bereits während der öffentlichen Konsultation über den Inhalt und die Ziele des Entwurfs der RTS berichtet. Die endgültigen RTS bestätigen weitgehend den allgemeinen Ansatz, bieten jedoch mehr Klarheit und Präzision, insbesondere hinsichtlich der Methodik zur Ermittlung und umfassenden und genauen Erfassung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten sowie der praktischen Anwendung der Buchungsanforderungen.

Wesentliche Elemente der endgültigen RTS:

- **Umfassende Abdeckung aller relevanten Positionen:**  
Erfasst werden sämtliche Vermögenswerte, Verbindlichkeiten und außerbilanziellen Positionen aus den Tätigkeiten der Drittstaaten-zweigstelle, einschließlich solcher Positionen, die von der Zweigstelle begründet, aber gruppenintern remote in anderen Einheiten gebucht oder gehalten werden.
- **Klarstellung der Begriffe „originated“ und „booked“:**  
Die RTS differenzieren ausdrücklich zwischen begründeten und gebuchten Positionen und knüpfen diese Begriffe an die allgemeinen Grundsätze der bilanziellen Erfassung und Ausbuchung nach den jeweils anwendbaren Rechnungslegungsstandards, um abweichende nationale Auslegungen zu vermeiden.
- **Konkrete Anforderungen an das Buchungssystem und das Registerbuch:**  
Drittstaaten-zweigstellen müssen über ein Buchhaltungssystem verfügen, das eine zeitnahe, vollständige und präzise Identifizierung und Erfassung aller relevanten Transaktionen im Registerbuch sicherstellt.

The European Banking Authority (EBA) published its [final draft Regulatory Technical Standards \(RTS\) on booking arrangements for third-country branches](#) on 9 January 2026. The RTS specify the requirements set out in Article 48h of Directive 2013/36/EU within the regulatory framework applicable to branches established by undertakings in a third country, as introduced and further developed by Directive (EU) 2024/1619.

The Association had already reported on the content and objectives of the draft RTS during the public consultation. The final RTS largely confirm the overall approach, while providing further clarity and precision, in particular as regards the methodology to identify and keep a comprehensive and precise track record of assets and liabilities, as well as the application of the booking requirements in practice.

Key elements of the final RTS:

- **Comprehensive scope of covered positions:**  
The RTS cover all assets, liabilities and off-balance sheet items arising from the activities of the third-country branch, including positions originated by the branch but booked or held remotely within other entities of the same group.
- **Clarification of the concepts “originated” and “booked”:**  
The RTS clearly distinguish between originated and booked positions and align these concepts with the general principles of recognition and derecognition under the applicable accounting frameworks, in order to avoid divergent national interpretations.
- **Specific requirements for the booking system and the registry book:**  
Third-country branches are required to have a bookkeeping system in place that ensures the timely, complete and accurate identification and recording of all relevant transactions in the registry book.

- **Einbeziehung risikobezogener Informationen:**

Neben buchhalterischen Angaben sind auch Informationen zu den mit den erfassten Positionen verbundenen Risiken sowie zu den einschlägigen Risikomanagementmaßnahmen im Registerbuch vorzuhalten.

Die finalen RTS werden nun der Europäischen Kommission zur Annahme vorgelegt. Nach der anschließenden Prüfung durch das Europäische Parlament und den Rat ist die Veröffentlichung im Amtsblatt der EU vorgesehen.

- **Inclusion of risk-related information:**

In addition to accounting data, information on the risks associated with the recorded positions, as well as the relevant risk management measures, must be maintained in the registry book.

The final RTS will be submitted to the European Commission for endorsement. Following scrutiny by the European Parliament and the Council, they are expected to be published in the Official Journal of the European Union.

**Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

**Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal

Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# Konsolidierung unter CRR | Consolidation under CRR

## Prudenzielle Konsolidierung und Nebendienstleistungsunternehmen | Prudential consolidation and ancillary services undertakings

Die EBA hat am 9. Januar 2026 einen [Bericht zur aufsichtsrechtlichen Konsolidierung sowie die finalen Leitlinien zu Nebendienstleistungsunternehmen \(Ancillary Services Undertakings, ASU\) unter der CRR](#) veröffentlicht.

Die Veröffentlichungen knüpfen an die im Juli 2025 durchgeführte Konsultation zu den ASU-Leitlinien an, über die der Verband bereits berichtet hatte, und enthalten gegenüber den Entwürfen insbesondere Klarstellungen und Präzisierungen zur einheitlichen Anwendung des Konsolidierungsrahmens.

### Bericht zur aufsichtsrechtlichen Konsolidierung

Der Bericht enthält Empfehlungen an die Europäische Kommission zur Weiterentwicklung des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungsrahmens sowie Klarstellungen zu identifizierten Umsetzungsfragen.

Wesentliche Inhalte sind:

- Vereinfachung der Unterkonsolidierung bei Gruppen mit mehreren Konsolidierungsebenen,
- stärkere Angleichung an Rechnungslegungsstandards hinsichtlich Konsolidierungskreis und -methoden,
- Präzisierung des Kontrollbegriffs zur Förderung einer einheitlichen Anwendung,
- Klarstellungen zur Bestimmung des Konsolidierungskreises bei Finanzkonglomeraten, insbesondere bei Anwendung des sog. „Danish Compromise“ gemäß Art. 49 CRR.

### Finale Leitlinien zu Nebendienstleistungsunternehmen

Die finalen Leitlinien konkretisieren die Kriterien zur Identifikation von Nebendienstleistungsunternehmen gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 18 CRR und bestätigen im Wesentlichen den Ansatz des Konsultationsentwurfs.

Konkretisiert werden insbesondere:

- unmittelbare Erweiterungen des Bankgeschäfts,
- nachgeordnete bzw. bankunterstützende Tätigkeiten (u. a. operatives Leasing, Immobilienverwaltung, Datenverarbeitung),
- sonstige wirtschaftlich vergleichbare Tätigkeiten mit ähnlichem Risikoprofil.

The European Banking Authority (EBA) published, on 9 January 2026, a [Report on prudential consolidation as well as the final Guidelines on ancillary services undertakings \(ASU\) under the CRR](#).

The publications build on the consultation on the ASU Guidelines conducted in July 2025, which had already been reported on by the Association, and, compared to the draft versions, contain in particular clarifications and further specifications aimed at ensuring a consistent application of the consolidation framework.

### Report on prudential consolidation

The Report sets out recommendations to the European Commission on the further development of the prudential consolidation framework and provides clarifications on identified implementation issues.

Key elements include:

- simplification of sub-consolidation requirements for groups with multiple consolidation layers,
- closer alignment with accounting standards as regards the scope of consolidation and consolidation methods,
- refinement of the definition of control to promote a consistent application,
- clarifications on the determination of the perimeter of consolidation in financial conglomerates, in particular where the so-called “Danish compromise” pursuant to Article 49 CRR is applied.

### Final Guidelines on ancillary services undertakings

The final Guidelines further specify the criteria for identifying ancillary services undertakings in accordance with Article 4(1)(18) CRR and largely confirm the approach taken in the consultation draft.

In particular, they provide further clarification on:

- activities constituting a direct extension of banking,
- ancillary or banking-supporting activities (including, inter alia, operational leasing, property management and data processing),
- other economically comparable activities with a similar risk profile.

Zudem berücksichtigen die Leitlinien innovative und digitale Geschäftsmodelle, einschließlich technologiegetriebener Dienstleistungen.

In addition, the Guidelines take into account innovative and digital business models, including technology-driven services.

**Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

**Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal

Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

## CRD VI

### Bundestag verabschiedet BRUBEG | German Bundestag adopts BRUBEG

Der Deutsche Bundestag hat am 29. Januar 2026 den Gesetzentwurf der Bundesregierung zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2024/1619 (CRD VI) in der vom Finanzausschuss geänderten Fassung angenommen ([BT-Drs. 21/3897](#)). Grundlage war der Regierungsentwurf vom Dezember 2025 ([BT-Drs. 21/3058](#)).

Das Gesetz dient der Umsetzung unionsrechtlicher Vorgaben zu Aufsichtsbefugnissen, Sanktionen, Drittstaatenstellen sowie Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG) und enthält darüber hinaus nationale Regelungen zur Entlastung der Kreditinstitute von Bürokratie. Im Ausschussverfahren wurden 18 Änderungsanträge der Koalitionsfraktionen beschlossen.

Die Änderungen betreffen insbesondere das Kreditwesengesetz (KWG), daneben das Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG), das Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) sowie Inkrafttretensregelungen.

Im Gesetzgebungsverfahren zum BRUBEG hat der Verband im Rahmen von Stellungnahmen die Interessen seiner Mitglieder eingebracht.

Im Vergleich zum Regierungsentwurf wurden insbesondere folgende Anpassungen vorgenommen:

- Erleichterungen bei Organtransaktionen (§ 15 KWG), insbesondere für vollautomatisierte Kreditentscheidungen im standardisierten Massengeschäft ohne Berücksichtigung von Nähebeziehungen sowie eine Klarstellung zur jährlichen Anwendung der Bagatellschwelle von 100.000 EUR,
- Stärkere Ausrichtung auf digitale Anzeige- und Kommunikationswege sowie Flexibilisierung des Empfängerkreises zwischen BaFin, Bundesbank und EZB, unter gleichzeitiger Begrenzung auf Behörden mit Zugriffsrechten nach § 9 KWG (aufsichtliche Verschwiegenheit),
- Streichung nationaler Meldepflichten zu Zusatzmandaten an die EBA, nachdem die entsprechende unionsrechtliche Grundlage auf Ebene der CRD entfallen ist,
- Erleichterungen im Bereich des ESG-Risikomanagements, insbesondere

On 29 January 2026, the German Bundestag adopted the Federal Government's draft bill implementing Directive (EU) 2024/1619 (CRD VI) in the version amended by the Finance Committee ([BT-Drs. 21/3897](#)). The legislative process was based on the Government draft of December 2025 ([BT-Drs. 21/3058](#)).

The Act implements EU law requirements relating to supervisory powers, sanctions, third-country branches, as well as environmental, social and governance (ESG) risks, and additionally introduces national provisions aimed at reducing administrative burdens for credit institutions. In the committee stage, 18 amendment motions submitted by the coalition parliamentary groups were adopted.

The amendments primarily affect the German Banking Act (Kreditwesengesetz – KWG), as well as the Financial Services Supervision Act (FinDAG), the Investment Firms Act (WpIG) and the provisions on entry into force.

During the legislative process on BRUBEG, the Association submitted position papers representing the interests of its members.

