

Monatsinfo | Monthly Information

April | 2026

VIB Reports

Monatsinfo | Monthly Information

April | 2026

Banken und Kredit | Banks and Credit

Drittstaaten Zweigstellen | Third-Country Branches

EBA veröffentlicht Abschlussbericht zu Leitlinien zur Kapitalausstattung | EBA publishes Final Report of Guidelines on capital endowment

Am 3. März 2026 veröffentlichte EBA ihren [Abschlussbericht](#) zu den Leitlinien zu Instrumenten für die Eigenkapitalanforderungen für Drittstaaten Zweigstellen.

Art. 48e CRD VI – der durch das jüngst im Bundestag beschlossene Bankenrichtlinienumsetzungs- und Bürokratieentlastungsgesetz (BRUBEG) in den zukünftigen § 53cs KWG umgesetzt wird – regelt, dass die Mindestkapitalausstattung einer CRD-Drittstaaten Zweigstelle durch Bargeld oder bargeldnahe Instrumente, Schuldverschreibungen von EU-Mitgliedsstaaten oder deren Zentralbanken sowie durch „jedes andere Instrument, das der Zweigstelle uneingeschränkt und unmittelbar zur sofortigen Deckung von Risiken oder Verlusten zur Verfügung steht“ vorzuzulassen ist.

Welche Instrumente als „andere Instrumente“ i.S.d. Art. 48e Abs. 2 lit. c CRD anzusehen sind, konkretisiert nun die EBA-Leitlinie. Darunter fallen z.B.

- Staatsanleihen von EU-Mitgliedsstaaten und Drittstaaten sowie
- Schuldverschreibungen von Zentralbanken, öffentlichen Stellen i.S.d. Art. 116 CRR, multilateralen Entwicklungsbanken i.S.d. Art. 117 CRR oder internationalen Organisationen i.S.d. Art. 118 CRR.

Zudem gehen die Leitlinien auf die operativen Mindestanforderungen an die Verfügbarkeit und Segregation der Instrumente ein. Insbesondere wird klargestellt, dass die Kapitalausstattungsaktiva nicht den Liquiditätsanforderungen des Art. 48f (§ 53cf KWG) angerechnet werden dürfen. Ebenso dürfen umgekehrt liquide Vermögenswerte, die zur Erfüllung der Liquiditätsanforderungen dienen, nicht auf die Kapitalausstattungsanforderung angerechnet werden.

Die Leitlinien gelten ab dem 11. Januar 2027.

Kontakt: | Contact:

Dr. Leonie Dietrich
leonie.dietrich@vib.network

Dr. Leonie Dietrich

Referentin Recht | Referent Legal

Rechtsanwältin (Syndikusrechtsanwältin) | 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

On 3 March 2026, EBA published its [Final Report](#) on the Guidelines on instruments for the capital endowment requirement for third-country branches.

Art. 48e CRD VI – which will be implemented in the future § 53cs KWG (German Banking Act) by the Banking Directive Implementation and Bureaucracy Relief Act (BRUBEG) recently passed by the German Bundestag – stipulates that the minimum capital requirements of a CRD third-country branch must be met by cash or cash assimilated instruments, debt securities issued by EU member states or their central banks, and “any other instrument that is available to the third-country branch for unrestricted and immediate use to cover risks or losses as soon as those risks or losses occur.”

The EBA guideline now specifies which instruments are to be regarded as “other instruments” within the meaning of Art. 48e (2) (c) CRD. These include, for example

- Government bonds of EU member states and third countries, and
- Debt securities issued by central banks, public sector entities within the meaning of Art. 116 CRR, multilateral development banks within the meaning of Art. 117 CRR, or international organizations within the meaning of Art. 118 CRR.

The guidelines also address the minimum operational conditions for the availability and segregation of instruments. In particular, it is clarified that capital endowment assets may not be counted toward the liquidity requirements of Article 48f (§ 53cf KWG). Vice versa, liquid assets used to meet liquidity requirements may not be counted toward the capital endowment requirement.

The guidelines will apply from 11 January 2027.

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10
leonie.dietrich@vib.network | 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-Umsetzung | CRD VI Transposition

BRUBEG im Bundesgesetzblatt verkündet | BRUBEG published in the Federal Law Gazette

Am 30. März 2026 wurde das [Bankenrichtlinien-umsetzungs- und Bürokratienteilungsgesetz \(BRUBEG\)](#) im Bundesgesetzblatt verkündet.

Bereits am 29. Januar 2026 hatte der Bundestag den Gesetzentwurf der Bundesregierung zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2024/1619 (CRD VI) in der vom Finanzausschuss geänderten Fassung angenommen.

Für die Einzelheiten der letzten Änderungen, die das BRUBEG im Gesetzgebungsverfahren erfahren hat, verweisen wir gerne auf den entsprechenden [VIB-Bericht](#).

Durch die Verkündung des Gesetzes noch in Q1 ergeben sich ferner die folgenden relevante Daten für das Inkrafttreten:

- Die Änderungen aus den Artikeln 2, 5, 9, 12, 15 und 27 treten am 1. April 2026 in Kraft. Darunter fallen auch die Regelungen zu den **CRD-Drittstaatenstellen**. Hier ist jedoch zu beachten, dass aufgrund der Übergangsvorschrift des § 64c KWG zum einen die Freistellungen der § 53c-Zweigstellen bis zu einer Relizenzierung als CRD-Drittstaatenstelle fortgelten. Zum anderen sind die Regelungen für CRD-Drittstaatenstellen der §§ 53cc ff. KWG – mit Ausnahme der § 53ck und § 53cl KWG – erst ab dem 11. Januar 2027 anzuwenden. Die das Meldewesen betreffenden § 53ck und § 53cl KWG sind hingegen bereits ab dem 11. Januar 2026 anzuwenden.
- Auch die Regelungen § 26c und § 26d KWG, die sich mit den geänderten Anforderungen an das **ESG-Risikomanagement** der Institute befassen, treten damit bereits am 1. April 2026 in Kraft. Lediglich für die in § 26d Abs. 1 S. 3 KWG genannten kleinen und nicht komplexen Institute (SNCIs) tritt die Pflicht zur Erstellung eines Risikoplane erst zum 11. Januar 2027 in Kraft.
- Darüber hinaus tritt das Gesetz überwiegend am 31. März 2026 in Kraft.

On 30 March 2026, the [Banking Directive Implementation and Bureaucracy Relief Act \(BRUBEG\)](#) was published in the Federal Law Gazette.

On 29 January 2026, the German Bundestag had already adopted the Federal Government's draft bill implementing Directive (EU) 2024/1619 (CRD VI), as amended by the Finance Committee.

For details regarding the last amendments to the draft BRUBEG during the legislative process, we refer to the relevant [VIB report](#).

As the Act was published within Q1, the following relevant dates for its entry into force also result:

- The amendments set out in Articles 2, 5, 9, 12, 15 and 27 enter into force on 1 April 2026. This also includes the provisions on CRD third-country branches. However, it should be noted that, pursuant to the transitional provision in § 64c of the German Banking Act (KWG), the exemptions applicable to branches under the old § 53c KWG will continue to apply until relicensing as a CRD third-country branch. In addition, the provisions for CRD third-country branches in §§ 53cc et seq. KWG – with the exception of § 53ck and § 53cl KWG – will only apply from 11 January 2027 onwards. The reporting-related provisions in § 53ck and 53cl KWG, however, already apply from 11 January 2026.
- The provisions in § 26c and § 26d KWG, which address the amended requirements for institutions' ESG risk management, will therefore also enter into force on 1 April 2026. Only for the small and non-complex institutions (SNCIs) referred to in § 26d (1) sentence 3 KWG, the obligation to prepare a risk plan will enter into force only on 11 January 2027.
- In addition, the Act enters into force predominantly on 31 March 2026.

Kontakt: | Contact:

Dr. Leonie Dietrich
leonie.dietrich@vib.network

Dr. Leonie Dietrich

Referentin Recht | Referent Legal

Rechtsanwältin (Syndikusrechtsanwältin) | 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
leonie.dietrich@vib.network | 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

April | 2026

Geldwäsche | Anti-Money Laundering

GwG | German AML Act

BMF-Entwurf u.a. zu Verdachtsmeldungen und verdeckte Ermittlungen | BMF draft on, among other things, suspicious activity reports and covert investigations

Das Bundesministerium der Finanzen (BMF) hat am 3. März 2026 den [Referentenentwurf](#) für ein Gesetz für mehr Gerechtigkeit durch die Stärkung der Zollverwaltung und die Bekämpfung der Finanzkriminalität (Zollfinanzgerechtigkeitsgesetz – ZFG) vorgestellt (vgl. auch [BMF-Mitteilung](#)).

Das Artikelgesetz sieht u. a. Änderungen im Kreditwesengesetz (KWG) (Artikel 19 des ZFG-RefE) und im Geldwäschegesetz (GwG) (Artikel 22 des ZFG-RefE) vor, darunter:

- Art. 19 Nr. 5 ZFG-RefE: Abschaffung des § 25l KWG bzgl. der geldwäscherechtlichen Pflichten aus dem KWG für Finanzholding-Gesellschaften, weil Finanzholding-Gesellschaften Verpflichtete nach dem GwG werden (siehe unten); vorgesehene Inkrafttreten am 1. Januar 2027.
- Art. 19 Nr. 6 ZFG-RefE: Einführung eines neuen § 25n KWG bzgl. der **Unterstützung Verdeckter Ermittlungen und des Zeugenschutzes** (vorgesehene Inkrafttreten am 1. Januar 2027), demnach Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute unterstützende Handlungen für die Polizeien des Bundes und der Länder vorzunehmen haben, wie das Eröffnen und der Betrieb von Konten oder Depots auf Legenden, die Weiterleitung von Zahlungen unter Legenden in das Inland und Ausland und das Blockieren eingehender oder ausgehender Zahlungen aus dem In- und Ausland.
- Art. 22 Nr. 3 Buchst. a Doppelb. aa ZFG-RefE: Nach § 2 Abs. 1 Nr. 2a GwG neu werden Finanzholding-Gesellschaften Verpflichtete nach dem GwG; vorgesehene Inkrafttreten am 1. Januar 2027.
- Art. 22 Nr. 6 Buchst. a ZFG-RefE: § 18 Abs. 3a GwG wird neu gefasst und sieht vor, dass bei begründeten Zweifeln an der Vertretungsberechtigung einer Person, die eine Mitteilung für eine Vereinigung oder eine Rechtsgestaltung nach § 20 oder § 21 macht, die registerführende Stelle verlangen kann, dass die Person ihre Vertretungsberechtigung nachweist. Weiterhin wird ein neuer § 18 3b GwG zur Überprüfung durch die registerführende Stelle eingeführt. Nach Art. 22 Nr. 6 Buchst. b ZFG-RefE wird vorgesehen, dass der bisherige Abs. 3a zu Abs 3c wird; vorgesehene Inkraft-

On 3 March 2026, the German Federal Ministry of Finance (BMF) presented the [draft bill](#) for a law to promote greater fairness by strengthening customs administration and combating financial crime (Customs Financial Fairness Act – ZFG) (see also [BMF announcement](#)).

The omnibus bill provides, among other things, amendments to the German Banking Act (KWG) (Article 19 of the ZFG-RefE) and the Money Laundering Act (GwG) (Article 22 of the ZFG-RefE), including:

- Art. 19 No. 5 ZFG-RefE: Abolition of sec. 25l KWG regarding the AML obligations stemming from the KWG for financial holding companies, because financial holding companies will become obliged entities under the GwG (see below); scheduled to come into force on 1 January 2027.
- Art. 19 No. 6 ZFG-RefE: Introduction of a new sec. 25n KWG regarding **support for covert investigations and witness protection** (scheduled to come into force on 1 January 2027), according to which credit institutions and financial services institutions must perform supporting activities for the federal and state police forces, such as opening and operating accounts or securities accounts under cover names, forwarding payments under cover names within Germany and abroad, and blocking incoming or outgoing payments from within Germany and abroad.
- Art. 22 No. 3 letter a double letter aa ZFG-RefE: According to the new sec. 2 para. 1 No. 2a GwG, financial holding companies become obliged entities under the GwG; scheduled to come into force on 1 January 2027.
- Art. 22 No. 6 letter a ZFG-RefE: Sec. 18 para. 3a GwG is being revised and stipulates that, in the event of justified doubts about the power of representation of a person who makes a notification for an association or a legal arrangement pursuant to sec. 20 or sec. 21, the registry authority may require that person to prove their power of representation. Furthermore, a new sec. 18 para. 3b GwG is introduced for review by the registry authority. According to Art. 22 No. 6 letter b ZFG-RefE, the previous paragraph 3a becomes paragraph 3c; scheduled to come into force on the day after the

treten am Tag nach der Verkündung des verabschiedeten Gesetzes im Bundesgesetzblatt.

- Art. 22 Nr. 7 ZFG-RefE: Einführung eines neuen § 18a GwG bzgl. der Antragsmöglichkeit zur Bestätigung von Vertretungsberechtigung; vorgesehene Inkrafttreten am Tag nach der Verkündung des verabschiedeten Gesetzes im Bundesgesetzblatt – allerdings ist die Möglichkeit zur Benennung einer vertretungsberechtigten Person nach § 18a GwG ist durch die registerführende Stelle spätestens zum 31. Dezember 2026 einzurichten.
- Art. 22 Nr. 13 ZFG-RefE: Einführung eines neuen § 23a GwG bzgl. der Einsichtnahme und Verfahren bei berechtigtem Interesse, was der Umsetzung von Art. 13 Abs. 2 Richtlinie (EU) 2024/1640 (**AMLD6**) dient. Als Folgeänderungen wird nach Art. 22 Nr. 14 ZFG-RefE der bisherige § 23a über die Meldung von Unstimmigkeiten an die registerführende Stelle zu § 23b und nach Art. 22 Nr. 15 ZFG-RefE der bisherige § 23b zu § 23c; vorgesehene Inkrafttreten am Tag nach der Verkündung des verabschiedeten Gesetzes im Bundesgesetzblatt.
- Mit Bezug zum **geldwäscherechtlichen Verdachtsmeldewesen** soll nach Art. 22 Nr. 30 ZFG-RefE in § 43 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GwG die Angabe [aus] „strafbaren Handlung stammt, die eine Vortat der Geldwäsche darstellen“ durch die Angabe „rechtswidrigen Tat im Sinne des § 261 des Strafgesetzbuches stammen“ ersetzt werden. In der Gesetzesbegründung des Referentenentwurfs wird diese Anpassung als rein redaktionelle Korrektur dargestellt; allerdings ist es nicht auszuschließen, dass sich dadurch der Anwendungsbereich für Verdachtsmeldungen vergrößern könnte, weil „rechtswidrige Tat“ schuldunabhängig ist. Das vorgesehene Inkrafttreten wäre am Tag nach der Verkündung des verabschiedeten Gesetzes im Bundesgesetzblatt.
- Nach Art. 22 Nr. 39 ZFG-RefE wird auch die Anlage 2 des GwG mit den Faktoren für ein potenziell höheres Risiko angepasst mit vorgesehener Inkrafttreten am 1. Januar 2027: als neuer Faktor bezüglich des Kundenrisikos sollen auch Vermerke auf dem Registerauszug des Transparenzregisters gelten, demnach juristische Personen oder eingetragenen Personengesellschaften nach § 20 GwG oder Rechtsgestaltungen nach § 21 GwG ihre Mitteilungspflicht nach §§ 20, 21 GwG nicht erfüllt haben oder Vermerke nach § 23b Abs. 6 S. 3 und 4 GwG.

Das BMF hat den Verbänden die Möglichkeit zur Stellungnahme zum Referentenentwurf eingeräumt. Der VIB nimmt die Anmerkungen seiner Mitglieder für eine etwaige Stellungnahme bis zum 27. März 2026 entgegen.

promulgation of the adopted law in the Federal Law Gazette.

- Art. 22 No. 7 ZFG-RefE: Introduction of a new sec. 18a GwG regarding the possibility of applying for confirmation of power of representation; scheduled to come into force on the day after the promulgation of the adopted law in the Federal Law Gazette – however, the possibility of appointing a representative pursuant to sec. 18a GwG must be established by the registry office by 31 December 2026 at the latest.
- Art. 22 No. 13 ZFG-RefE: Introduction of a new sec. 23a GwG regarding inspection and procedures in cases of legitimate interest, which serves to implement Art. 13 para. 2 Directive (EU) 2024/1640 (**AMLD6**). As consequential amendments, pursuant to Art. 22 No. 14 ZFG-RefE, the previous sec. 23a on the reporting of discrepancies to the registry authority becomes sec. 23b and pursuant to Art. 22 No. 15 ZFG-RefE the previous sec. 23b becomes sec. 23c; scheduled to come into force on the day after the promulgation of the adopted law in the Federal Law Gazette.
- With regard to the **money laundering reporting system**, Art. 22 No. 30 ZFG-RefE, the phrase in sec. 43 para. 1 sent. 1 No. 1 GwG [from] ‘criminal offence constituting a predicate offence to money laundering’ is to be replaced by the phrase ‘unlawful act within the meaning of Section 261 of the Criminal Code’. In the explanatory memorandum to the draft bill, the amendment is presented as an editorial correction; however, it cannot be ruled out that this could broaden the scope of application for suspicious activity reports, because ‘unlawful acts’ are independent of guilt. The scheduled entry into force would be on the day after the promulgation of the adopted law in the Federal Law Gazette.
- According to Art. 22 No. 39 ZFG-RefE, the Annex 2 of the GwG about the factors for a potentially higher risk will also be amended, with the proposed effective date of 1 January 2027: as a new factor with regard to customer risk shall also apply notes on the extract from the transparency register, according to which legal entities or registered partnerships pursuant to sec. 20 GwG or legal arrangements pursuant to sec. 21 GwG have not fulfilled their notification obligation pursuant to sec. 20, 21 GwG or notes pursuant to sec. 23b (6) sent. 3 and 4 GwG.

The Federal Ministry of Finance has given the associations the opportunity to comment on the draft bill. The VIB welcomes remarks from its members for a possible position paper until 27 March 2026.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

AMLA

Beginn einer Datenerhebung zur Überprüfung von Risikobewertungsmodellen | Launch of data collection exercise to test risk assessment models

Am 16. März 2026 informierte die EU-Behörde für die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AMLA) über den Start ihrer Datenerhebung zur Überprüfung der Risikobewertungsmodelle der verpflichteten Unternehmen (vgl. die entsprechende [Pressemitteilung](#); siehe auch den [VIB-Bericht](#) vom 28. Januar 2026 zur ersten Ankündigung der Maßnahme).

Wichtiger Hinweis der AMLA: Alle an dieser Maßnahme teilnehmenden Unternehmen wurden bereits von ihren nationalen zuständigen Behörden benachrichtigt. Sollte keine Benachrichtigung erfolgt sein, besteht keine Zugehörigkeit zu dieser Maßnahme.

Die Veröffentlichung erfolgte zusammen mit der Bereitstellung des entsprechenden Berichtspakets für diese Datenerhebung und Testmaßnahme. Das Berichtspaket für die Testmaßnahme wurde auch **zu Informationszwecken** für alle interessierten verpflichteten Unternehmen veröffentlicht und umfasst

- [Auslegungshinweis](#) sowie
- [Vorlage](#).

Die Auslegungshinweise enthalten umfassende Vorgaben zur Klassifizierung und Operationalisierung von Kunden, Produkten und Transaktionen sowie zu AML/CFT-Kontrollpunkten für die Zwecke der Berichterstattung.

Ein aufgezeichnetes Webinar, das die AMLA am 13. März 2026 mit hierfür ausgewählten Unternehmen durchgeführt hat und in dem die Berichtspflichten und die nächsten Schritte erläutert wurden, wurde unter dem Link zur Pressemitteilung zur Verfügung gestellt; die entsprechenden [Webinar-Folien](#) stehen ebenfalls zum Download bereit.

Wie die AMLA bereits am 26. Januar 2026 [angekündigt](#) hat (siehe oben genannten VIB-Bericht), wird sie eine Liste der Unternehmen erstellen, die für die direkte Aufsicht **in Frage kommen**, sobald die Berichtsmodelle vollständig getestet und kalibriert wurden. Die nationalen Aufsichtsbehörden werden dann Anfang 2027 Daten von diesen **in Frage kommenden** Unternehmen erheben, die der AMLA als Grundlage für die anschließende Auswahl der 40 direkt beaufsichtigten Unternehmen dienen (siehe auch [Erläuterungsdokument der AMLA](#) zum Auswahlverfahren im Hinblick auf die direkte Beaufsichtigung).

On 16 March 2026, the EU Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA) informed about the launch of its data collection exercise to test risk assessment models of obliged entities (cf. respective [press release](#), see also [VIB report](#) dated 28 January 2026 regarding the initial announcement of the exercise).

Important hint of AMLA: All entities taking part in this exercise have already been notified by their national competent authorities. If no notification has been received, there is no affiliation with this measure.

The publication was accompanied with the provision of the respective reporting package for this data collection and testing exercise. The reporting package for the testing exercise has also been published **for information purposes** for all interested obliged entities and include

- [Interpretative Note](#) as well as
- [Template](#).

The interpretative note sets out comprehensive specifications for the classification and operationalization of customers, products, and transactions, as well as for AML/CFT control data points, for the purposes of reporting.

A recorded webinar AMLA held on 13 March 2026 with sampled entities explaining the reporting requirements and next steps was made available under the link to the press release; the respective [webinar slides](#) are available for download, too.

As AMLA already [announced](#) on 26 January 2026 (see above-mentioned VIB report), AMLA will establish a list of entities **eligible** for direct supervision once the reporting models have been fully tested and calibrated. National supervisors will then collect data points from these **eligible** entities in early 2027, which will inform AMLA's subsequent selection of the 40 directly supervised entities (see also [AMLA explaining document](#) on the selection process in view of direct supervision).