Compared to the Government draft, the following key adjustments were made in particular:

- Facilitations regarding transactions with management bodies (§ 15 KWG), in particular for fully automated credit decisions in standardised mass-market business where no consideration is given to proximity relationships, as well as a clarification that the EUR 100,000 de minimis threshold applies on an annual basis,
- Stronger emphasis is placed on digital notification and communication channels, and greater flexibility is allowed with regard to the competent recipient authorities within the supervisory framework (BaFin, Deutsche Bundesbank and the ECB). Access is limited to authorities entitled to receive information subject to supervisory confidentiality pursuant to § 9 KWG.
- Deletion of national reporting obligations concerning additional mandates to the EBA, following the removal of the corresponding legal basis at CRD level,
- Facilitations in the area of ESG risk management, in particular

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• der Wegfall von Vorlage- und Anzeigeanforderungen für die Genehmigung von ESG-Risikoplänen (§ 24 KWG) sowie</li> <li>• die Möglichkeit für kleine und nicht komplexe Institute, ESG-Ziele und -Verfahren rein qualitativ darzustellen (§ 26d KWG),</li> </ul>                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• the abolition of submission and notification requirements regarding the approval of ESG risk plans (§ 24 KWG), and</li> <li>• the possibility for small and non-complex institutions to describe ESG objectives and procedures on a purely qualitative basis (§ 26d KWG),</li> </ul>                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verzicht auf die Einführung eines Ordnungswidrigkeitstatbestands im Zusammenhang mit der Einrichtung eines Vergütungskontrollausschusses (§ 25d KWG),</li> <li>• Anpassung der Inkrafttretensregelungen, da ein ursprünglich vorgesehenes Inkrafttretensdatum bereits verstrichen war; ein rückwirkendes Inkrafttreten wurde ausdrücklich ausgeschlossen.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• No introduction of an administrative offence in connection with the establishment of a remuneration control committee (Section 25d KWG),</li> <li>• Adjustment of the provisions on entry into force, as the originally envisaged date had already elapsed; retroactive application was expressly excluded.</li> </ul> |

Das BRUBEG tritt für die betroffenen Regelungen überwiegend zum ersten Tag des auf die Verkündung folgenden Quartals in Kraft.

The BRUBEG will largely enter into force on the first day of the quarter following its promulgation for the respective provisions.

**Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

**Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal  
 Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)  
 Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany  
 Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland  
 T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

### **Geldwäsche | Anti-Money Laundering**

## Hochrisikostaaten | High-Risk Countries

### Russland in EU-Liste aufgenommen | Russia added to EU list

Im Amtsblatt der Europäischen Union vom 9. Januar 2026 ist die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/46 zur Änderung der Delegierten Verordnung \(EU\) 2016/1675 im Hinblick auf die Aufnahme Russlands in die Liste der Drittländer mit hohem Risiko](#) veröffentlicht worden. Russland wird damit als Drittland eingestuft, das strategische Mängel in seinen Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AML/CFT) aufweist (der VIB berichtete).

Der Aufnahme Russlands ging die Aussetzung der Mitgliedschaft Russlands in der FATF sowie eine von der Europäischen Kommission durchgeführte Prima-facie-Bewertung des russischen AML/CFT-Rahmens voraus. Dabei wurden insbesondere strategische Mängel im Hinblick auf die Unabhängigkeit der zentralen Meldestelle, die Transparenz wirtschaftlicher Eigentümer, die Verfügbarkeit und Qualität von Informationen sowie die Anwendung der AML/CFT-Vorgaben auf Kryptowerte festgestellt. Die Kommission kommt zu dem Schluss, dass von diesen Mängeln erhebliche Risiken für das Finanzsystem der Union ausgehen.

Mit der Aufnahme Russlands in die EU-Liste der Hochrisikodrittländer sind verpflichtete Institute gehalten, bei Geschäftsbeziehungen und Transaktionen mit Bezug zu Russland verstärkte Sorgfaltspflichten anzuwenden.

Die angepasste Delegierte Verordnung (EU) 2016/1675 tritt am 29. Januar 2026 in Kraft.

#### Kontakt: | Contact:

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

#### Sebastian Emmel-Müller

Referent Recht | Referent Legal

Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

In the Official Journal of the European Union of 9 January 2026, [Delegated Regulation \(EU\) 2026/46 amending Delegated Regulation \(EU\) 2016/1675 with regard to the inclusion of Russia in the list of high-risk third countries](#) was published. Russia is thereby classified as a third country presenting strategic deficiencies in its systems for combating money laundering and terrorist financing (AML/CFT) (as previously reported by VIB).

The inclusion of Russia was preceded by the suspension of Russia's membership in the FATF and a prima facie assessment of Russia's AML/CFT framework carried out by the European Commission. In particular, strategic deficiencies were identified with regard to the independence of the financial intelligence unit, the transparency of beneficial ownership, the availability and quality of information, and the application of AML/CFT requirements to crypto-assets. The Commission therefore concludes that these deficiencies give rise to significant risks to the Union's financial system.

As a consequence of Russia's inclusion in the EU list of high-risk third countries, obliged entities are required to apply enhanced due diligence measures to business relationships and transactions involving Russia.

The amended Delegated Regulation (EU) 2016/1675 enters into force on 29 January 2026.

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

## Update AML/CFT

### Aktuelle Entwicklungen auf europäischer und nationaler Ebene | Current developments at European and national level

Der VIB möchte über aktuelle Entwicklungen auf nationaler und europäischer Ebene informieren:

Mit [Pressemitteilung](#) vom 28. Januar 2026 hat die BaFin über die Veröffentlichung ihres diesjährigen Berichts über [Risiken im Fokus 2026](#) informiert. Unter den sechs dargestellten Finanzmarktrisiken finden sich wiederum [Risiken aus unzureichender Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung](#). Als geplante Maßnahmen listet die BaFin für 2026 u. a.

- Durchführung von mindestens 75 Sonderprüfungen im Banken- und Nichtbankenbereich; Schwerpunkt der Prüfungen bei den Banken soll die Kunden-Risikoklassifizierung sein.
- Analyse des (Hoch-)Risikoländergeschäfts bei Verpflichteten des Finanzsektors.

Am 26. Januar 2026 [informierte](#) die EU-Behörde zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (**AMLA**) über den Start einer Datenerhebungsübung zur Erprobung und Kalibrierung ihrer Risikobewertungsmodelle. Diese Modelle verfolgen zwei Ziele:

- die Unterstützung der im Jahr 2027 stattfindenden Auswahl von bis zu 40 Instituten für die direkte Aufsicht durch die AMLA ab 2028, sowie
- die Gewährleistung einer unionsweit einheitlichen Bewertung der Geldwäscherisiken von Finanzinstituten durch die nationalen Aufsichtsbehörden.

Die im März beginnende Übung wird in enger Zusammenarbeit mit den nationalen Aufsichtsbehörden und dem privaten Sektor durchgeführt. Die Datenerhebung umfasst zwei Gruppen von Finanzinstituten:

- Institute, die für eine direkte Aufsicht durch die AMLA in Betracht kommen könnten, sowie
- eine repräsentative Stichprobe von Instituten, die voraussichtlich weiterhin der nationalen Aufsicht unterliegen werden.

Die nationalen Aufsichtsbehörden haben der AMLA Listen beider Gruppen übermittelt; die **AMLA hat diese** anschließend über die zur Teilnahme an der Übung ausgewählten Institute **informiert**.

Mit [Mitteilung](#) vom 19. Januar 2026 teilte die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) mit, dass die Übertragung sämtlicher AML/CFT-Zuständigkeiten und -Funktionen von der EBA auf die AMLA zum 1. Januar 2026 abgeschlossen worden ist. Verpflichtete Unternehmen sollten beachten, dass alle bestehenden AML/CFT-Leitlinien und

The VIB would like to provide information on current developments at national and European level:

With [press release](#) of 28 January 2026, BaFin informed about the publication of its annual report [Risks in Focus 2026](#). Among the six financial market risks identified, [risks arising from insufficient prevention of money laundering and terrorist financing](#) are again highlighted. As planned measures for 2026, BaFin lists, inter alia:

- the conduct of at least 75 special audits in the banking and non-banking sectors, with a particular focus in the banking sector on customer risk classification;
- the analysis of business relationships involving (high-)risk third countries among obliged entities in the financial sector.

On 26 January 2026, the EU Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (**AMLA**) [informed](#) about the launch of a data collection exercise to test and calibrate its risk assessment models. These models serve two purposes:

- to inform the selection, taking place in 2027, of up to 40 entities for AMLA's direct supervision starting in 2028,
- and to ensure that money laundering risks of financial institutions are assessed consistently by national supervisors across the EU.

The exercise, set to start in March, is being conducted in close cooperation with national supervisors and the private sector. The data collection will involve two groups of financial institutions:

- those that may be eligible for AMLA's direct supervision,
- and a representative sample of entities likely to remain under national supervision.

National supervisors have provided AMLA with lists of both groups, **and AMLA has notified them** of those selected to participate in this exercise.

With [communication](#) dated 19 January 2026, the European Banking Authority (EBA) informed that the transfer of all AML/CFT mandates and functions from the EBA to AMLA has been completed on 1 January 2026. Obligated entities should note that all existing EBA AML/CFT guidelines and standards will remain in force until replaced by AMLA,

-Standards der EBA bis zu ihrer Ablösung durch die AMLA weiterhin in Kraft bleiben und damit die regulatorische Kontinuität für Institute und Aufsichtsbehörden gewährleistet ist.

Die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/83](#) der Kommission vom 4. Dezember 2025 zur Änderung der [Delegierten Verordnung \(EU\) 2016/1675](#) zwecks Aufnahme Boliviens und der Britischen Jungferninseln in die Liste der Drittländer mit hohem Risiko, die sich schriftlich auf hoher politischer Ebene dazu verpflichtet haben, die festgestellten Mängel anzugehen, und mit der FATF einen Aktionsplan erarbeitet haben, und zwecks Streichung von Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Südafrika und Tansania aus dieser Liste [C/2025/8460] ist am 9. Januar 2026 im Amtsblatt der EU veröffentlicht worden und findet **ab dem 29. Januar 2026** Anwendung. Der VIB hatte zuvor bereits über die Veröffentlichung der [Delegierten Verordnung \(EU\) 2026/46](#) im Hinblick auf die Aufnahme **Russlands** in die Liste der Drittländer mit hohem Risiko informiert (siehe [VIB-Bericht](#) vom 12. Januar 2026).

guaranteeing regulatory continuity for industry and supervisors.

The [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2026/83](#) of 4 December 2025 amending [Delegated Regulation \(EU\) 2016/1675](#) to add Bolivia and the British Virgin Islands to the list of high-risk third countries which have provided a written high-level political commitment to address the identified deficiencies and have developed an action plan with the FATF, and to remove Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, South Africa and Tanzania from that list [C/2025/8460] has been published in the EU Official Journal of 9 January 2026 and shall apply **from 29 January 2026**. The VIB had previously already informed about the publication of [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2026/46](#) concerning the inclusion of Russia in the list of high-risk third countries (see [VIB report](#) of 12 January 2026).