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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

April | 2026

Meldewesen | Reporting

MREL

Änderungen im Meldewesen | Amendments to the reporting

Die [Durchführungsverordnung \(EU\) 2026/519](#) der Kommission vom 10. März 2026 zur Änderung der in der [Durchführungsverordnung \(EU\) 2021/622](#) festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Meldehäufigkeit und die zu meldenden Informationen ist im Amtsblatt der EU vom 11. März 2026 veröffentlicht worden. Die Verordnung tritt am 31. März 2026 in Kraft.

Durch die Umsetzung der [Richtlinie \(EU\) 2024/1174](#) war den MREL-Rahmen dahingehend angepasst worden, dass für Liquidationseinheiten grundsätzlich keine MREL festgelegt werden soll, außer dies wäre zur Wahrung der Finanzstabilität erforderlich; zugleich wurden die Möglichkeiten einer MREL-Festlegung auf konsolidierter Basis erweitert. Die mit der Durchführungsverordnung vorgesehenen Änderungen dienen folglich der Beseitigung von Informationslücken und Inkonsistenzen, u. a. wird die bisher jährliche Berichterstattung der Abwicklungsbehörden an die EBA auf eine halbjährliche Meldung umgestellt. Zudem werden die Meldeformate des Meldeformulars M 20.00 (Meldung von MREL-Entscheidungen) zzgl. der Anweisungen zur Meldung von MREL-Entscheidungen inhaltlich präzisiert, insbesondere durch zusätzliche Angaben zur Ausübung aufsichtsrechtlichen Ermessens, wobei es sich insgesamt eher um technische Anpassungen handelt.

The [Commission Implementing Regulation \(EU\) 2026/519](#) of 10 March 2026 amending the implementing technical standards laid down in [Implementing Regulation \(EU\) 2021/622](#) as regards the frequency of reporting and the information to be reported has been published in the EU Official Journal dated 11 March 2026. The regulations enters into force on 31 March 2026.

Following the implementation of [Directive \(EU\) 2024/1174](#), the MREL framework was amended so that, in principle, no MREL is to be set for resolution entities unless this is necessary to safeguard financial stability; at the same time, the scope for setting an MREL on a consolidated basis was expanded. The amendments provided for in the Implementing Regulation therefore serve to address information gaps and inconsistencies; amongst other things, the reporting by resolution authorities to the EBA, which was previously annual, is being changed to a half-yearly reporting cycle. In addition, the reporting formats for Form M 20.00 (Reporting of MREL Decisions) and the instructions for reporting MREL decisions have been clarified in terms of content, in particular through the inclusion of additional details regarding the exercise of supervisory discretion; however, these are generally of a technical nature.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

Taxonomie | Taxonomy

EU-Kommission startet Konsultationen und Änderungen an RTS wurden im ABL. veröffentlicht | European Commission launches consultations and amendments to RTS were published in OJ

Am 17. März 2026 veröffentlichte die EU-Kommission zwei Entwürfe zur Änderung bestehender delegierter Verordnungen zur Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) und hat diese zur Konsultation gestellt. Bereits im November 2025 hatte die EU-Kommission im Rahmen eines Call for Evidence um Feedback gebeten, auf dessen Grundlage sie nun die Entwürfe erarbeitet hat.

- Ein [Entwurf](#) sieht Änderungen an der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2486 zur EU-Taxonomie im Bereich Umwelt vor.
- Der [zweite Entwurf](#) sieht Änderungen an der Delegierten Verordnung (EU) 2021/2139 zur EU-Taxonomie im Bereich Klimaschutz vor.

Ziel der Konsultationen ist es, die technischen Prüfkriterien zu überarbeiten und benutzerfreundlicher zu gestalten, anhand derer bestimmt wird, unter welchen Bedingungen eine wirtschaftliche Tätigkeit als wesentlicher Beitrag zu einem oder mehreren der in der Taxonomie-Verordnung aufgeführten Umweltziele gilt, sowie die technischen Prüfkriterien zur Beurteilung, ob diese wirtschaftliche Tätigkeit keinem der anderen Umweltziele erheblichen Schaden zufügt („Do No Significant Harm“ - DNSH).

Die Konsultationsfrist läuft bis zum 14. April 2026. Wir nehmen Ihre Anmerkungen gerne **bis zum 10. April 2026** entgegen.

Darüber hinaus wurde am 18. März 2026 im Amtsblatt der EU die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/283](#) zur **Änderung der in der Delegierten Verordnung (EU) 2019/815 festgelegten technischen Regulierungsstandards (RTS)** im Hinblick auf die 2025 vorgenommene Aktualisierung der Taxonomie für das einheitliche elektronische Berichtsformat (ESEF) veröffentlicht.

Durch die Änderungen werden keine neuen Berichtspflichten geschaffen, sondern es handelt sich um eine rein technische Aktualisierung, ohne neue inhaltliche Anforderungen.

Insbesondere werden

- die Anhänge I, II und VI ersetzt und dadurch

On 17 March 2026, the European Commission published **two draft amendments to existing delegated regulations under the Taxonomy Regulation (Regulation (EU) 2020/852)** and opened them for public consultation. Back in November 2025, the European Commission had already sought feedback through a call for evidence, on the basis of which it has now drafted these proposals.

- One [draft](#) proposes amendments to the EU Taxonomy Environmental Delegated Act (Delegated Regulation (EU) 2023/2486)
- The [second draft](#) proposes amendments to the EU Taxonomy Climate Delegated Act (Delegated Regulation (EU) 2021/2139)

The aim of the consultations is to revise and make more user-friendly the technical screening criteria used to determine under what conditions an economic activity is considered to make a substantial contribution to one or more of the environmental objectives listed in the Taxonomy Regulation, as well as the technical screening criteria for assessing whether this economic activity does not cause significant harm to any of the other environmental objectives (“Do No Significant Harm” – DNSH).

The consultation period ends on 14 April 2026. We welcome your comments **until 10 April 2026**.

In addition, on 18 March 2026 [Delegated Regulation \(EU\) 2026/283](#), **amending the regulatory technical standards (RTS) laid down in Delegated Regulation (EU) 2019/815** as regards the 2025 update of the taxonomy for the single electronic reporting format (ESEF) was published in the Official Journal of the EU.

The amendments do not create any new reporting obligations; rather, they constitute a purely technical update without any new substantive requirements.

In particular,

- Annexes I, II, and VI are replaced, thereby

- die IFRS-Taxonomie 2025 für Jahresfinanzberichte übernommen sowie
- die XBRL-/Inline XBRL-Anforderungen konkretisiert.
- the 2025 IFRS taxonomy for annual financial reports is incorporated and
- the XBRL/Inline XBRL requirements are specified.

Die Delegierte Verordnung tritt am 7. April 2026 in Kraft.

The Delegated Regulation enters into force on 7 April 2026.

Kontakt: | Contact:

Dr. Leonie Dietrich
leonie.dietrich@vib.network

Dr. Leonie Dietrich

Referentin Recht | Referent Legal

Rechtsanwältin (Syndikusrechtsanwältin) | 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

leonie.dietrich@vib.network | 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.

CRR-Offenlegung | Disclosure acc. to CRR

Nutzung der EBA-Plattform durch Institute | Use of the EBA platform by institutions

Im Amtsblatt der EU vom 27. März 2026 ist die [Durchführungsverordnung \(EU\) 2026/722](#) der Kommission vom 26. März 2026 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 festgelegten technischen Durchführungsstandards hinsichtlich der Umsetzung des einheitlichen Zugangspunkts der EBA für Offenlegungen von Instituten und dessen Nutzung durch Institute, bei denen es sich nicht um kleine und nicht komplexe Institute handelt, veröffentlicht worden. Die Verordnung bezieht sich somit auf die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III CRR genannten Informationen durch die Institute und tritt am 16. April 2026 in Kraft.

Die folgenden Änderungen können hervorgehoben werden:

- Da die neuen Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko (FRTB) erst am 1. Januar 2027 in Kraft treten (statt wie ursprünglich geplant zum 1. Januar 2026), wird die bestehende Übergangsregelung zur Offenlegung entsprechend verlängert.
- Banken, die kein kleines und nicht komplexes Institut (SNCI) sind, müssen ihre Offenlegungen künftig zentral über eine EBA-Plattform (einheitlicher Zugangspunkt) als umfassenden PDF-Bericht veröffentlichen. Für Offenlegungen mit Stichtag im Jahr 2025 dürfen Institute diese noch auf herkömmlichem Weg vornehmen.

In the EU Official Journal dated 27 March 2026, the [Commission Implementing Regulation \(EU\) 2026/722](#) of 26 March 2026 amending the implementing technical standards laid down in Implementing Regulation (EU) 2024/3172 as regards the implementation and use by institutions, other than small and non-complex institutions, of the EBA single access point for their disclosures, has been published. The Regulation thus concerns the disclosure by institutions of the information specified in Part 8, Titles II and III of the CRR and enters into force on 16 April 2026.

The following changes are noteworthy:

- Since the new capital requirements for market risk (FRTB) will not enter into force until January 1, 2027 (instead of January 1, 2026, as originally planned), the existing transitional disclosure regime will be extended accordingly.
- Banks that are not small and non-complex institutions (SNCI) must in future publish their disclosures centrally via an EBA platform (single entry point) as a comprehensive PDF report. For disclosures with a reference date in 2025, institutions may still submit them via the traditional method.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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

April | 2025

Steuern | Tax

Europäische Union | European Union

Neue Steuerinitiativen | New Tax Initiatives

Die Europäische Kommission [plant](#) einen Abbau von Verwaltungsaufwand bis zum Ende ihrer Amtszeit für alle Unternehmen um mindestens 25 % und für KMU um mindestens 35 %. In diesem Zusammenhang und wie im Arbeitsprogramm der Europäischen Kommission für 2026 dargelegt, ist beabsichtigt, bis Juni 2026 eine Omnibus-Richtlinie im Bereich der direkten Steuern vorzuschlagen, mit dem Ziel,

- die Richtlinien zur Unternehmensbesteuerung (Zins- und Lizenzgebührenrichtlinie, Richtlinie 2003/49/EG des Rates),
- Richtlinie über die steuerliche Behandlung von Unternehmenszusammenschlüssen (Richtlinie 2009/133/EG des Rates),
- der Mutter-Tochter-Richtlinie (Richtlinie 2011/96/EU des Rates),
- der Richtlinie zur Bekämpfung von Steuervermeidung (Richtlinie (EU) 2016/1164 des Rates), und
- der Richtlinie über Mechanismen zur Beilegung von Steuerstreitigkeiten (Richtlinie 2017/1852 des Rates) zu straffen, zu verbessern und zu präzisieren.

Daher bittet die Europäische Kommission in ihrer [Initiative](#) vom Februar 2026 um Rückmeldungen zur Notwendigkeit von Maßnahmen und Beweise zu Themen wie Verwaltungskosten, aufwändige Verfahren, veraltete oder sich überschneidende Vorschriften sowie Unklarheiten oder Unterschiede in der Anwendung von Vorschriften. Die Anmerkungen hierzu nahm die Europäische Kommission bis zum 30. März 2026 entgegen.