#### **Kontakt: | Contact:**

Andreas Kastl  
[andreas.kastl@vib.network](mailto:andreas.kastl@vib.network)

#### **Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.**

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur |  
 Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure  
 Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany  
 Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland  
 T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10  
[andreas.kastl@vib.network](mailto:andreas.kastl@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

### **Meldewesen | Reporting**

## ESG

### Delegierte Verordnung zur Vereinfachung offenzulegender Informationen | Delegated Regulation simplifying the disclosure of information

Am 8. Januar 2026 wurde im EU-Amtsblatt die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/73 zur Änderung der Delegierten Verordnung \(EU\) 2021/2178 im Hinblick auf die Vereinfachung des Inhalts und der Darstellung der in Bezug auf ökologisch nachhaltige Tätigkeiten offenzulegenden Informationen und der Delegierten Verordnungen \(EU\) 2021/2139 und \(EU\) 2023/2486 im Hinblick auf die Vereinfachung bestimmter technischer Bewertungskriterien zur Feststellung, ob Wirtschaftstätigkeiten erhebliche Beeinträchtigungen der Umweltziele vermeiden](#), veröffentlicht.

Die Delegierte Verordnung (EU) 2021/2178 konkretisiert die Anforderungen an Inhalt und Darstellung der nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2020/852 offenzulegenden Nachhaltigkeitsinformationen im Lagebericht. Sie überführt die in den Delegierten Verordnungen (EU) 2021/2139 und (EU) 2023/2486 festgelegten technischen Bewertungskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten in zentrale quantitative Leistungsindikatoren (KPIs).

Die Delegierte Verordnung enthält insbesondere folgende Änderungen:

- **Einführung einer einheitlichen 10%-Wesentlichkeitsschwelle**  
Finanzunternehmen können von der Bewertung der Taxonomiefähigkeit und -konformität absehen, wenn der jeweilige Beitrag zum relevanten KPI-Nenner unter 10 % liegt; nicht bewertete Positionen sind gesondert als nicht wesentlich auszuweisen.
- **Breite Erleichterungen für Kreditinstitute bei Taxonomie-KPIs**  
Die 10%-Schwelle gilt u. a. für die Green Asset Ratio (Bestand und Zuflüsse), Finanzgarantien, verwaltete Vermögenswerte, Gebühren- und Provisionserträge sowie den Handelsbestand.
- **Option zum vollständigen Verzicht auf KPI-Berichterstattung**  
Kreditinstitute können von der Berichterstattung nach Anhang V insgesamt absehen, wenn der Nettoumsatz aus den taxonomierelevanten Tätigkeiten weniger als 10 % des Gesamtumsatzes beträgt.
- **Klarstellungen zur KPI-Methodik und zum Nenner**  
Bestimmte Vermögensklassen (u. a. Derivate, Zahlungsmittel, kurzfristige Interbankkredite) sowie Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne CSRD-Berichtspflicht werden grundsätzlich vom KPI-

On 8 January 2026, [Delegated Regulation \(EU\) 2026/73 amending Delegated Regulation \(EU\) 2021/2178, with a view to simplifying the content and presentation of information to be disclosed in relation to environmentally sustainable activities, and amending Delegated Regulations \(EU\) 2021/2139 and \(EU\) 2023/2486 with a view to simplifying certain technical screening criteria for determining whether economic activities avoid significant harm to environmental objectives](#), was published in the Official Journal of the European Union.

Delegated Regulation (EU) 2021/2178 specifies the requirements regarding the content and presentation of sustainability information to be disclosed in the management report pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852. It translates the technical screening criteria for environmentally sustainable economic activities laid down in Delegated Regulations (EU) 2021/2139 and (EU) 2023/2486 into key quantitative performance indicators (KPIs).

In particular, the Delegated Regulation introduces the following amendments:

- **Introduction of a uniform 10% materiality threshold**  
Financial undertakings may refrain from assessing taxonomy eligibility and taxonomy alignment where the respective contribution to the relevant KPI denominator is below 10%; positions not assessed must be disclosed separately as non-material.
- **Broad relief for credit institutions with regard to taxonomy KPIs**  
The 10% threshold applies, inter alia, to the Green Asset Ratio (stock and flows), financial guarantees, assets under management, fee and commission income, and trading book exposures.
- **Option to fully waive KPI reporting**  
Credit institutions may refrain entirely from reporting under Annex V where the net turnover derived from taxonomy-relevant activities is below 10% of total turnover.
- **Clarifications on KPI methodology and the denominator**  
Certain asset classes (including derivatives, cash and cash equivalents, and short-term interbank loans), as well as exposures to undertakings not subject to CSRD reporting requirements, are in principle excluded from

Nenner ausgeschlossen, mit eng begrenzten Ausnahmen.

- **Zeitlich befristete Ausnahme bis Ende 2027**  
Finanzunternehmen ohne taxonomierelevante Tätigkeiten können bis zum 31. Dezember 2027 von der Anwendung wesentlicher Teile der Verordnung absehen, sofern sie eine standardisierte Negativerklärung im Lagebericht aufnehmen.

Die Delegierte Verordnung ist ab dem 1. Januar 2026 anzuwenden.

Für Geschäftsjahre, die zwischen dem 1. Januar 2025 und dem 31. Dezember 2025 beginnen, können Unternehmen die Delegierten Verordnungen (EU) 2021/2178, (EU) 2021/2139 und (EU) 2023/2486 in der jeweils am 31. Dezember 2025 geltenden Fassung weiter anwenden.

#### **Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

#### **Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal

Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

the KPI denominator, subject to narrowly defined exceptions.

- **Time-limited exemption until the end of 2027**  
Financial undertakings without taxonomy-relevant activities may, until 31 December 2027, refrain from applying substantial parts of the Regulation, provided that they include a standardised negative statement in the management report.

The Delegated Regulation applies from 1 January 2026.

For financial years beginning between 1 January 2025 and 31 December 2025, undertakings may continue to apply Delegated Regulations (EU) 2021/2178, (EU) 2021/2139 and (EU) 2023/2486 in the versions applicable as at 31 December 2025.



# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2025**

---

### **Steuern | Tax**

# Steuergesetzesvorhaben | Tax Legislation Projects

## Aktueller Stand Ende Januar 2026 | Current Status End of January 2026

- **DAC 8-Umsetzungsgesetz:**

Das Gesetz zur Umsetzung der [Richtlinie \(EU\) 2023/2226](#) vom 22.12.2025 wurde am 23.12.2025 im [Bundesgesetzblatt](#) verkündet. Es enthält verfahrensrechtliche Regelungen, insbesondere die Meldepflichten für Transaktionen mit Kryptowerten und sieht Änderungen der bestehenden Meldepflichten für Finanzkonten vor.

- **Mindeststeueranpassungsgesetz:**

Dieses Gesetz zur Anpassung des Mindeststeuergesetzes und zur Umsetzung weiterer Maßnahmen setzt nach Inkrafttreten des Mindeststeuergesetzes unter anderem die seither ergangenen Maßgaben zur Auslegung und Anwendung des OECD/Inclusive Frameworks (sog. [Administrative Guidance](#)) in innerstaatliches Recht um. Ferner implementiert das Mindeststeueranpassungsgesetz fristgerecht bis zum 31.12.2025 die Richtlinie (EU) 2025/872 zur Änderung der Richtlinie 2011/16/EU über die Zusammenarbeit der Verwaltungsbehörden im Bereich der Besteuerung (sog. [DAC9-Richtlinie](#)) in nationales Recht. Das Gesetz vom 22.12.2025 wurde am 23.12.2025 im [Bundesgesetzblatt](#) verkündet.

- **Steueränderungsgesetz 2025:**

Dieses Gesetz vom 22.12.2025 wurde am 23.12.2025 im [Bundesgesetzblatt](#) verkündet. Von den im Gesetz enthaltenen Entlastungsmaßnahmen und Vereinfachungen sollen sowohl Unternehmen als auch Bürger profitieren. Dazu zählen unter anderem die Anhebung der Entfernungspauschale sowie die dauerhaft auf sieben Prozent reduzierte Umsatzsteuer für Restaurant- und Verpflegungsleistungen, mit Ausnahme der Abgabe von Getränken.

- **Standortfördergesetz (StoFöG):**

Der Deutsche Bundestag hat am 19.12.2025 in zweiter und dritter Lesung das Gesetz zur Förderung privater Investitionen und des Finanzstandorts (StoFöG) beschlossen und ist dabei der [Empfehlung](#) seines Finanzausschusses gefolgt. Der [Gesetzesentwurf](#) vom 03.11.2025 soll Impulse für private Investitionen setzen und unnötige Bürokratiekosten senken. Der Finanzausschuss des Bundestages nahm noch einige Änderungen am endgültigen Gesetzestext vor. Am 30.01.2026 ist mit der Zustimmung des Bundesrates und der Verkündung im Bundesgesetzblatt zu rechnen.

- **DAC 8 Implementation Act:**

The Act implementing [Directive](#) (EU) 2023/2226 of 22.12.2025 was published in the [Federal Law Gazette](#) on 23.12.2025 and contains procedural provisions, in particular reporting requirements for transactions involving crypto assets, and provides for changes to the existing reporting requirements for financial accounts.

- **Minimum Tax Adjustment Act:**

The Act on the Adjustment of the Minimum Tax Act and the Implementation of Further Measures implements, among other things, the provisions issued since the Minimum Tax Act came into force on the interpretation and application of the OECD/Inclusive Framework (known as [Administrative Guidance](#)) into domestic law. Furthermore, the Minimum Tax Adjustment Act implements Directive (EU) 2025/872 amending Directive 2011/16/EU on administrative cooperation in the field of taxation (known as the [DAC9 Directive](#)) into national law by the deadline of December 31, 2025. The Act of 22.12.2025, was published in the [Federal Law Gazette](#) on 23.12.2025.

- **Tax Amendment Act 2025:**

This law of 22.12.2025, was published in the [Federal Law Gazette](#) on December 23.12.2025. Both companies and citizens are expected to benefit from the relief measures and simplifications contained in the law. These include, among other things, an increase in the mileage allowance and a permanent reduction in VAT to seven percent for restaurant and catering services, with the exception of beverages.

- **Location Promotion Act (StoFöG):**

On 19.12.2025, the German Bundestag passed the Act on the Promotion of Private Investment and the Financial Center (StoFöG) in its second and third readings, following the [recommendation](#) of its Finance Committee. The government [draft](#) dated 03.11.2025 is intended to stimulate private investment and reduce unnecessary bureaucratic costs. The Bundestag's Finance Committee made a number of amendments to the final text of the Act. The Bundesrat is expected to approve the Act on 30.01.2026, after which it will be published in the Federal Law Gazette.

- **Altersvorsorgereformgesetz:**

Das Bundeskabinett hat am 17.12.2025 den [Regierungsentwurf](#) für das Gesetz zur Reform der steuerlich geförderten privaten Altersvorsorge beschlossen. Ziel des Vorhabens ist es, die private Altersvorsorge für Menschen mit kleineren und mittleren Einkommen zu erleichtern. Inhaltliche Einzelheiten zum Gesetzentwurf sind einer [Pressemitteilung](#) des BMF vom 17.12.2025 zu entnehmen. Der Entwurf wurde dem Bundesrat zugeleitet, der am 30.01.2026 dazu Stellung nimmt. Anschließend werden die Stellungnahme des Bundesrats sowie die dazu erfolgte Gegenäußerung der Bundesregierung zusammen mit dem Gesetzentwurf in das parlamentarische Gesetzgebungsverfahren beim Bundestag eingebracht.

- **Steuerberatungsgesetz:**

Zum Neunten Gesetz zur Änderung des Steuerberatungsgesetzes lag bislang leider nur der [Referentenentwurf](#) vom 18.08.2025 vor, welcher mit dem Referentenentwurf aus der letzten Legislaturperiode identisch war und eine Neuregelung der Befugnis zur beschränkten Hilfeleistung in Steuersachen (§ 4e StBerG, Nebenleistungen) sowie eine Erweiterung der unentgeltlichen Hilfeleistung in Steuersachen enthielt.

Am 14.01.2026 wurde nun der [Regierungsentwurf](#) beschlossen. Die Verbandspetitionen sind in diesem Entwurf gemäß [Stellungnahme](#) vom 18.09.2025 erfreulicherweise enthalten (s. S. 72 ff. der Begründung zu § 4e StBerG).

- **Pension Reform Act:**

The German cabinet approved the [government draft](#) for the reform of tax-privileged private pension provision on 17.12.2025. The aim of the bill is to make it easier for people on low and middle incomes to make private pension provisions. Details of the content of the draft bill can be found in a [press release](#) issued by the Federal Ministry of Finance on 17.12.2025. The government draft was forwarded to the Bundesrat, which is expected to comment on 30.01.2026 at the earliest. Subsequently, the Bundesrat's statement and the Federal Government's response to it will be submitted to the Bundestag together with the draft law as part of the parliamentary legislative process.

- **Tax Consultancy Act:**

Unfortunately, only the [ministerial draft](#) of 18.08.2025, was available so far for the Ninth Act Amending the Tax Consultancy Act, which was identical to the ministerial draft from the last legislative period and contained a new regulation on the authority to provide limited assistance in tax matters (§ 4e Tax Consultancy Act, ancillary services) and the extension of free assistance in tax matters.

On 14.01.2026 the [government draft](#) was approved. Fortunately, the Association's proposals are included in this draft according to the [position paper](#) dated 18.09.2025 (see p. 72 ff. of the explanatory memorandum to § 4e Tax Consultancy Act).

**Kontakt: | Contact:**

Markus Erb  
[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network)

**Markus Erb**

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Authorized Representative and Director Tax and Economic Affairs

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# Kapitalertragsteuer | Withholding Tax

## Aktuelle Entwicklungen | Current developments

Es haben sich folgende Neuigkeiten und aktuelle Entwicklungen bei der Kapitalertragsteuer ergeben:

- **Erlass zur Abgeltungsteuer:**

Das BMF hat dem VIB mit [Anschreiben](#) vom 21. Januar 2026 einen ersten [Entwurf](#) eines Ergänzungsschreibens zum BMF-Schreiben „Einzelfragen zur Abgeltungsteuer“ übersandt und um eine Stellungnahme gebeten. Darin sind Änderungsvorschläge zu den Randnummern 104, 162-173 und 248 enthalten. Anmerkungen der Mitglieder hierzu sind bis zum 12. Februar 2026 erwünscht.

- **DIP-KaFE:**

Mit Schreiben vom 11.12.2025 hat das BZSt das überarbeitete [Kommunikationshandbuch](#) DIP-KaFE (Digitaler Posteingang für die Massendaten im Kapitalertragsteuer-Erstattungsverfahren) übersandt. Dieses umfasst die aktualisierte Version DIP-KaFE V1.4.0 sowie die überarbeiteten XSD-Dateien. Das Kommunikationshandbuch liegt in deutscher und englischer Sprache vor. Die Änderungen werden zum Stichtag 20.04.2026 gültig. Eine Übermittlung nach DIP-KaFE V.1.3.0 wird ab diesem Zeitpunkt nicht mehr möglich sein. Die Änderungen sind mit gelber Farbe markiert und auch in der Änderungshistorie beschrieben.

Wie vom BZSt angekündigt, endet mit Ablauf des 31.12.2025 die Unterstützung von DIP V.1. Die Massendatenlieferungen der DIP Version 1 werden nach dem 31.12.2025 mit einem Fehler abgewiesen. Um dies zu vermeiden, sollte daher auf DIP Version 2 umgestellt werden.

- **BZSt online.portal (BOP):**

Im Zusammenhang mit der geplanten Einführung von DIP.KaFE hatte das BZSt bereits im Dezember 2023 erstmals eine Anpassung des Erstattungsantrags im BOP (alt) für das 4. Quartal 2024 angekündigt. Der Ankündigung waren jedoch keine konkreten Details über den Inhalt der geplanten Änderungen im BOP (alt) zu entnehmen. Tatsächlich teilte das BZSt im Mai 2025 den finalen Termin für die Abschaltung des BOP (alt) für Neuansträge zum 14.07.2025 mit. Am Folgetag 15.07.2025 sollte demnach für Neuansträge ein völlig neugestaltetes BZSt-Online-Portal („BOP (neu)“) live geschaltet werden, wobei das BOP (alt) für den weiteren amtlichen Bearbeitungsgang bis zur Erteilung des Bescheids dort eingereichter Erstattungsanträge jedoch parallel weiterbetrieben werden sollte.

The following news and current developments have arisen with regard to withholding tax:

- **Decree on withholding tax:**

The Federal Ministry of Finance (BMF) has sent the VIB a [cover letter](#) dated 21 January 2026 with a first [draft](#) of a supplementary letter to the decree by the Federal Ministry of Finance “Individual questions on withholding tax” with a request for comments. It contains proposed amendments to paragraphs 104, 162-173 and 248. Members are requested to submit their comments by 12 February 2026.

- **DIP-KaFE:**

In a letter dated 11.12.2025, the Federal Central Tax Office (BZSt) sent out the revised DIP-KaFE (Digital inbox for mass data in the withholding tax refund process) [communication manual](#). This includes the updated version DIP-KaFE V1.4.0 and the revised XSD files. The communication manual is available in German and English. The changes will take effect on 20.04.2026. Transmission in accordance with DIP-KaFE V.1.3.0 will no longer be possible from this date. The changes are marked in yellow and are also described in the change history.

As announced by the BZSt, support for DIP V.1 will end on 31.12.2025. Mass data deliveries using DIP version 1 will be rejected with an error after 31.12.2025. To avoid this, you should switch to DIP version 2.

- **BZSt online.portal (BOP):**

In connection with the planned introduction of DIP.KaFE, the BZSt had already announced in December 2023 that it would be adjusting the refund application in the BOP (old) for the fourth quarter of 2024. However, the announcement did not provide any specific details about the content of the planned changes to the BOP (old). In fact, in May 2025, the BZSt announced the final date for the shutdown of the BOP (old) for new applications as 14.07.2025. The following day, 15.07.2025, a completely redesigned BZSt online portal (“BOP (new)”) was to go live for new applications, although the BOP (old) was to continue to operate in parallel for the further official processing of refund applications submitted there until a decision was issued.

Erst Anfang September 2025 konnten Mitgliedern somit mit der Eingabe von Echtdaten im BOP (neu) tatsächlich beginnen, wodurch sich der zur Verfügung stehende Antragszeitraum für Anträge aus dem Jahr 2021 bis 31.12.2025 im BOP (neu) auf vier Monate verkürzte. Die Verarbeitungsgeschwindigkeit des BOP (neu) war gegenüber dem BOP (alt) etwa zehnfach langsamer, d. h. für einen Erstattungsantrag wurde etwa die zehnfache Eingabezeit benötigt. Gründe hierfür waren die neu eingebauten Prüfroutinen. Zudem war das BOP (neu) aufgrund von Systemfehlern beim BZSt und Wartungsarbeiten immer wieder tagelang für Mitglieder unangekündigt nicht erreichbar.

**Sofern sich bei Mitgliedern offene Anträge via BOP für das Jahr 2021 ergeben haben, bitte ich um zeitnahe Mitteilung.**

- **MiKaDiv:**

Mit Schreiben vom 10.12.2025 hat das BZSt die XSDs und die Dokumentationsunterlagen ([KHB](#) inkl. [Anlage](#)) für das Mitteilungsverfahren MiKaDiv FM (Mitteilungsverfahren über Kapitalertragsteuer auf Dividenden aus Aktien und Hinterlegungsscheine) nach § 45b (ausgenommen Abs. 9) und § 45c EStG übersandt. Das BZSt beabsichtigt, eine englische Übersetzung der MiKaDiv-Dokumentationsunterlagen (ausgenommen der XSDs) zur Verfügung zu stellen. Der VIB hat die Dringlichkeit dieser Unterlagen in seinem Schreiben noch einmal unterstrichen.

Bereits mit Schreiben vom 10.07.2025 hat das BZSt mitgeteilt, dass die Einlieferung von Daten über die Massendatenschnittstelle DIP über das neue BZSt online.portal erfolgen wird.

Das BZSt weist außerdem darauf hin, dass, sofern eine Zulassung für das Meldeverfahren „Kontrollverfahren Freistellungsaufträge“ (FSAK) vorliegt, diese auch für das Mitteilungsverfahren MiKaDiv genutzt werden kann. In allen anderen Fällen ist über das bisherige BZSt online.portal (BOP) eine Zulassungsnummer zu beantragen.

Das BZSt hat die Beteiligten gebeten, Anmerkungen und offene Fragen zu den MiKaDiv-Dokumentationsunterlagen einzureichen. Am 20.01.2026 hat der Verband seine umfangreiche [Eingabe](#) an das BZSt versandt.