Zudem [arbeitet](#) die Europäische Kommission an den Durchführungsverordnungen zur [FASTER-Richtlinie](#) vom 10. Dezember 2024. Die FASTER-Richtlinie (Richtlinie (EU) 2025/50 des Rates) zielt darauf ab, die Quellensteuerverfahren innerhalb der EU effektiver und betrugssicherer zu gestalten. Die Mitgliedstaaten müssen die Richtlinie bis zum 31. Dezember 2028 in nationales Recht umsetzen, und die nationalen Vorschriften müssen ab dem 1. Januar 2030 gelten.

Die Durchführungsverordnung zur FASTER-Richtlinie - von der Europäischen Kommission vorgeschlagen - soll die einheitliche Umsetzung der Richtlinie fördern, indem sie unter anderem die technischen Anforderungen für Folgendes festlegt:

- die Einrichtung eines EU-weiten digitalen Steuerwohnsitzzertifikats,
- die Festlegung standardisierter Formate für: die Meldung der relevanten Informationen, und

The European Commission [plans](#) to reduce administrative burdens by at least 25% for all businesses and by at least 35% for SMEs by the end of its term of office. In this context, and as set out in the European Commission's 2026 Work Programme, it is intended to propose an omnibus directive in the area of direct taxation by June 2026, with the aim of streamlining, improving and clarifying

- the directives on corporate taxation (the Interest and Royalties Directive, Council Directive 2003/49/EC),
- the Directive on the tax treatment of company mergers (Council Directive 2009/133/EC),
- the Parent-Subsidiary Directive (Council Directive 2011/96/EU),
- the Anti-Tax Avoidance Directive (Council Directive (EU) 2016/1164), and
- the Directive on tax dispute resolution mechanisms (Council Directive 2017/1852).

In its February 2026 [initiative](#), the European Commission is therefore seeking feedback on the need for action and evidence on issues such as administrative costs, burdensome procedures, outdated or overlapping rules, and ambiguities or differences in the application of rules. The European Commission accepted comments until 30 March 2026.

The European Commission is also [working](#) on the implementing regulation for the [FASTER Directive](#) dated 10 December 2024. The FASTER Directive (Council Directive (EU) 2025/50) aims to make withholding tax procedures within the EU more effective and fraud-proof. Member States must transpose the Directive into national law by 31 December 2028, and national rules must apply from 1 January 2030.

The implementing regulation for the FASTER Directive – proposed by the European Commission – shall promote the uniform implementation of the Directive by, among other things, setting out the technical requirements for:

- the establishment of an EU-wide digital tax residence certificate,
- the definition of standardised formats for: reporting relevant information, and

- die Beantragung von Erleichterungen zur Vermeidung einer möglichen Doppelbesteuerung.

Die Annahme dieser Regelungen durch die Europäische Kommission ist für das vierte Quartal 2026 vorgesehen.

- applying for relief to avoid possible double taxation.

The European Commission is expected to adopt this regulation in the fourth quarter of 2026.

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 | 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

Neues vom Amt | BZSt Update

Am 27. März 2026 fand das **4. User-Group-Treffen des BZSt** zur Umsetzung des Mitteilungsverfahrens gemäß § 45b (ausgenommen Absatz 9), § 45c EStG (MiKaDiv) statt. Aufgrund eines zu geringen Interesses an einer Durchführung in Präsenz wurde die Veranstaltung als reiner Online-Vortrag durchgeführt. Die Handouts stellt der VIB nach Erhalt zur Verfügung.

Das BZSt hat am 23. März 2026 eine neue Version des **Kommunikationshandbuch zu MiKaDiv** samt technische **Beschreibung** des Datensatzes der Datenübermittlung veröffentlicht. Eine englische Fassung soll bald folgen.

Am 17. März 2025 hat das BZSt dem VIB die **Antworten zu unserer Stellungnahme** vom 20. Januar 2026 übersandt. Zur besseren Übersicht wurden die Antworten der Finanzverwaltung farblich hervorgehoben und in das Dokument eingefügt. Das gleiche Verfahren wurde bei der Eingabe der DK durchgeführt.

Am 19. Februar 2026 hat das BZSt zudem mitgeteilt, dass nach Abstimmung mit dem Bundesministerium der Finanzen, Wertpapiere in **sog. Sonderverwahrung** (20 Streifband Streifbandverwahrung/22 Streifband Streifb./Haus-sammelverw) auch vom Meldeumfang des Verfahrens MIKADIV (§ 45b, § 45c EStG) erfasst werden sollen und dies zu berücksichtigen ist bzw. entsprechende Vorkehrungen zu treffen sind. Das **BMF-Schreiben vom 22. April 2025** zu Einzelfragen zur Datenübermittlung nach Maßgabe des § 45b und des § 45c EStG wird im Laufe des Jahres 2026 angepasst werden, um diesen Punkt (vgl. Rn. 1 Satz 2) zu ändern und die Durchführungsbestimmungen der FASTER-Richtlinie entsprechend mit einzu-pflegen.

On 27 March 2026, the Federal Central Tax Office (BZSt) held its **4th user group meeting** on the implementation of the notification procedure in accordance with § 45b (excluding para. 9) and § 45c of the Income Tax Act (MiKaDiv). Due to a lack of interest in an in-person event, the session was conducted as an online presentation only. The VIB will make the handouts available upon receipt.

On 23 March 2026, the Federal Central Tax Office published a new version of the **MiKaDiv communication manual**, including a technical **description** of the data set for data transmission. An English version is due to follow shortly.

On 17 March 2025, the Federal Central Tax Office sent the VIB its **responses to our comments** dated 20 January 2026. For clarity, the tax authorities' responses have been highlighted in colour and incorporated into the document. The same procedure was followed for the DK ("Deutsche Kreditwirtschaft") position paper.

On 19 February 2026, the Federal Central Tax Office also announced that, following consultation with the Federal Ministry of Finance, securities held in so-called **special custody** (20 Streifband Streifbandverwahrung/22 Streifband Streifb./in-house collective custody) are also to be included within the scope of reporting under the MiKaDiv procedure (§ 45b and § 45c of the Income Tax Act) and that this must be taken into account and appropriate arrangements made. The **decree by the Federal Ministry of Finance of 22 April 2025** on specific issues relating to data transmission in accordance with § 45b and § 45c of the Income Tax Act will be amended in the course of 2026 to incorporate this point (see para. 1, sentence 2) and the implementing provisions of the FASTER Directive accordingly.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
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 | 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.

Steuergesetzesvorhaben | Tax Legislation Projects

Aktueller Stand Ende März 2026 | Current Status End of March 2026

- **Altersvorsorgereformgesetz**

Das Bundeskabinett hat am 17. Dezember 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. Der Entwurf wurde dem Bundesrat zugeleitet, der am 30. Januar 2026 dazu Stellung genommen hat. Anschließend wurden die Stellungnahme des Bundesrats sowie die dazu erfolgte Gegenäußerung der Bundesregierung zusammen mit dem Gesetzentwurf in das parlamentarische Gesetzgebungsverfahren beim Bundestag eingebracht.

Am 25. März 2026 stimmte der Finanzausschuss des Deutschen Bundestages nach der Änderungen von einigen entscheidenden Punkten zu. So soll das Vorsorge-sparen über einen neu einzurichtenden Staatsfonds ermöglicht werden. Außerdem werden die Förderung für Geringverdiener erhöht, der Kostendeckel für die Anbieter von Finanzprodukten gesenkt und der Kreis der Begünstigten auf Selbstständige ausgeweitet.

- **Steuerberatungsgesetz**

Am 14. Januar 2026 wurde der [Regierungsentwurf](#) zum Neunten Gesetz zur Änderung des Steuerberatungsgesetzes beschlossen. Die Verbandspetitionen sind in diesem Entwurf gemäß [Stellungnahme](#) vom 18. September 2025 erfreulicherweise enthalten (s. S. 72 ff. der Begründung zu § 4e StBerG).

Das Vorhaben enthält eine Neuregelung der Befugnis zur beschränkten Hilfeleistung in Steuersachen (§ 4e StBerG, Nebenleistungen) sowie eine Erweiterung der unentgeltlichen Hilfeleistung in Steuersachen.

Der Bundesrat hat am 6. März 2026 seine Stellungnahme (BR-Drs. [40/26\(B\)](#)) zum Entwurf eines Neunten Gesetzes zur Änderung des Steuerberatungsgesetzes und zur Änderung weiterer steuerrechtlicher Vorschriften abgegeben. Der Gesetzentwurf sowie die Stellungnahme des Bundesrates wurden dem Bundestag mit Datum vom 12. März 2026 ([BT-Drs. 21/4550](#)) zugeleitet.

- **Pension Reform Act**

The German cabinet approved the [government draft](#) for the reform of tax-privileged private pension provision on 17 December 2025. The aim of the bill is to make it easier for people on low and middle incomes to make private pension provisions. The draft was forwarded to the Bundesrat, which issued its opinion on 30 January 2026. Subsequently, the Bundesrat's opinion and the Federal Government's response to it were submitted to the Bundestag, together with the draft bill, as part of the parliamentary legislative process.

On 25 March 2026, the Finance Committee of the German Bundestag approved the amendments to several key points. Under the new arrangements, pension savings will be facilitated through a new sovereign wealth fund. In addition, support for low-income earners will be increased, the cost cap for financial product providers will be lowered, and the scope of beneficiaries will be extended to include the self-employed.

- **Tax Consultancy Act**

On 14 January 2026 the [government draft](#) for the Ninth Act Amending the Tax Consultancy Act was approved. Fortunately, the Association's proposals are included in this draft according to the [position paper](#) dated 18 September 2025 (see p. 72 ff. of the explanatory memorandum to § 4e Tax Consultancy Act).

The act includes 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 6 March 2026, the Bundesrat issued its opinion (BR-Drs. [40/26\(B\)](#)) on the draft Ninth Act amending the Tax Consultancy Act and amending further tax legislation. The draft bill and the Federal Council's opinion were subsequently forwarded to the Bundestag on 12 March 2026 ([BT-Drs. 21/4550](#)).

- **Gesetz zum Austausch von GloBE-Informationen**

Am 20. März 2026 hat das BMF einen Referentenentwurf eines Gesetzes zu der Mehrseitigen Vereinbarung vom 19. September 2025 zwischen den zuständigen Behörden über den Austausch von GloBE-Informationen veröffentlicht (Unterlagen im Verbandsbüro erhältlich). „GloBe“ ist das BEPS 2.0-Projekt „Global Anti Base Erosion“, gemäß dem Unternehmensgewinne nicht unterhalb eines bestimmten effektiven Mindestsatzes besteuert werden sollen (sog. „Pillar 2“).

Mögliche Anmerkungen sind noch bis zum 3. April 2026 über die Verbände an das BMF zu senden.

- **Act on the Exchange of GloBE Information**

On 20 March 2026, the Federal Ministry of Finance published a ministerial on the act relating to the Multilateral Agreement of 19 September 2025 between the competent authorities on the exchange of GloBE information (documents available from the association office). “GloBE” is the BEPS 2.0 project “Global Anti Base Erosion”, under which corporate profits are not to be taxed at a rate below a certain effective minimum rate (so called “pillar 2”).

Comments may be submitted to the Federal Ministry of Finance via the relevant associations until 3 April 2026.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
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 | 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.

Betriebsprüfung | Tax Audit

Neuer Referentenentwurf zur ApO veröffentlicht | New Ministerial Draft Tax Audit Regulation Published

Das BMF hat am 23. März 2026 den [Referentenentwurf](#) einer Allgemeinen Verwaltungsvorschrift für die Außenprüfung – Außenprüfungsordnung (ApO) – den Verbänden übersandt. Diese Allgemeine Verwaltungsvorschrift für die Außenprüfung ersetzt die bisherige Allgemeine Verwaltungsvorschrift für die Betriebsprüfung – Betriebsprüfungsordnung (BpO 2000) – vom 15. März 2000. Wie bisher richtet sie sich an die Außenprüfungen der Landesfinanzbehörden und des Bundeszentralamtes für Steuern (BZSt) und nicht an die Steuerpflichtigen.

Die Außenprüfungsordnung (ApO) dient:

- als reines Innenrecht zur einheitlichen Auslegung der gesetzlichen Vorschriften,
- der Beschreibung des Zwecks und der Durchführung einer Außenprüfung, und
- der Regelung der Zusammenarbeit zwischen den Außenprüfungsstellen der Landesfinanzbehörden und der Bundesbetriebsprüfung des Bundeszentralamtes für Steuern (BZSt).

In der Abgabenordnung wurden 2021 die gesetzlichen Vorschriften zur Außenprüfung mit dem Ziel geändert, die Außenprüfung zu beschleunigen. Die neuen oder geänderten Vorschriften werden nun mit diesem Entwurf in die Allgemeine Verwaltungsvorschrift für die Betriebsprüfung (BpO 2000) eingearbeitet.

Anmerkungen zu den Änderungen nimmt der VIB bis zum 10. April 2026 entgegen.

On 23 March 2026, the Federal Ministry of Finance sent the [ministerial draft](#) General Administrative Regulation on Tax Audits – Tax Audit Regulation (“ApO”) – to the associations. This General Administrative Regulation for Tax Audits replaces the previous General Administrative Regulation for Tax Audits – Tax Audit Regulations (“BpO 2000”) – dated 15 March 2000. As before, it is intended for tax audits conducted by the tax authorities of the Federal States and by the Federal Central Tax Office (BZSt), and not for taxpayers.

The Tax Audit Regulation (“ApO”) serves:

- as purely internal legislation for the uniform interpretation of statutory provisions,
- to describe the purpose and conduct of tax audits, and
- to regulate cooperation between the tax audit departments of the tax authorities of the Federal States and the federal tax audit department of the Federal Central Tax Office (BZSt).

The statutory provisions on tax audits in the Fiscal Code have been amended in 2021 with the aim of speeding up external audits. The new or amended provisions are incorporated into the General Administrative Regulation for Tax Audits (“BpO 2000”) by means of this draft.

The VIB is accepting comments on the amendments until 10 April 2026.

Kontakt: | Contact:

Markus Erb
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 | 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:

- Aktuelle [Übersicht](#) des BMF zur Anwendung neuer BFH-Entscheidungen,
- [Entwurf](#) eines BMF-Schreibens vom 23. März 2026 zu Anwendungsfragen zum Investmentsteuergesetz in der ab dem 1. Januar 2018 geltenden Fassung (InvStG),
- [BMF-Schreiben](#) vom 20. März 2026 zur Anwendung von BMF-Schreiben und gleich lautenden Erlassen der obersten Finanzbehörden der Länder; BMF-Schreiben und gleich lautende Erlasse, die bis zum 19. März 2026 ergangen sind,
- [BMF-Schreiben](#) vom 17. März 2026 zur Änderung des Anwendungserlasses zur Abgabenordnung,
- Schreiben des BMF vom 10. März 2026 zur Investmentsteuer; Anpassung der Vordrucke zur Statusbescheinigung InvSt 8 – Oktober 2025 und Anleitung InvSt 8 – Oktober 2025 (Unterlagen im Verbandbüro erhältlich).

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

- Current [overview](#) of the Federal Ministry of Finance on the application of new Federal Fiscal Court rulings,
- [Draft decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 23 March 2026 regarding questions on the application of the Investment Tax Act in the version applicable from 1 January 2018,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 20 March 2026 regarding the application of the decrees and corresponding circulars issued by the highest tax authorities of the Federal States; decree by the Federal Ministry of Finance and corresponding circulars issued up to 19 March 2026,
- [Decree](#) by the Federal Ministry of Finance dated 17 March 2026 regarding the amendment to the Application Decree to the Fiscal Code,
- Letter by the Federal Ministry of Finance dated 10 March 2026 on investment tax; amendment of the forms for the InvSt 8 status certificate – October 2025 and the InvSt 8 application form – October 2025 (documents available from the association office).

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 | 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

April | 2026

Wertpapiergeschäft | Investment Services

EMIR

Konsultation zur Genehmigung von Initial Margin Modellen | Consultation on the approval of initial margin models

Am 17. März 2026 veröffentlichte die EBA [zwei Konsultationen](#). Die erste befasst sich mit dem Entwurf von [Leitlinien zur Zulassung von Modellen für die Ersteinlage gemäß Artikel 11 Absatz 3 EMIR](#). Die zweite Konsultation betrifft den Entwurf von [technischen Regulierungsstandards zur Zulassung von Modellen für die Ersteinlage gemäß Artikel 11 Absatz 15 EMIR](#).

Beide Konsultationen betreffen die Zulassung von Modellen zur Berechnung der Initial Margin (Initial Margin Model Authorisation – IMMA) im Rahmen der European Market Infrastructure Regulation (EMIR). Mit der jüngsten Reform durch EMIR 3 wurde erstmals eine verpflichtende vorherige Genehmigung für die Nutzung interner Initial Margin Modelle bei nicht zentral geclearten OTC-Derivaten eingeführt. Ziel ist es, die Behandlung von Gegenparteirisiken weiter zu harmonisieren und eine konsistente Aufsichtspraxis innerhalb der EU sicherzustellen. Ein zentrales Element des neuen Rahmens ist zudem die Einführung sogenannter Pro-forma-Modelle, für die die EBA eine unionsweite Validierungsfunktion übernimmt.

Die Konsultationen befassen sich insbesondere mit:

Entwurf von Leitlinien zur Zulassung von Modellen für die Ersteinlage gemäß Artikel 11 Absatz 3 EMIR

- Festlegung der Mindestanforderungen an Informationen und Unterlagen, die Gegenparteien im Rahmen eines Genehmigungsantrags einreichen müssen,
- Festlegung von Kriterien für die Vollständigkeit von Anträgen,
- Festlegung von Vorgaben dazu, wann Modelländerungen eine (erneute) Genehmigungspflicht auslösen,
- Festlegung laufender Anzeige- und Dokumentationspflichten,
- Festlegung spezifischer Vorgaben für weniger aktive Gegenparteien hinsichtlich der vorzuhaltenden Dokumentation.

Entwurf technischer Regulierungsstandards zur Zulassung von Modellen für die Ersteinlage gemäß Artikel 11 Absatz 15 EMIR

- Anwendbarkeit nur auf Gegenparteien in Gruppen mit einem aggregierten durchschnittlichen monatlichen

On 17 March 2026, the EBA published [two consultations](#). The first concerns draft [guidelines on the approval of initial margin models pursuant to Article 11\(3\) of EMIR](#). The second consultation concerns draft [regulatory technical standards on the approval of initial margin models pursuant to Article 11\(15\) of EMIR](#).

Both consultations concern the authorisation of models for calculating the initial margin (Initial Margin Model Authorisation – IMMA) under the European Market Infrastructure Regulation (EMIR). The recent reform introduced by EMIR 3 established, for the first time, a mandatory prior authorisation requirement for the use of internal initial margin models in relation to non-centrally cleared OTC derivatives. The aim is to further harmonise the treatment of counterparty risks and ensure consistent supervisory practices within the EU. A key element of the new framework is also the introduction of so-called pro-forma models, for which the EBA assumes a Union-wide validation function.

The consultations focus in particular on:

Draft Guidelines on the authorisation of initial margin models under Article 11(3) EMIR

- specifying the minimum information and documentation to be submitted by counterparties as part of an application for authorisation,
- specifying the criteria for assessing the completeness of applications,
- specifying the conditions under which model changes trigger a (re-)authorisation requirement,
- specifying ongoing notification and documentation requirements,
- specifying dedicated requirements for less active counterparties regarding the documentation to be maintained.

Draft Regulatory Technical Standards on the authorisation of initial margin models under Article 11(15) of EMIR

- applying to counterparties belonging to groups with an aggregate average notional amount (AANA) of non-

Nominalvolumen (AANA) von nicht zentral geclearten OTC-Derivate von über 750 Mrd. EUR,

- Festlegung der aufsichtlichen Bewertungs- und Genehmigungsverfahren für Initial Margin Modelle einschließlich ihrer laufenden Überwachung,
- Vorgaben zu qualitativen Anforderungen (insb. Governance, Validierung, interne Kontrollen, IT) und quantitativen Anforderungen (insb. Risikofaktoren, Kalibrierung, Backtesting),
- Sicherstellung einer risikosensitiven und proportionalen Modellbewertung unter Berücksichtigung der institutsindividuellen Portfolios und Risikoprofile.

Die Konsultationen laufen bis zum 17. Juni 2026; eine öffentliche Anhörung ist für den 4. Mai 2026 vorgesehen (Registrierungsfrist: 30. April 2026). Gerne nehmen wir Ihre Anmerkungen bis zum 10. Juni 2026 entgegen.

centrally cleared OTC derivatives exceeding EUR 750 billion,

- specifying supervisory assessment and authorisation procedures for initial margin models, including their ongoing monitoring,
- setting out qualitative requirements (in particular governance, validation, internal controls and IT) and quantitative requirements (in particular risk factors, calibration and backtesting),
- ensuring a risk-sensitive and proportionate model assessment, taking into account institution-specific portfolios and risk profiles.

The consultations run until 17 June 2026. A public hearing is scheduled for 4 May 2026 (registration deadline: 30 April 2026). We would welcome your comments by 10 June 2026.

Kontakt: | Contact:

Sebastian Emmel-Müller
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 | 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.

Stimmrechtszurechnung | Attribution of Voting Rights

Begrenzung des Acting in Concert und Nichtanwendung einzelner Zurechnungstatbestände | Limitation of Acting in Concert and non-application of certain Attribution Rules

Am 20. März 2026 hat die BaFin mit der [Aufsichtsmitteilung Nr. 02/2026](#) (WA) ihre Verwaltungspraxis zur Auslegung der Vorschriften über die Stimmrechtszurechnung nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) sowie dem Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz (WpÜG) angepasst.

Anlass ist das Urteil des [Europäischen Gerichtshofs \(EuGH\) vom 12. Februar 2026 \(Rs. C-864/24\)](#), das im Rahmen eines Vorabentscheidungsverfahrens zur Transparenzrichtlinie (2004/109/EG) zentrale Vorgaben zum Acting in Concert (AiC) konkretisiert. Der EuGH stellte klar, dass die Richtlinie eine abschließende Harmonisierung bewirkt und dass nationale Zurechnungsvorschriften – insbesondere § 34 Abs. 2 WpHG – nicht darüber hinausgehen dürfen, es sei denn, sie stehen im Zusammenhang mit Übernahme- oder Kontrollsituationen. Die Aufsichtsmitteilung richtet sich an alle meldepflichtigen Personen nach §§ 33 ff. WpHG sowie an Marktteilnehmer im Anwendungsbereich des WpÜG.