- **FASTER:**

Am 12.12.2025 fand eine weitere Online-Sitzung der Large Business Group zur FASTER-Richtlinie bei der Europäischen Kommission unter Teilnahme des VIB statt. Grundsätzlich finden nun bis auf Weiteres Sitzungen jeden zweiten Monat am zweiten Freitag des Monats statt. Die Handouts der bisherigen Sitzungen vom [12.12.2025](#),

It was not until the beginning of September 2025 that members were actually able to start entering real data in the BOP (new), which reduced the remaining application period available for 2021 applications in the BOP (new) to four months until 31.12.2025. The processing speed of the BOP (new) was about ten times slower than that of the BOP (old), i.e. it took about ten times longer to enter a refund application. The reasons for this were the newly installed check routines. In addition, the BOP (new) was repeatedly unavailable to members for days at a time without notice due to system errors at the BZSt and maintenance work.

**If members have any outstanding applications via BOP for 2021, please let me know as soon as possible.**

- **MiKaDiv:**

In a letter dated 10.12.2025, the BZSt sent the XSDs and documentation ([communication manual](#) including [appendix](#)) for the MiKaDiv FM (notification procedure for withholding tax on dividends from shares and depositary receipts) according to § 45b (except para. 9) and § 45c of the Income Tax Act. The BZSt intends to provide an English translation of the MiKaDiv documentation (except for the XSDs). The VIB has once again emphasised the urgency of these documents in its letter.

In a letter dated 10.07.2025, the BZSt announced that data will be delivered via the DIP mass data interface using the new BZSt online.portal.

The BZSt points out that if approval has been granted for the reporting procedure “control procedure for exemption orders” (“FSAK”), this can be used for the MiKaDiv notification procedure. In all other cases, an approval number must be applied for via the previous BZSt online.portal (BOP).

The BZSt asked interested parties to submit comments and open questions on these MiKaDiv documents. The VIB sent a comprehensive [position paper](#) dated 20.01.2025 to the Federal Central Tax Office.

- **FASTER:**

On 12 December 2025, another online meeting of the large business group on the FASTER directive took place at the European Commission with the participation of VIB. Until further notice, meetings will now generally take place every second month on the second Friday of the month. The handouts from all previous meetings on [12.12.2025](#),



[17.10.2025](#), [15.01.2025](#) und [17.09.2024](#) sind unter den jeweiligen Links abrufbar. Im Januar 2026 legte die Europäische Kommission zudem einen Entwurf zum XSD-Format vor. Dieser ist im Verbandsbüro erhältlich.

- **Aktionärsregister (§ 45b Absatz 9 EStG)**

Mit Schreiben vom 10.12.2025 hat das BZSt die XSDs und die Dokumentationsunterlagen ([KHB](#) inkl. [Anlage](#)) sowie die angepassten verfahrensleitenden [Hinweise](#) für das Mitteilungsverfahren Aktionärsregister FB gemäß § 45b Absatz 9 EStG versandt.

Bereits mit E-Mail vom 10. Juli 2025 hatte das BZSt mitgeteilt, dass die Einlieferung von Daten über die Massendatenschnittstelle DIP künftig über das neue BZSt online.portal erfolgen wird.

Das BZSt weist darauf hin, dass, sofern eine Zulassung für das Meldeverfahren „FSAK“ (Kontrollverfahren Freistellungsaufträge) vorliegt, diese auch für das Mitteilungsverfahren Aktionärsregister genutzt werden kann. In allen anderen Fällen ist über das bisherige BZSt online.portal (BOP) eine Zulassungsnummer zu beantragen.

Auch zu diesen Dokumentationsunterlagen hat das BZSt um Anmerkungen und offene Fragen gebeten.

[17.10.2025](#), [15.01.2025](#) und [17.09.2024](#) are available at the respective links. In January 2026, the European Commission also presented a draft of the XSD format. This is available from the association office.

- **Shareholder register (§ 45b para. 9 Income Tax Act):**

In a letter dated 10.12.2025, the BZSt sent the XSDs and documentation ([communication manual](#) including [appendix](#)) as well as the updated procedural [guidelines](#) for the shareholder register notification procedure in accordance with § 45b para. 9 Income Tax Act.

In an email dated 10.07.2025, the BZSt had already announced that data would be submitted via the DIP mass data interface using the new BZSt online.portal.

The BZSt points out that if approval has been granted for the reporting procedure “control procedure for exemption orders” (“FSAK”), this can be used for the shareholder register notification procedure. In all other cases, an approval number must be applied for via the previous BZSt online.portal (BOP).

The BZSt also requested comments and open questions on these documents.

#### **Kontakt: | Contact:**

Markus Erb  
[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network)

#### **Markus Erb**

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Authorized Representative and Director Tax and Economic Affairs

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# Steueroasen-Abwehrgesetz | Tax Haven Defense Act

## Klarstellung zum Einlagengeschäft | Clarification regarding deposit business

Der VIB war 2025 mit einer Bitte um eine Klarstellung zum Steueroasen-Abwehrgesetz an das BMF herangetreten. In Randziffer 39 des BMF-Schreibens (zu den Grundsätzen zur Anwendung des Steueroasen-Abwehrgesetzes) vom 14.06.2024 findet sich derzeit die folgende Ausnahmeregelung zur Quellensteuermaßnahme nach § 10 StAbwG: „Das Einlagengeschäft im Sinne des § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 des Kreditwesengesetzes (KWG) im üblichen Umfang stellt keine Finanzierungsbeziehung dar.“

Diese Ausnahmeregelung stellt für Verbandsmitglieder eine begrüßenswerte Erleichterung dar. Seit ihrer Einführung unterliegen Zinsen, die auf inländischen Bankkonten aus dem Einlagengeschäft gutgeschrieben werden, nicht mehr der Quellensteuer nach § 10 StAbwG. Für das subsidiär geltende Betriebsausgabenabzugsverbot nach § 8 StAbwG gab es jedoch leider keine entsprechende Ausnahme. Dies hätte zur Folge, dass Zinsen, die ab dem Jahr 2025 auf Konten aus dem Einlagengeschäft gutgeschrieben werden, auf Bankenebene außerbilanziell wieder hinzugerechnet werden müssten. Dies würde zu einer Zusatzbesteuerung der inländischen Banken führen und der ursprünglichen Absicht, das aufsichtsrechtliche Einlagengeschäft von den Maßnahmen des Steueroasen-Abwehrgesetzes auszunehmen, widersprechen.

Um diesen Wertungswiderspruch zu vermeiden, ist der VIB 2025 nochmals auf das BMF zugegangen. Mit Blick auf die Randziffer 21 des BMF-Schreibens vom 14.06.2024 hat er darum gebeten, baldmöglichst klarzustellen, dass auch nach § 8 Satz 1 StAbwG Aufwendungen aus Geschäftsvorgängen i. S. d. § 7 StAbwG die Einkünfte mindern dürfen, sofern sie auf Aufwendungen aus dem Einlagengeschäft im Sinne des § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 des Kreditwesengesetzes (KWG) im üblichen Umfang beruhen.

Mit Schreiben vom 17.12.2025 hat das BMF dem VIB nun Folgendes mitgeteilt: „**Zur Anwendung des § 8 StAbwG i. Z. m. Einlagengeschäften kann ich Ihnen nach Abstimmung mit den obersten Finanzbehörden der Länder mitteilen, dass § 8 StAbwG – im Gleichlauf mit § 10 StAbwG – keine Anwendung auf Einlagengeschäfte i. S. d. § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 des Kreditwesengesetzes im üblichen Umfang findet.**“

In 2025, the VIB approached the Federal Ministry of Finance with a request for clarification on the Tax Haven Defence Act. Paragraph 39 of the Ministry's decree (on the principles for applying the Tax Haven Defense Act) dated 14.06.2024, currently contains the following exemption from the withholding tax measure under § 10 Tax Haven Defense Act: "Deposit business within the meaning of § 1 para. 1 sentence 2 number 1 of the German Banking Act (Kreditwesengesetz) to the usual extent does not constitute a financing relationship."

This exemption represents a welcome relief for Association members, as since its introduction, interest credited to domestic bank accounts from deposit business is no longer subject to withholding tax under § 10 Tax Haven Defense Act. Unfortunately, however, there was no corresponding exemption for the subsidiary prohibition on deducting operating expenses under § 8 Tax Haven Defense Act. This would have meant that interest credited to accounts from deposit business from 2025 onwards would have to be added back off-balance sheet at bank level, resulting in additional taxation for domestic banks. This result would have contradicted the original intention of exempting the regulatory deposit business from the measures of the Tax Haven Defense Act.

In order to avoid this contradiction in assessment, the VIB 2025 approached the Federal Ministry of Finance again and, with reference to paragraph 21 of the Ministry's decree dated 14.06.2024, requested clarify as soon as possible that, even under § 8 sentence 1 Tax Haven Defense Act, expenses from business transactions within the meaning of § 7 Tax Haven Defense Act may reduce income if they are based on expenses from deposit business within the meaning of § 1 para. 1 sentence 2 number 1 of the German Banking Act (Kreditwesengesetz) to the usual extent.

In a letter dated 17.12.2025, the Federal Ministry of Finance has now informed the VIB: "**Regarding the application of § 8 Tax Haven Defense Act in connection with deposit business, I can inform you, after consultation with the Highest Tax Authorities of the Federal States, that § 8 Tax Haven Defense Act – in line with § 10 Tax Haven Defense Act – does not apply to deposit business within the meaning of § 1 para. 1 sentence 2 number 1 of the German Banking Act (Kreditwesengesetz) to the usual extent.**"

Der Verband sammelt aktuell offene Punkte und Fragen zum Steueroasen-Abwehrgesetz und bittet um Mitteilung bis zum 13.02.2026.

**Materialien:**

- [Gesetz](#) vom 25.06.2021 (2024 geändert)
- [Verordnung](#) vom 20.12.2021 (2024 geändert)
- [BMF-Schreiben](#) vom 14.06.2024
- [FAQ](#) des BMF, Stand: 30.12.2024

The Association is currently collecting open issues and questions regarding the Tax Haven Defence Act and requests that these be submitted by 13.02. 2026.

**Materials:**

- [Act](#) of 25.06.2021 (amended in 2024)
- [Ordinance](#) of 20.12.2021 (amended in 2024)
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance of 14.06.2024
- [FAQ](#) by the Federal Ministry of Finance as of 30.12.2024

**Kontakt: | Contact:**

Markus Erb  
[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network)

**Markus Erb**

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Authorized Representative and Director Tax and Economic Affairs

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.



# Investmentsteuergesetz | Investment Tax Act

## Vereinfachtes Freistellungsverfahren | Simplified Exemption Procedure

Das BMF hat dem VIB am 22.12.2025 einen [Diskussionsentwurf](#) zum Investmentsteuergesetz und zur Schaffung von Vereinfachungen im Rahmen des Feststellungsverfahrens nach § 51 InvStG übersandt.