Wesentliche Neuerungen:

- **Einschränkung der Zurechnung nach § 34 WpHG:** Zurechnung (insb. Acting in Concert) nur noch bei Vereinbarungen über eine langfristige gemeinsame Politik zur Geschäftsführung (Art. 10 lit. a TransparenzRL); darüber hinausgehende Zurechnungstatbestände – insbesondere § 34 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 und Nr. 5 WpHG – werden nicht mehr angewendet.
- **Aufgabe bisheriger Verwaltungspraxis:** Entsprechende Ausführungen im Emittentenleitfaden und in den BaFin-FAQ gelten insoweit nicht mehr.
- **Keine Änderungen im WpÜG:** § 30 WpÜG wird weiterhin unverändert angewendet (strengere Zurechnung im Übernahmekontext unionsrechtlich zulässig).

On 20 March 2026, BaFin issued [Supervisory Notice No. 02/2026](#) (WA), adjusting its administrative practice regarding the interpretation of provisions on the attribution of voting rights under the German Securities Trading Act (WpHG) and the German Securities Acquisition and Takeover Act (WpÜG).

This follows the judgment of the [European Court of Justice \(ECJ\) of 12 February 2026 \(Case C-864/24\)](#), delivered in the context of a preliminary ruling procedure concerning the Transparency Directive (2004/109/EC), which clarifies key aspects of the concept of acting in concert (AiC). The ECJ held that the Directive provides for maximum harmonisation and that national attribution rules – in particular Section 34(2) WpHG – must not go beyond its requirements unless they relate to takeover or control situations. The Supervisory Notice is addressed to all persons subject to notification requirements pursuant to Sections 33 et seq. WpHG, as well as to market participants within the scope of the WpÜG.

Key changes:

- **Limitation of attribution under Section 34 WpHG:** Attribution (in particular acting in concert) will only apply where there is an agreement aimed at pursuing a long-term common policy towards the management of the issuer (Art. 10(a) Transparency Directive); broader attribution rules – in particular Section 34(1) sentence 1 no. 3 and no. 5 WpHG – will no longer be applied.
- **Discontinuation of previous administrative practice:** Relevant guidance in BaFin's Issuer Guide as well as its FAQs on transparency requirements will no longer apply in this respect.
- **No changes under the WpÜG:** Section 30 WpÜG will continue to be applied unchanged, as stricter attribution rules in the context of takeovers are permissible under EU law.

Kontakt: | Contact:

Sebastian Emmel-Müller
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 | 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

April | 2026

Übergreifende Themen und IT

|

Cross-Sectional Issues and IT

Savings and Investments Union

Konsultation zur Wettbewerbsfähigkeit des EU-Bankensektors | Consultation on the competitiveness of the EU banking sector

Die Europäische Kommission hat am 11. Februar 2026 eine [Konsultation zur Wettbewerbsfähigkeit des EU-Bankensektors](#) gestartet.

Die Konsultation erfolgt im Rahmen Savings and Investment Union (SIU) und dient der Vorbereitung eines für 2026 angekündigten Berichts der Kommission zur Wettbewerbsfähigkeit des europäischen Bankensektors. Ziel ist es, evidenzbasierte Rückmeldungen zur Funktionsweise des Binnenmarkts im Bankensektor sowie zu Faktoren einzuholen, die die Wettbewerbsfähigkeit europäischer Banken beeinflussen.

Die Konsultation richtet sich an Stakeholder mit Bezug zum europäischen Bankensektor und zum Binnenmarkt für Bankdienstleistungen. Hierzu zählen insbesondere Banken, Wertpapierfirmen, FinTech-Unternehmen, Investoren, Marktintermediäre und Branchenverbände.

Die Konsultation adressiert insbesondere folgende Themenfelder:

- **Wettbewerbsfähigkeit des EU-Bankensektors**
Abgefragt werden Einschätzungen zur Wettbewerbsfähigkeit europäischer Banken im Binnenmarkt und im internationalen Vergleich sowie zu strukturellen Entwicklungen im Bankensektor.
- **Beitrag des Bankensektors zur Finanzierung der Wirtschaft**
Die Kommission bittet um Rückmeldungen zur Rolle von Banken bei der Finanzierung von Haushalten und Unternehmen sowie bei der Unterstützung von Investitionen, Innovation und Wachstum.
- **Integration des Binnenmarkts im Bankensektor**
Ein Schwerpunkt liegt auf möglichen Hindernissen für grenzüberschreitende Banktätigkeiten und strukturellen Faktoren, die die Integration des europäischen Bankenmarktes beeinflussen können.
- **Rahmenbedingungen für einen wettbewerbsfähigen Bankensektor**
Zudem werden Einschätzungen zu regulatorischen, strukturellen und institutionellen Rahmenbedingungen eingeholt, die Einfluss auf die Wettbewerbsfähigkeit des EU-Bankensektors haben können.

Die Konsultationsfrist endet am 19. April 2026. Wir nehmen Ihre Anmerkungen gerne bis zum 15. April 2026 entgegen.

On 11 February 2026, the European Commission launched a [targeted consultation on the competitiveness of the EU banking sector](#).

The consultation is conducted in the context of the Savings and Investment Union (SIU) and aims to support the preparation of a Commission report on the competitiveness of the EU banking sector, announced for 2026. Its objective is to gather evidence-based feedback on the functioning of the single market in banking and on factors affecting the competitiveness of European banks.

The consultation is addressed to stakeholders with an interest in the EU banking sector and the single market for banking services. This includes, in particular, banks, investment firms, fintech companies, investors, market intermediaries and industry associations.

The consultation focuses in particular on the following areas:

- **Competitiveness of the EU banking sector**
Stakeholders are invited to provide views on the competitiveness of European banks in the single market and in the global context, as well as on structural developments in the banking sector.
- **Contribution of the banking sector to financing the economy**
The Commission seeks feedback on the role of banks in financing households and businesses and in supporting investment, innovation and economic growth.
- **Integration of the single market in banking**
A particular focus is placed on potential obstacles to cross-border banking activities and on structural factors affecting the integration of the European banking market.
- **Framework conditions for a competitive banking sector**
The consultation also seeks views on regulatory, structural and institutional framework conditions that may affect the competitiveness of the EU banking sector.

The consultation is open until **19 April 2026**. We welcome receiving your comments by **15 April 2026**.

Kontakt: | Contact:

Sebastian Emmel-Müller
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 | 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.

DORA

Neue Einreichungsmöglichkeiten für Vorfallsmeldung | New options for submitting incident reports

Die BaFin hat die Verbände über eine Neuerung bei der Einreichung von IKT-Vorfallsmeldungen unter DORA informiert und um Weiterleitung an die Institute gebeten. Ab sofort ist es möglich, IKT-Vorfallsmeldungen über ein technisches Format einzureichen – sowohl als manueller Dateiupload als auch automatisiert über einen SOAP-Webservice. Weitere Informationen, wie eine Anleitung und Musterdateien, sind auf der [BaFin-Internetseite](#) im Abschnitt der Zusatzinformationen abrufbar.

Das Meldeformular (MVP) bleibt nach Aussage der BaFin als möglicher Einreichungsweg unverändert bestehen.

BaFin has informed the associations about a change in the submission of ICT incident reports under DORA and asked them to forward this information to the institutions. It is now possible to submit ICT incident reports using a technical format – either as a manual file upload or automatically via a SOAP web service. Further information, such as instructions and sample files, is available on the [BaFin website](#) in the additional information section.

According to BaFin, the reporting form (MVP) remains unchanged as a possible submission method.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

FATCA

BZSt informiert mit neuem Newsletter | BZSt provides information in new newsletter

Das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) hat in seinem [FATCA-Newsletter 01/2026](#) vom 26. Februar 2026 über die Veröffentlichung des neuen Kommunikationshandbuchs für FATCA und über die Anpassung des Internetauftritts informiert. Das aktualisierte Kommunikationshandbuch Teil 1 beschreibt die organisatorischen und technischen Anforderungen für die Kommunikation zwischen meldenden Finanzinstituten und dem BZSt.

Darüber hinaus kündigt das BZSt die Inbetriebnahme neuer Formulare auf dem [BZSt.online.portal](#) für den 28. März 2026 an und erteilt zusätzliche Informationen zur Kundentestumgebung im Zusammenhang mit DIP.

In its [FATCA Newsletter 01/2026](#) dated 26 February 2026, the Federal Central Tax Office (BZSt) announced the publication of the new communication manual for FATCA and changes to its website. The updated Communication Manual Part 1 describes the organizational and technical requirements for communication between reporting financial institutions and the BZSt.

In addition, the BZSt announced the launch of new forms on the [BZSt.online.portal](#) for 28 March 2026, and provided additional information on the customer test environment in connection with DIP.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

Appia

Roadmap und Konsultation des Eurosystems | Roadmap and consultation by the Eurosystem

Am 11. März 2026 veröffentlichte das Eurosystem den [Fahrplan für Appia](#), eine strategische Initiative zur Gestaltung der Entwicklung eines europäischen tokenisierten Finanzökosystems, in dem Zentralbankgeld weiterhin eine zentrale Rolle spielt. Sie wird das Eurosystem sowie Akteure des öffentlichen und privaten Sektors zusammenbringen, mit dem Ziel, integrierte, innovative und widerstandsfähige tokenisierte Finanzmärkte für den Großhandel in Europa aufzubauen.

Die Eurosystem-Strategie für tokenisiertes Zentralbankgeld im Großkundenbereich basiert auf zwei Initiativen: **Pontes** und **Appia**. Pontes, die *Distributed-Ledger-Technologie* (DLT)-Lösung des Eurosystems, startet im dritten Quartal 2026 und ermöglicht die Abwicklung von DLT-Transaktionen mit Zentralbankgeld. Appia verfolgt langfristig das Ziel, gemeinsam mit dem Markt ein tokenisiertes Finanzökosystem auf DLT-Basis zu entwickeln. Ein Blueprint für dieses Ökosystem soll 2028 veröffentlicht werden. Bis dahin fließen die Ergebnisse der Appia-Roadmap in die Weiterentwicklung von Pontes und die Gestaltung tokenisierter Marktinfrastrukturen ein.

Die Initiative ist in die geldpolitischen und aufsichtlichen Zielsetzungen des Eurosystems eingebettet. Zentralbankgeld soll explizit der risikofreie Referenzwert für die Abwicklung von Transaktionen bleiben, was insbesondere im Lichte der CPSS-IOSCO-Prinzipien für Finanzmarktinfrastrukturen von Bedeutung ist. Es wird angestrebt, die notwendigen technologischen Innovationen unter Wahrung regulatorischer Grundprinzipien wie *Settlement Finality*, Risikominimierung und Aufsichtsfähigkeit zu ermöglichen.