Im Jahr 2024 hatte das BMF um eine Stellungnahme gebeten, ob der im Rahmen der Evaluation der Investmentsteuerreform aufgekommene Wunsch nach einer vereinfachten Feststellungserklärung für Spezial-Investmentfonds mit ausschließlich steuerbefreiten Anlegern (weiterhin) für sinnvoll erachtet wird und wie der Umfang der administrativen Vereinfachung für die Wirtschaft und die Finanzverwaltung sowie der Implementierungsaufwand eingeschätzt werden. Auf Grundlage der eingegangenen Stellungnahmen und von Diskussionen in Bund-Länder-Arbeitsgruppen wurden nun diese Eckpunkte für eine mögliche gesetzliche Änderung des Investmentsteuergesetzes zur Schaffung von Vereinfachungen bei der Feststellungserklärung nach § 51 Investmentsteuergesetz (InvStG) veröffentlicht.

Der VIB sammelt derzeit Anmerkungen hierzu für eine Stellungnahme.

On 22.12.2025 the Federal Ministry of Finance sent the VIB a [discussion draft](#) on the Investment Tax Act and on the creation of simplifications within the framework of the assessment procedure pursuant to § 51 Investment Tax Act.

In 2024, the Federal Ministry of Finance requested comments on whether the desire for a simplified assessment declaration for special investment funds with exclusively tax-exempt investors, which arose in the evaluation of the investment tax reform, is (still) considered reasonable and how the extent of the administrative simplification for the economy and the tax administration and, in contrast, the implementation costs are assessed. Based on the comments received and discussions in working groups of the Federal Ministry of Finance and the Ministries of the Federal States, key points for a possible amendment to the Investment Tax Act to simplify the declaration of assessment pursuant to § 51 of the Investment Tax Act have now been published.

The VIB is currently gathering comments on this matter for a position paper.

### Kontakt: | Contact:

Markus Erb  
[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network)

#### Markus Erb

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Authorized Representative and Director Tax and Economic Affairs

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# Steuerverlautbarungen | Tax News

## Neuveröffentlichungen | New Publication

Die folgenden wichtigen Verlautbarungen und Informationen im Steuerrecht sind ergangen:

- [Übersicht](#) des BMF zur Anwendung neuer BFH-Entscheidungen vom 2026,
- [BMF-Schreiben](#) vom 13.01.2026 zum Basiszins zur Berechnung der Vorabpauschale gemäß § 18 Absatz 4 InvStG; Basiszins zum 02.01.2026,
- [BMF-Schreiben](#) vom 07.01.2026 zum Stand der Doppelbesteuerungsabkommen und anderer Abkommen im Steuerbereich sowie der Abkommensverhandlungen am 01.01.2026,
- Die Siebte Verordnung zur Änderung steuerlicher Verordnungen vom 19.12.2025, die am 29.12.2025 im [Bundesgesetzblatt](#) verkündet wurde,
- [BMF-Schreiben](#) vom 29.12.2025 zum Muster der Umsatzsteuererklärung 2026,
- [BMF-Schreiben](#) vom 29.12.2025 zur Umsatzsteuer; Muster der Vordrucke im Umsatzsteuer-Voranmeldungs- und -Vorauszahlungsverfahren für das Kalenderjahr 2026,
- [BMF-Schreiben](#) vom 29.12.2025 zur Lohnsteuerlichen Behandlung von unentgeltlichen oder verbilligten Mahlzeiten der Arbeitnehmer ab dem Kalenderjahr 2026,
- [BMF-Schreiben](#) vom 24.12.2025 zur Veröffentlichung des Urteils des BFH vom 05.12.2023 (I R 42/20); Auslegung von Abkommen zur Vermeidung der Doppelbesteuerung,
- BMF-Schreiben vom 23.12.2025 zu den Amtlichen Vordrucken zur Anwendung der Hinzurechnungsbesteuerung nach den §§ 7 ff. Außensteuergesetz (AStG); Muster der Vordrucke und elektronische Datensätze (im Verbandsbüro erhältlich),
- [BMF-Schreiben](#) vom 19.12.2025 zum Umsatzsteuer-Anwendungserlass; Änderung des UStAE zum 31.12.2025,
- [BMF-Schreiben](#) vom 12.12.2025 zum Vordruck zur Anwendung der Wegzugsbesteuerung; ASt - Mitteilung nach § 6 AStG ggf. in Verbindung mit § 19 Absatz 3 oder § 49 Absatz 5 InvStG,
- BMF-Schreiben vom 08.12.2025 zu den Vordrucken zur Abgabe der Einkommensteuer- und Feststellungserklärungen (im Verbandsbüro erhältlich),

The following important announcements and information in tax law have been issued:

- [Overview](#) of the Federal Ministry of Finance (BMF) on the application of new Federal Fiscal Court (BFH) rulings from 2026,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 13.01.2026 on the base interest rate for calculating the advance lump sum pursuant to § 18 para. 4 Investment Tax Act; base interest rate as of 02.01.2026,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 07.01.2026 on the status of double taxation agreements and other agreements in the field of taxation as well as agreement negotiations on 01.01.2026,
- The Seventh Ordinance Amending Tax Ordinances of 19.12.2025 which was published in the [Federal Law Gazette](#) on 29.12.2025,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 29.12.2025 on the template for the 2026 VAT return,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 29.12.2025 on VAT; Sample forms for the advance VAT return and advance payment procedure for the 2026 calendar year,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 29.12.2025 on the income tax treatment of free or discounted meals for employees from the 2026 calendar year onwards,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 24.12.2025 on the publication of the Federal Fiscal Court ruling of 05.12.2023 (I R 42/20); Interpretation of agreements for the avoidance of double taxation,
- Decree by the Federal Ministry of Finance dated 23.12.2025 on the official forms for the application of additional taxation in accordance with § 7 ff. of the Foreign Transactions Tax Act; Sample forms and electronic data records (available at the Association office),
- [Decree](#) by the Federal Ministry dated 19.12.2025 on the VAT Application Decree; amendment to the VAT application decree as of 31.12.2025,
- [Decree](#) by the Federal Ministry dated 12.12.2025 on the preliminary draft for the application of exit taxation; ASt - Notification pursuant to § 6 Foreign Transactions Tax Act, if applicable in conjunction with § 19 para. 3 or § 49 para. 5 Investment Tax Act,
- Decree by the Federal Ministry dated 08.12.2025 on the forms for submitting income tax returns and assessment notices (available at the Association office),

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">BMF-Schreiben</a> vom 05.12.2025 zur Steuerlichen Behandlung von Reisekosten und Reisekostenvergütungen bei betrieblich und beruflich veranlassten Auslandsreisen ab 01.01.2026,</li><li>• <a href="#">BMF-Schreiben</a> vom 02.12.2025 zur Berücksichtigung ausländischer Verhältnisse; Ländergruppeneinteilung ab 01.01.2025,</li><li>• <a href="#">BMF-Schreiben</a> vom 24.11.2025 (korrigierte Version) zu Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz in der ab dem 01.01.2018 geltenden Fassung.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Decree</a> by the Federal Ministry dated 05.12.2025 on the tax treatment of travel expenses and travel allowances for business and professional trips abroad from 01.01.2026,</li><li>• <a href="#">Decree</a> by the Federal Ministry dated 02.12.2025 on the consideration of foreign circumstances; Country group classification from 01.01.2025,</li><li>• <a href="#">Decree</a> by the Federal Ministry dated 24.11.2025 (corrected version) on questions regarding the application of the Investment Tax Act in the version applicable from 01.01.2018.</li></ul> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Kontakt: | Contact:**

**Markus Erb**

Prokurist und Direktor Steuern und Betriebswirtschaft | Authorized Representative and Director Tax and Economic Affairs

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstr. 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[markus.erb@vib.network](mailto:markus.erb@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

### **Wertpapiergeschäft |**

### **Investment Services**

# Elektronische Wertpapiere | Electronic Securities

## Evaluierung des eWpG | Evaluation of the eWpG

Das Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz (BMJV) sowie das Bundesministerium der Finanzen (BMF) haben mit [Schreiben vom 21. Januar 2026](#) eine Evaluierung des Gesetzes über elektronische Wertpapiere (eWpG) eingeleitet.

Das eWpG ist im Juni 2021 in Kraft getreten und ermöglicht die Begebung elektronischer Wertpapiere anstelle physischer Urkunden. Durch das Zukunftsfinanzierungsgesetz und das Standortfördergesetz wurden bereits erste Anpassungen vorgenommen, insbesondere zur Erweiterung des Anwendungsbereichs und zur Erleichterung der Anwendung in der Praxis. Die Gesetzesbegründung des eWpG sieht für 2026 eine Evaluierung vor. Es soll geprüft werden, ob sich die Vorschriften in der Praxis bewährt haben und ob das bisherige Schutzniveau für Anleger-schutz und Marktintegrität gewahrt geblieben ist.

Es wird insbesondere um Stellungnahme zu folgenden Aspekten gebeten:

- ob bereits Kryptowertpapiere begeben oder erworben wurden und welche praktischen Erfahrungen dabei gemacht wurden,
- wie Effizienz und Praktikabilität der Regelungen zur Begebung von Zentralregisterwertpapieren und Kryptowertpapieren bewertet werden,
- wie der gesetzliche Anwendungsbereich eingeschätzt wird, insbesondere die Erweiterung auf Aktien sowie die mögliche Einbeziehung weiterer Assetklassen,
- wie Rechtssicherheit und Verständlichkeit der gesetzlichen Regelungen beurteilt werden,
- ob über die bereits erfolgten Maßnahmen hinaus weiteres Potenzial für Bürokratieabbau gesehen wird,
- wie der Anlegerschutz im Vergleich zu traditionellen Wertpapieren bewertet wird und ob das bisherige Schutzniveau aus Sicht der Marktteilnehmer gewahrt ist,
- wie die Wettbewerbsfähigkeit der deutschen Regulierung im internationalen Vergleich eingeschätzt wird,
- sowie wie eine mögliche EU-weite Harmonisierung der Regelungen zur Begebung elektronischer Wertpapiere beurteilt wird, einschließlich der Frage eines optionalen supranationalen Rechtsrahmens („28. Regime“).

Die Frist zur Abgabe von Stellungnahmen endet am 15. März 2026. Der Verband nimmt Ihre Anmerkungen gerne bis zum 10. März 2026 entgegen.

The Federal Ministry of Justice and Consumer Protection (BMJV) and the Federal Ministry of Finance (BMF) initiated an evaluation of the Electronic Securities Act (eWpG) in a [letter dated 21 January 2026](#).