Die zunehmende Nutzung von DLT soll erhebliche Effizienzpotenziale entlang der gesamten Wertschöpfungskette ermöglichen – von der Emission über den Handel bis hin zur Abwicklung und Verwahrung von Finanzinstrumenten. *Smart Contracts* sollen eine Automatisierung komplexer Prozesse ermöglichen und operative Risiken sowie Kosten reduzieren. Andererseits erfordert die Integration in DLT-basierte Infrastrukturen signifikante Investitionen in IT-Architekturen, Datenstandards und Compliance-Strukturen.

Der Appia-Fahrplan stellt zwei grundlegende Modelle gegenüber: Ein einheitliches Netzwerk als „*Shared Utility*“ versus ein System multipler, interoperabler Netzwerke.

On 11 March 2026, the Eurosystem published the [roadmap for Appia](#), a strategic initiative to shape the development of a European tokenised financial ecosystem in which central bank money continues to play a central role. It will bring together the Eurosystem as well as public and private sector stakeholders, with the aim of building integrated, innovative and resilient tokenised wholesale financial markets in Europe.

The Eurosystem’s strategy for tokenised central bank money in the wholesale sector is based on two initiatives: **Pontes** and **Appia**. Pontes, the Eurosystem’s Distributed Ledger Technology (DLT) solution, will launch in the third quarter of 2026 and will enable the settlement of DLT transactions using central bank money. Appia’s long-term goal is to work with the market to develop a tokenised financial ecosystem based on DLT. A blueprint for this ecosystem is due to be published in 2028. Until then, the findings of the Appia roadmap will be incorporated into the further development of Pontes and the design of tokenised market infrastructures.

The initiative is embedded within the Eurosystem’s monetary policy and supervisory objectives. Central bank money is to remain explicitly the risk-free benchmark for the settlement of transactions, which is particularly important in light of the CPSS-IOSCO principles for financial market infrastructures. The aim is to facilitate the necessary technological innovations whilst upholding fundamental regulatory principles such as settlement finality, risk minimisation and supervisory oversight.

The increasing use of DLT is expected to unlock significant efficiency gains across the entire value chain – from the issuance and trading of financial instruments through to their settlement and custody. Smart contracts are intended to enable the automation of complex processes and reduce operational risks and costs. On the other hand, integration into DLT-based infrastructures requires significant investment in IT architectures, data standards and compliance structures.

The Appia roadmap compares two fundamental models: a unified network as a ‘shared utility’ versus a system of multiple, interoperable networks.

Darüber hinaus gewinnt der Aspekt der strategischen Autonomie an Bedeutung. Das Eurosystem betont die Notwendigkeit, europäische DLT-Infrastrukturen unter eigener Governance zu entwickeln, um Abhängigkeiten von außereuropäischen Technologieanbietern zu reduzieren.

Das Eurosystem bittet Interessengruppen um inhaltliche Rückmeldungen und um die Bekundung ihres Interesses an einer Mitwirkung an den anstehenden analytischen und praktischen Arbeiten, beginnend mit einem [öffentlichen Konsultationsverfahren](#) (siehe auch den entsprechenden [Fragebogen](#)). Antworten können über die dafür vorgesehene [Online-Umfrageplattform](#) bis **22:00 Uhr MEZ am 22. April 2026** eingereicht werden. Der VIB begrüßt Anmerkungen seiner Mitgliedsinstitute für eine mögliche Stellungnahme an das Eurosystem **bis zum 16. April 2026**.

Furthermore, the aspect of strategic autonomy is gaining in importance. The Eurosystem emphasises the need to develop European DLT infrastructures under its own governance in order to reduce dependencies on non-European technology providers.

The Eurosystem invites feedback from stakeholders and expressions of interest in contributing to the forthcoming analytical and practical work, starting with a [public consultation procedure](#) (see also the corresponding [feedback questionnaire](#)). Responses can be submitted via the dedicated [online survey platform](#) until **22:00 CET on 22 April 2026**. The VIB welcomes the remarks of its member institutions for possible feedback to the Eurosystem **until 16 April 2026**.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

KRITIS-Dachgesetz | KRITIS Umbrella Act

Viele Ausnahmen für den Finanzsektor | Many exemptions for the financial sector

Das [Gesetz](#) zur Umsetzung der [Richtlinie \(EU\) 2022/2557](#) und zur Stärkung der Resilienz kritischer Anlagen vom 11. März 2026 ist im Bundesgesetzblatt vom 16. März 2026 veröffentlicht worden. Das Artikelgesetz ist grundsätzlich am 17. März 2026 in Kraft getreten und führt in Art. 1 das Dachgesetz zur Stärkung der **physischen** Resilienz kritischer Anlagen (KRITIS-Dachgesetz – KRITISDachG) ein.

Das KRITISDachG setzt die Anforderungen der Richtlinie (EU) 2022/2557 (sog. CER-Richtlinie) in deutsches Recht um. Das Gesetz gilt für Betreiber kritischer Anlagen u. a. im **Sektor Finanzwesen** (§ 4 Abs. 1 Nr. 3 KRITISDachG), da auch die CER-Richtlinie Kreditinstitute und die Finanzmarktinfrastrukturen als kritische Sektoren einbezieht. Allerdings sieht die CER-Richtlinie auch eine **Ausnahme** des Finanzsektors von den materiellrechtlichen Anforderungen der CER-Richtlinie vor, da er durch wesentlich spezifischere Anforderungen im Rahmen von DORA (u. a.) abgedeckt ist (vgl. auch [VAB-Bericht](#) vom 28. Dezember 2022). Dementsprechend gelten nach § 4 Abs. 2 Nr. 1 KRITISDachG die folgenden Anforderungen des KRITISDachG **nicht** für Finanzunternehmen nach Art. 2 Ab. 2 der [Verordnung \(EU\) 2022/2554](#) [DORA] sowie Unternehmen, für die die Anforderungen der Verordnung (EU) 2022/2554 auf Grund von § 1a Ab. 2a KWG gelten [dies schließt derzeit Zweigstellen nach §§ 53, 53c Abs. 1 Nr. 2 KWG ein]:

- § 3 Abs. 8 bzgl. Informationsaustausch des Bundesamt für Bevölkerungsschutz und Katastrophenhilfe mit Behörden in anderen Mitgliedstaaten,
- § 9 über kritische Einrichtungen von besonderer Bedeutung für Europa,
- § 10 zur Beratungsmission bei Einrichtungen von besonderer Bedeutung für Europa,
- § 12 über Risikoanalyse und Risikobewertung des Betreibers kritischer Anlagen,
- § 13 über Resilienzplichten der Betreiber kritischer Anlagen; Resilienzplan,
- § 14 über sektorenübergreifende und sektorspezifische Mindestanforderungen; branchenspezifische Resilienzstandards,
- § 15 zum Vorrang von Durchführungsrechtsakten der Europäischen Kommission zu Resilienzplichten,
- § 16 über Nachweise und behördliche Anordnungen zu Resilienzplichten,
- § 18 zum Meldewesen für Vorfälle,

The [Act](#) implementing [Directive \(EU\) 2022/2557](#) and strengthening the resilience of critical infrastructure, dated 11 March 2026, was published in the Federal Law Gazette on 16 March 2026. The Omnibus Act entered into force on 17 March 2026 and, in Article 1, introduces the Umbrella Act on strengthening the **physical** resilience of Critical Infrastructure (KRITIS Umbrella Act – KRITIS-DachG).

The KRITISDachG transposes the requirements of Directive (EU) 2022/2557 (the so-called CER Directive) into German law. The Act applies to operators of critical infrastructure, including those in the **financial sector** (sec. 4 para. 1 no. 3 KRITISDachG), as the CER Directive also includes credit institutions and financial market infrastructures as critical sectors. However, the CER Directive also provides for an **exemption** of the financial sector from the substantive requirements of the CER Directive, as it is covered by significantly more specific requirements under DORA (among others) (see also the [VAB report](#) of 28 December 2022). Accordingly, pursuant to sec. 4 para. 2 no. 1 KRITIS-DachG, the following requirements of the KRITISDachG **do not** apply to financial undertakings as defined in Art. 2 para. 2 of [Regulation \(EU\) 2022/2554](#) [DORA] and to undertakings to which the requirements of Regulation (EU) 2022/2554 apply pursuant to sec. 1a para. 2a German Banking Act (KWG) [this currently includes branches pursuant to sections 53 and 53c para. 1 no. 2 KWG]:

- sec. 3 para. 8 reg. the exchange of information between the Federal Office for Civil Protection and Disaster Assistance and authorities in other Member States,
- sec. 9 on critical infrastructure of particular importance to Europe,
- sec. 10 on advisory missions to infrastructure of particular importance to Europe,
- sec. 12 on risk analysis and risk assessment by operators of critical infrastructure,
- sec. 13 on resilience obligations of operators of critical infrastructure; resilience plan,
- sec. 14 on cross-sectoral and sector-specific minimum requirements; sector-specific resilience standards,
- sec. 15 on the primacy of implementing acts of the European Commission concerning resilience obligations,
- sec. 16 on evidence and regulatory orders concerning resilience obligations,
- sec. 18 on incident reporting,

- § 19 Abs. 2 zur freiwillige Beratungsmission,
- § 20 zur Umsetzungs- und Überwachungspflicht für Geschäftsleitungen,
- § 21 Abs. 6 über die Meldung zuständiger Behörden an das Bundesamt für Bevölkerungsschutz und Katastrophenhilfe.

Keine Ausnahme gibt es für DORA-regulierte Unternehmen für die Anwendung des § 8 KRITISDachG bzgl. der **Registrierung** kritischer Anlagen. Nach § 8 Abs. 1 KRITIS-DachG hat ein Betreiber kritischer Anlagen spätestens drei Monate, nachdem eine Anlage als kritische Anlage gilt, frühestens jedoch bis einschließlich zum 17. Juli 2026, dem Bundesamt für Bevölkerungsschutz und Katastrophenhilfe über eine gemeinsam vom Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik und dem Bundesamt für Bevölkerungsschutz und Katastrophenhilfe eingerichtete Registrierungsmöglichkeit nach § 33 Abs. 1 des BSI-Gesetzes eine Registrierung zu übermitteln. Hier ist zu beachten, dass zum einen mit dem Artikelgesetz auch das BSI-Gesetz angepasst wird [siehe Art. 4], wonach die Registrierungspflicht nach § 33 Abs. 2 BSIG nun auf § 8 des KRITIS-Dachgesetz verweist; zum anderen sind dabei auch die Übergangsregelungen des § 26 KRITISDachG und § 66 BSIG zu beachten.

Hervorzuheben ist ebenfalls das in Artikel 9 des Artikelgesetzes vorgesehene Außerkrafttreten der BSI-Kritisverordnung zu dem Zeitpunkt, zu dem die Rechtsverordnung nach §§ 4 Abs. 3, 5 Abs. 1 KRITISDachG in Kraft tritt.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

- sec. 19 para. 2 on voluntary advisory missions,
- sec. 20 on the duty of management to implement and monitor,
- sec. 21 para. 6 on notification to the competent authorities to the Federal Office for Civil Protection and Disaster Relief.