The eWpG came into force in June 2021 and allows electronic securities to be issued instead of physical certificates. Initial adjustments have already been made through the Future Financing Act and the Location Promotion Act, in particular to expand the scope of application and facilitate practical implementation. The explanatory memorandum to the eWpG provides for an evaluation in 2026. The aim is to examine whether the provisions have proven themselves in practice and whether the previous level of protection for investors and market integrity has been maintained.

Comments are requested in particular on the following aspects:

- Whether crypto securities have already been issued or acquired and what practical experience has been gained in this regard,
- how the efficiency and practicability of the regulations governing the issuance of central register securities and crypto securities are assessed,
- how the legal scope of application is assessed, in particular the extension to shares and the possible inclusion of other asset classes,
- how the legal certainty and comprehensibility of the legal regulations are assessed,
- whether there is further potential for reducing bureaucracy beyond the measures already taken,
- how investor protection is assessed in comparison to traditional securities and whether the current level of protection is maintained from the perspective of market participants,
- how the competitiveness of German regulation is assessed in an international comparison,
- and how a possible EU-wide harmonisation of the regulations on the issuance of electronic securities is assessed, including the question of an optional supranational legal framework („28th regime“).

The deadline for submitting statements is 15 March 2026. The Association welcomes comments from its members by 10 March 2026.

**Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network)

**Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal

Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt) | Attorney-at-Law (in-house lawyer)

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10

[sebastian.emmel-mueller@vib.network](mailto:sebastian.emmel-mueller@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2025**

---

### **Zahlungsverkehr | Payment Services**



## SEPA

### BaFin konkretisiert Meldeverfahren | BaFin clarifies reporting procedures

Die BaFin hat im Januar 2026 weitere Informationen zu den Meldepflichten aus der (SEPA-)Verordnung über Echtzeitüberweisungen (IPR) veröffentlicht (vgl. [VIB-Bericht](#) vom 5. November 2025).

Der VIB weist seine Mitgliedsunternehmen darauf hin, dass die BaFin die Beantragung der Zulassung zu dem entsprechenden Fachverfahren mit der Bezeichnung „Verbraucherschutz“ und zum Fachverfahren „TEST: Verbraucherschutz“ seit Montag, den 12. Januar 2026, freigeschaltet hat. Das auf der [BaFin-Website](#) verlinkte [Fachinformationsblatt](#) enthält weitere Details, die zu beachten sind. Die BaFin teilt ferner mit, dass die Beantragung der Zulassung frühzeitig vor dem Meldestichtag 9. April 2026 erfolgen sollte, da die Zulassung zum Fachverfahren einige Tage in Anspruch nehmen kann. Außerdem ist im Rahmen der Antragsstellung der Legal Entity Identifier (LEI) des Meldepflichtigen im MVP-Portal anzugeben. Eine erfolgreiche Antragsstellung ist andernfalls nicht möglich. Der unterschriebene Antrag soll zudem ausschließlich elektronisch an die BaFin durch Hochladen des Antrags im MVP-Portal übermittelt werden. Weitergehende Informationen hat die BaFin in Form einer [FAQ-Liste](#) veröffentlicht.

Die BaFin hat zudem die bereits vorher hochgeladene [Excel-Datei](#) für die Meldung am 21. Januar 2026 ausgetauscht, da ein zwischenzeitlich veröffentlichter Hotfix der EBA für das [Reporting Framework 4.2](#) integriert werden musste. **Es können nur Meldungen unter Nutzung dieser aktualisierten Excel-Datei verarbeitet werden.**

In January 2026, BaFin published additional information on the reporting obligations under the (SEPA) Regulation on instant credit transfers (IPR) (see [VIB report](#) of 5 November 2025).

VIB draws the attention of its member institutions to the fact that BaFin has enabled, as of Monday, 12 January 2026, the submission of applications for access to the relevant specialist procedure entitled “Consumer Protection” as well as to the specialist procedure “TEST: Consumer Protection”. Further details to be observed are set out in the [specialist information sheet](#) linked on [BaFin’s website](#). BaFin further indicates that applications for access should be submitted well in advance of the reporting deadline of 9 April 2026, as the authorisation process for the specialist procedure may take several days. In addition, applicants are required to provide the Legal Entity Identifier (LEI) of the reporting entity in the MVP portal as part of the application process; without this information, a successful submission is not possible. The signed application must be submitted exclusively by electronic means by uploading it via the MVP portal. BaFin has published further information in the form of a set of [frequently asked questions](#) (FAQ).

On 21 January 2026, BaFin has also replaced the [Excel file](#) previously made available for reporting, as in the meanwhile, a hotfix published by the EBA for the [Reporting Framework version 4.2](#) had to be incorporated. **Only reports submitted using this updated Excel file can be processed.**

#### Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl  
[andreas.kastl@vib.network](mailto:andreas.kastl@vib.network)

#### Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.

Direktor Finanzkriminalitätsbekämpfung und Bankinfrastruktur |  
Director Anti-Financial Crime (AFC) and Bank Infrastructure  
Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany  
Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland  
T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10  
[andreas.kastl@vib.network](mailto:andreas.kastl@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)  
[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

**Übergreifende Themen und IT**

**Cross-Sectional Issues and IT**

# Weitere regulatorische Entwicklungen | Further Regulatory Developments

Des Weiteren möchte der Verband auf die folgenden regulatorischen Entwicklungen hinweisen:

## Sustainable Finance

- Am 13. Januar 2026 veröffentlichte die ESMA ihren [Zeitplan für die Umsetzung für die SFDR, TR, CSDR, EuGBR und ESGRR](#).

## Meldewesen

- Am 19. Januar 2026 veröffentlichte der Joint Bank Reporting Committee (JBRC) sein Arbeitsprogramm für 2026 und Empfehlungen zur Verbesserung der semantischen Integration von ESG-Definitionen (siehe [Pressemitteilung](#)).
- Am 13. Januar 2026 veröffentlichte die EBA einen [Hotfix für das Reporting Framework v4.2](#).
- [Rundschreiben](#) der Bundesbank vom 16. Dezember 2025 bzgl.: „Wichtige Änderungen im Außenwirtschaftlichen Meldewesen“.
- [Vorschläge](#) der EZB zur Vereinfachung des Meldewesens (11. Dezember 2025).

## Offenlegung (P3DH/ESAP)

- Am 28. Januar 2026 gab die EBA die Inbetriebnahme ihres Säule-3-Datenhubs bekannt (siehe [Pressemitteilung](#)).
- [Durchführungsverordnung \(EU\) 2026/102](#) der Kommission vom 15. Januar 2026 zur Festlegung der techn. Spezifikationen für den europäischen elektr. Zugangspunkt gemäß der Verordnung (EU) 2023/2844 des Europäischen Parlaments und des Rates.
- [Durchführungsverordnung \(EU\) 2026/101](#) der Kommission vom 15. Januar 2026 zur Festlegung der techn. Spezifikationen und sonstigen Anforderungen für das dezentrale IT-System gemäß der Verordnung (EU) 2023/2844 des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf die Verfahren, die durch die in Anhang I Nummern 3 und 4 aufgeführten Rechtsakte sowie die in Anhang II Nummern 1, 10 und 11 der genannten Verordnung aufgeführten Rechtsakte eingerichtet wurden, und in Bezug auf das Verfahren gemäß Artikel 19a der Verordnung (EU) 2020/1784 des Europäischen Parlaments und des Rates, wie durch Artikel 24 Absatz 3 der Verordnung (EU) 2023/2844 des Europäischen Parlaments und des Rates für die elektr. Zustellung von Schriftstücken über den europäischen elektronischen Zugangspunkt eingeführt.

## Post-Quanten-Kryptographie

- [BaFin-Mitteilung](#) vom 14. Januar 2026 zur Veröffentlichung des Fahrplans der G7 Cyber Expert Group.

Furthermore, the Association would like to refer to the following regulatory developments:

## Sustainable Finance

- On 13 January 2026, ESMA published its [implementation timetable for the SFDR, TR, CSDR, EuGBR and ESGRR](#).

## Meldewesen

- On 19 January 2026, the Joint Bank Reporting Committee (JBRC) published its Work Programme for 2026 and the recommendations to enhance the semantic integration on ESG definitions (cf. [press release](#)).
- On 13 January 2026, the EBA published a [hotfix for Reporting Framework v4.2](#).
- [Circular letter](#) from the Bundesbank dated 16 December 2025 regarding important changes in foreign trade reporting.
- ECB [Proposals](#) to simplify the reporting framework (11 December 2025).

## Disclosure (P3DH/ESAP)

- On 28 January 2026, EBA announced the go-live of its Pillar 3 data hub (cf. [press release](#)).
- [Commission Implementing Regulation \(EU\) 2026/102](#) of 15 January 2026 on setting out the technical specifications for the European electronic access point, as referenced in Regulation (EU) 2023/2844 of the European Parliament and of the Council.
- [Commission Implementing Regulation \(EU\) 2026/101](#) of 15 January 2026 on setting out the technical specifications and other requirements for the decentralised IT system, as referenced in Regulation (EU) 2023/2844 of the European Parliament and of the Council, in relation to the procedures established by the legal acts listed in points 3 and 4 of Annex I, the legal acts listed in points 1, 10 and 11 of Annex II to that Regulation, and to the procedure established by Article 19a of Regulation (EU) 2020/1784 of the European Parliament and of the Council, as introduced by Article 24(3) of Regulation (EU) 2023/2844 of the European Parliament and of the Council for the electronic service of documents through the European electronic access point.

## Post-quantum cryptography

- [BaFin announcement](#) dated 14 January 2026 on the publication of the G7 Cyber Expert Group's roadmap.

## DORA

- Am 14. Januar 2026 gaben die ESAs und die britischen Finanzaufsichtsbehörden die Unterzeichnung einer [Absichtserklärung zur Beaufsichtigung kritischer IKT-Drittanbieter im Rahmen der DORA](#) bekannt.

## Betrugsprävention

- Am 15. Dezember 2025 veröffentlichten die EBA, die EIOPA und die ESMA zwei Informationsblätter, die Verbrauchern helfen sollen, sich vor Krypto- und anderen Online-Betrügereien zu schützen, und in denen erläutert wird, wie Betrüger zunehmend künstliche Intelligenz (KI) einsetzen, um Verbraucher zu täuschen (siehe [Pressemitteilung](#)). Darüber hinaus veröffentlichten die EBA und die EZB am selben Tag die Ausgabe 2025 ihres gemeinsamen Berichts über Zahlungsbetrug (siehe [Pressemitteilung](#)).

## Berichterstattung über operationelle Risiken (CRR)

- Am 17. Dezember 2025 veröffentlichte die EBA Leitlinien für Banken zum Umgang mit den verschärften Meldepflichten für operationelle Risiken, nachdem der erste Stichtag gemäß den geänderten ITS verschoben worden war. Dieser Schritt folgt auf die Verabschiedung der Verordnung (EU) 2025/2475 durch die Europäische Kommission, mit der die Anwendung der neuen Meldepflichten für operationelle Risiken bis Ende Juni 2026 verschoben wird (siehe [Pressemitteilung](#)).

## Kommunikation von Nachhaltigkeit

- Am 14. Januar 2026 veröffentlichte die ESMA einen Leitfaden zur Förderung von [Klarheit in der Kommunikation zu Nachhaltigkeitsthemen](#).

## Benchmark-Administratoren

- Am 30. Januar 2026 wurde die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/264](#) der Kommission vom 27. Oktober 2025 zur Änderung der technischen Regulierungsstandards der Delegierten Verordnung (EU) 2018/1645 im Hinblick auf Form und Inhalt eines Antrags auf Anerkennung bei der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde sowie der Delegierten Verordnung (EU) 2018/1646 im Hinblick auf die erforderlichen Angaben in einem Antrag auf Zulassung und Registrierung im Amtsblatt der EU veröffentlicht.

## Savings and Investments Union

- Am 15. Januar 2026 veröffentlichte die EU-Kommission eine „Have your say“-Konsultation zum Thema [„Reform der europäischen Risikokapital- und Wachstumskapitalfonds“](#).

## Directors' Dealings

- Am 19. Januar 2026 veröffentlichte die ESMA eine [Liste](#) der nationalen zuständigen Behörden, die be-

## DORA

- On 14 January 2026, the ESAs and the UK financial regulators announced the signing of a [memorandum of understanding on the supervision of critical ICT third-party service providers under DORA](#).

## Fraud prevention

- On 15 December 2025, EBA, EIOPA and ESMA published two factsheets designed to help consumers protect themselves from crypto and other online frauds and explain how fraudsters increasingly use artificial intelligence (AI) to deceive consumers (cf. [press release](#)). Additionally, EBA and ECB published on the same day the 2025 edition of their joint report on payment fraud (cf. [press release](#)).

## Operational Risk Reporting (CRR)

- On 17 December 2025, EBA published guidance for banks on how to manage the enhanced reporting requirements for operational risk, following the postponement of the first reference date under the amended ITS. This move comes after the European Commission adopted Regulation (EU) 2025/2475, which delays the application of new operational risk reporting obligations to the end of June 2026 (cf. [press release](#)).

## Communication of sustainability

- On 14 January 2026, ESMA published guidance to promote [clarity in sustainability-related communications](#).

## Benchmark Administrators

- On 30 January 2026, [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2026/264](#) of 27 October 2025 amending the regulatory technical standards laid down in Delegated Regulation (EU) 2018/1645 as regards the form and content of an application for recognition with the European Securities and Markets Authority and in Delegated Regulation (EU) 2018/1646 as regards the information to be provided in an application for authorisation and registration was published in the EU Official Journal.

## Savings and Investments Union

- On January 15, 2026, the European Commission published a “Have your say” consultation on the topic of [“Reforming European venture capital and growth capital funds”](#).

## Directors' Dealings

- On 19 January 2026 ESMA published a [List](#) of national competent authorities that have decided to increase or

geschlossen haben, die Schwellenwerte für die Meldung von Transaktionen von Personen, die Führungsaufgaben wahrnehmen, und ihnen nahestehenden Personen zu erhöhen oder zu senken.

### Europäische Grüne Anleihen

Am 30. Dezember 2025 wurden im Amtsblatt der EU zwei Rechtsakte zur Verordnung (EU) 2023/2631 (EU Green Bonds Verordnung) veröffentlicht:

- Die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2025/2180](#) dient der zur Ergänzung der EU Green Bonds Verordnung im Hinblick auf [technische Regulierungsstandards \(RTS\)](#) zur Festlegung der Voraussetzungen für die Registrierung externer Prüfer und der Kriterien für die Beurteilung der soliden und umsichtigen Geschäftsführung des externen Prüfers, der Angemessenheit von Kenntnissen, Erfahrungen und Ausbildung der Mitarbeiter der externen Prüfer und der Bedingungen für die Auslagerung von Beurteilungstätigkeiten externer Prüfer.
- Die [Durchführungsverordnung \(EU\) 2025/2179](#) dient der Festlegung [technischer Durchführungsstandards \(ITS\)](#) für die Anwendung der EU Green Bonds Verordnung im Hinblick auf Standardformulare, Vorlagen und Verfahren für die Bereitstellung der Informationen zur Beantragung der Registrierung als externer Prüfer europäischer grüner Anleihen.

decrease the thresholds for the notification of transactions of persons discharging managerial responsibilities and closely associated persons.

### European Green Bonds

On 30 December 2025, two legal acts relating to Regulation (EU) 2023/2631 (EU Green Bonds Regulation) were published in the Official Journal of the EU:

- [Delegated Regulation \(EU\) 2025/2180](#) supplements the EU Green Bonds Regulation with regard to regulatory technical standards (RTS) specifying the conditions for the registration of external reviewers, the criteria for assessing the sound and prudent management of external reviewers, the appropriateness of the knowledge, experience and training of the external reviewers' employees, and the conditions under which external reviewers can outsource their assessment activities.
- [Implementing Regulation \(EU\) 2025/2179](#) establishes technical implementation standards (ITS) for the application of the EU Green Bond Regulation with regard to the standard forms, templates, and procedures for the provision of the information for an application for registration as an external reviewer for European Green Bonds.

### Kontakt: | Contact:

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V. | Association of International Banks in Germany  
 Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland | T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10  
[verband@vib.network](mailto:verband@vib.network) | [www.vib.network](http://www.vib.network)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# **Monatsinfo | Monthly Information**

## **Februar | 2026**

---

### **VIB Insights**



---

# Seminarprogramm für das Jahr 2026

(Stand: 01.02.2026)

---

- **Cloudeinsatz in der Finanzindustrie in Zeiten neuer geopolitischer Realitäten**  
17. März 2026 als Online-Halbtagsseminar – [Anmeldung](#) bis 12. März 2026  
[Programm](#)
- **Human Resources – Update 2026**  
26. März 2026 als Online-Seminar – [Anmeldung](#) bis 23. März 2026  
[Programm](#)
- **Aktuelle Entwicklungen in der Vergütung – Überblick für Banken und Wertpapierinstitute**  
19. Mai 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Reporting acc. to German Foreign Trade and Payments Ordinance (AWV) (in English)**  
21. Mai 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Außenhandelsfinanzierung - Aktuelle Entwicklungen in Regulierung und Dokumentation**  
Q2 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Cyberresilienz in der Finanzindustrie – Erkenntnisse aus IT- und DORA-Prüfungen**  
Q2 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)
- **ESG-Forum 2026 – Aktuelle Regulierung und Herausforderungen**  
Q2 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **International Banks in Germany 2026 (in English)**  
Q2 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Jahrestagung zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionsumgehung in international tätigen Banken und Finanzinstituten**  
Q2 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)

- **KESSt Update**  
Q2 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)
- **MaRisk Novelle - MaRisk Novelle 2026**  
Q3 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update Zahlungsverkehr**  
Q3 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **WpHG Compliance - Anlageberatung und Vermögensverwaltung**  
Q3 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Bankenaufsicht 2027**  
Q4 2026 als Online- oder Präsenz-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Datenschutz - Update 2026**  
Q4 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Dormant Accounts - Konten mit unerreichbaren, insolventen oder verstorbenen Kunden**  
Q4 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Update Finanzsanktionen und AML/CFT**  
Q4 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)

### **Aktuelle Einladungen und Anmeldungen unter:**

<https://vib.network/seminare/>

Änderungen bleiben vorbehalten. Das aktualisierte Seminarprogramm und die Einladungen gehen Ihnen regelmäßig über unsere Verbandsverteiler zu.

---

### **Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V.**

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland  
T +49 69 975 850 0 | [verband@vib.network](mailto:verband@vib.network) | <https://vib.network/>

# Aktuelle Inhouse-Schulungen 2026

(Stand: 02.02.2026)

---

- **Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**
  - Gesetzliche Anforderungen und Aufsichts- und Verwaltungspraxis der nationalen und europäischen Behörden
  - Interne Organisation der Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsbekämpfung in Auslandsbanken und ausländischen Finanzinstituten
  - Durchführung der Sorgfaltspflichten (CDD), einschließlich Durchführung durch Dritte und Auslagerung
  - Transparenzregister und Unstimmigkeitsmeldung, Kontenwahrheit und Vergeblichkeitsmeldung, Verdachtsmeldungen an die FIU
  - Optionale Exkurse: Finanzsanktionen, Geldtransfer-Verordnung, CRS/FATCA
  
- **Banking in Germany (for expatriates and board members)**
  - The banking industry in Germany – structure, features and foreign banks
  - Banking supervision from a European and German perspective
  - Supervisory authorities, deposit guarantee schemes and audits
  - Overview of legal and supervisory requirements and their implementation
  
- **Corporate Governance Training for Board Members**
  - Principles of corporate governance
  - Tasks and responsibilities of the executive board
  - Interaction between the executive board and the supervisory board
  - The executive board interacting with the group
  - Special features for regulated credit institutions
  - Overview of liability

Die Schulungen können als Veranstaltung sowohl in deutscher als auch in englischer Sprache gebucht werden und können im Vorfeld individuell auf Geschäftsmodelle und zu schulende Mitarbeiter abgestimmt werden.

**Bei Interesse sprechen Sie uns bitte direkt an:**

- **Telefon:** +49 69 975 850 0
- **E-Mail:** [verband@vib.network](mailto:verband@vib.network)

---

### **Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V.**

Weißfrauenstraße 12-16 | 60311 Frankfurt am Main | Deutschland  
T +49 69 975 850 0 | [verband@vib.network](mailto:verband@vib.network) | <https://www.vib.network/>

---

# Monatsinfo | Monthly Information

## Februar | 2026

---

### Stellungnahmen | Position Papers

- [VIB-Stellungnahme](#) vom 6. Januar 2026 zum Regierungsentwurf des Bankenrichtlinie-Umsetzungs- und Bürokratieentlastungsgesetzes (BRUBEG)
- [VIB-Stellungnahme](#) vom 20. Januar 2026 zu den Dokumentationsunterlagen für das Mitteilungsverfahren MiKaDiv FM, § 45b (ausgenommen Abs. 9) und § 45c EstG
- [VIB-Stellungnahme](#) vom 29. Januar 2026 zur Schaffung von Vereinfachungen im Rahmen des Feststellungsverfahrens nach § 51 InvStG