There is no exemption for DORA-regulated undertakings from the application of sec. 8 KRITIS-DachG regarding the **registration** of critical infrastructure. Under sec. 8 para. 1 KRITIS-DachG, an operator of critical infrastructure must, no later than three months after an installation is deemed to be a critical installation, but no earlier than 17 July 2026, submit a registration to the Federal Office for Civil Protection and Disaster Assistance via a registration portal jointly established by the Federal Office for Information Security and the Federal Office for Civil Protection and Disaster Assistance in accordance with sec. 33 para. 1 of the BSI Act. It should be noted here that, on the one hand, the BSI Act is also amended by the Omnibus Act [see Art. 4], pursuant to which the registration obligation under sec. 33 para. 2 BSI Act now refers to sec. 8 KRITISDachG; on the other hand, the transitional provisions of sec. 26 KRITISDachG and sec. 66 BSI Act must also be observed.

It should also be emphasised that Article 9 of the Omnibus Act provides for the repeal of the BSI-Kritis Ordinance with effect on the date on which the statutory ordinance pursuant to sections 4 para. 3 and 5 para. 1 KRITISDachG enters into force.

Common Reporting Standard (CRS)

BZSt-Newsletter, u.a. zu Meldefehlern und Meldeverfahren | BZSt Newsletter, covering topics such as reporting errors and procedures

Das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) hat am 18. März 2026 seinen [CRS-Newsletter 02/2026](#) veröffentlicht. Diese verfahrenstechnischen Themen werden vom BZSt adressiert:

- Veröffentlichung der finalen Datensatzbeschreibung zur Umstellung auf die CRS XML-Schema Version 3.0 sowie
- Freischaltung des Massendaten-Upload im BOP.

Des Weiteren nutzt das BZSt den Newsletter auch zur Verlautbarung ausgewählter Hinweise zur CRS-Meldung für den Meldezeitraum 2025 mit Einreichungsfrist zum 31. Juli 2026, darunter zu folgenden Themen:

Verwendung von Platzhaltern

Die Verwendung fingierter Ersatzangaben, insbesondere bei Geburtsdaten oder Steueridentifikationsnummern, ist unzulässig.

Pflichtangabe Steueridentifikationsnummer/n und Geburtsdatum

Insbesondere die Einordnung als technisches Nicht-Pflichtfeld ändert nicht die bestehende gesetzliche Verpflichtung zur Meldung der Steueridentifikationsnummer oder -nummern und des Geburtsdatums.

Nicht dokumentierte Konten

Das Fehlen einer Selbstauskunft, bestimmter Belege sowie einer oder mehrerer Angaben führt nicht dazu, ein Konto als nicht dokumentiertes Konto einzustufen.

Außerdem enthält der Newsletter auch Hinweise des BZSt zur Mitteilung einer fehlenden oder nicht plausiblen Selbstauskunft.

Im Übrigen verweist der VIB auf den vollständigen Wortlaut des Newsletters.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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

On 18 March 2026, the Federal Central Tax Office (BZSt) published its [CRS Newsletter 02/2026](#). The BZSt addresses the following procedural issues:

- Publication of the final data set description for the transition to CRS XML Schema Version 3.0, and
- Activation of bulk data upload in the BOP.

Furthermore, the BZSt also uses the newsletter to issue selected guidance on CRS reporting for the 2025 reporting period, with a submission deadline of 31 July 2026, including the following topics:

Use of placeholders

The use of fictitious substitute data, particularly for dates of birth or tax identification numbers, is not permitted.

Mandatory fields: tax identification number(s) and date of birth

In particular, the classification as a technical non-mandatory field does not alter the existing legal obligation to report the tax identification number(s) and the date of birth.

Undocumented accounts

The absence of a self-declaration, certain supporting documents or one or more pieces of information does not result in an account being classified as undocumented.

Furthermore, the newsletter also contains guidance from the BZSt on reporting a missing or implausible self-declaration.

For all details, VIB refers readers to the full text of the newsletter.

T +49 69 975850 0 | F +49 69 975850 10
andreas.kastl@vib.network | 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.

Cyber Resilience Act (CRA)

Kommission gibt Hinweise zur Anwendung in Banken und Finanzunternehmen | Commission provides guidance on application in banks and financial companies

Die Europäische Kommission bereitet derzeit eine Mitteilung vor, die Leitlinien für die praktische Anwendung des Cyber-Resilienz-Gesetzes (CRA), [Verordnung \(EU\) 2024/2847](#), enthalten wird.

Hintergrund zum CRA (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 6. Dezember 2024): Kapitel IV des CRA gilt ab dem 11. Juni 2026. Die in Artikel 14 festgelegten Meldepflichten gelten ab dem 11. September 2026. Die Verordnung gilt in ihrer Gesamtheit ab dem 11. Dezember 2027. Und Artikel 26 verpflichtet die Kommission, die geplanten Leitlinien zu veröffentlichen, die den Wirtschaftsakteuren bei der Anwendung des CRA helfen sollen.

Der [Entwurf der Leitlinien](#) unterliegt einem [öffentlichen Konsultationsverfahren](#). Die Kommission fordert die Interessengruppen auf, ihre Kommentare zu dieser Konsultation bis zum 31. März 2026 einzureichen.

The European Commission is currently preparing a Communication that will provide guidance on how to apply the Cyber Resilience Act (CRA), [Regulation \(EU\) 2024/2847](#), in practice.

Background to the CRA (cf. [VAB report](#) of 6 December 2024): Chapter IV of the CRA applies from 11 June 2026. Reporting obligations laid down in Article 14 apply from 11 September 2026. The Regulation applies in its entirety from 11 December 2027. And Article 26 requires the Commission to publish the envisaged guidance that will assist economic operators in applying the CRA.

The [draft of the guidance](#) is subject to a [public consultation procedure](#). The Commission encourages stakeholders to submit their comments to this consultation until 31 March 2026.

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

Drittstaatenzweigstellen | Third-Country Branches

Finaler EBA-Entwurf für das Meldewesen nach CRD VI | EBA final draft for the reporting under CRD VI

Am 5. März 2026 veröffentlichte die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) ihren [endgültigen Bericht](#) über den Entwurf der technischen Durchführungsstandards (ITS) für das aufsichtsrechtliche Meldewesen von Zweigstellen aus Drittstaaten (TCBs) gemäß **CRD VI**. Der entsprechende ITS-Entwurf war 2025 zur Konsultation gestellt worden (vgl. [VAB-Bericht](#) vom 12. August 2025), zu dem der Verband am 31. Oktober 2025 eine [Stellungnahme](#) eingereicht hatte.

Der endgültige Bericht spiegelt einige Rückmeldungen des Verbandes wider und enthält mehrere gezielte Verbesserungen und Vereinfachungen, wie z. B. die Verschiebung des ersten Berichtsstichtags auf den 31. März 2027, die Verlängerung bestimmter Übergangsfristen und gestraffte Meldevorlagen und Anweisungen.

Nach der Vorlage des EBA-Berichts bei der Europäischen Kommission wird die EBA das Datenpunktmodell (DPM), die XBRL-Taxonomie und die Validierungsregeln entwickeln. Die Veröffentlichung des technischen Pakets ist für das zweite Quartal 2026 geplant.

Die Meldepflichten sollen ab dem 31. März 2027 gelten. Die ITS müssen als Durchführungsverordnung im Amtsblatt der Europäischen Union veröffentlicht werden, um rechtsverbindlich zu werden. Für TCBs nach CRDVI wird das neue Meldewesen das bisherige Meldewesen nach der CRR („ITS on Reporting“) ersetzen.

On 5 March 2026, the European Banking Authority (EBA) published its [final Report](#) on the draft Implementing Technical Standards (ITS) on the supervisory reporting of third country branches (TCBs) under **CRD VI**. The corresponding draft ITS had been consulted in 2025 (cf. [VAB report](#) dated 12 August 2025), to which the Association submitted a [position paper](#) dated 31 October 2025.

The final Report reflects some feedback of the Association and includes several targeted enhancements and simplifications, such as postponing the first reporting reference date to 31 March 2027, extending certain remittance deadlines, and streamlining templates and instructions.

Following the submission of the EBA report to the European Commission, the EBA will develop the data point model (DPM), XBRL taxonomy and validation rules. The technical package is planned to be published in Q2 2026.

The reporting requirements are envisaged to apply from 31 March 2027. The ITS must be published in the Official Journal of the European Union as an Implementing Regulation in order to become legally binding. For TCBs under CRDVI, the new reporting system will replace the previous reporting system under CRR (“ITS on Reporting”).

Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl
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 | 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.

Weitere regulatorische Entwicklungen | Further Regulatory Developments

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

MiFIR/Liquider Markt

- Am 27. Februar 2026 erschien die [Delegierte Verordnung \(EU\) 2026/482](#) der Kommission vom 24. November 2025 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2017/567 im Hinblick auf die Bestimmung, was unter einem liquiden Markt für Eigenkapitalinstrumente zu verstehen ist, die Verpflichtung zur Bereitstellung von Marktdaten zu angemessenen kaufmännischen Bedingungen, den für die Zwecke der Verpflichtungen für systematische Internalisierer für das Instrument typischen Umfang und die Begriffsbestimmung und Offenlegung von Diensten zur Verringerung von Nachhandelsrisiken im Amtsblatt der EU.

Nachhandelstransparenz bei Nichteigenkapitalinstrumenten

- Am 27. Februar 2026 hat die BaFin ihre [Allgemeinverfügungen zur Nachhandelstransparenz für Handelsplätze und OTC, den direkten Handel zwischen zwei Parteien und ohne zentrale Börse](#), mit Wirkung zum 02. März 2026, teilweise widerrufen.

ESMA veröffentlicht neue Q&As

- Am 27. Februar 2026 veröffentlichte ESMA [neue Q&As](#) zu den folgenden Themen:
 - Europäische Crowdfunding-Dienstleister für Unternehmen
 - Märkte für Krypto-Assets (MiCA)
 - OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister (EMIR) – CCPs
 - Transparenzrichtlinie

Bericht über Rückkaufprogramme und Stabilisierungsmaßnahmen

- Am 27. Februar veröffentlichte [ESMA einen Bericht über Rückkaufprogramme und Stabilisierungsmaßnahmen](#).

ESMA – Anhörung zur Konsultation zu CCP-Sicherheiten und Investmentpolitik

- ESMA veranstaltet im Rahmen ihrer Konsultation zu Garantien als CCP-Sicherheiten sowie zu ausgewählten Aspekten der CCP-Investmentpolitik am 23. April 2026 von 9:30 bis 12:30 Uhr (Pariser Zeit) eine [öffentliche Anhörung](#) im Hybridformat, die aufgezeichnet wird.

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

MiFIR/Liquid Market

- On 27 February 2026, [Commission Delegated Regulation \(EU\) 2026/482](#) of 24 November 2025 amending Delegated Regulation (EU) 2017/567 as regards the determination of what constitutes a liquid market for equity instruments, the obligation to provide market data on a reasonable commercial basis, the size specific to the instrument for the purposes of obligations for systematic internalisers, and the definition of and disclosure for post-trade risk reduction services was published in the EU Official Journal.

Post-trade transparency for non-equity instruments

- On 27 February 2026, BaFin partially revoked its [general rulings on post-trade transparency for trading venues and OTC, direct trading between two parties without a central exchange](#), with effect from 2 March 2026.

ESMA publishes new Q&As

- On 27 February 2026, ESMA published [new Q&As](#) on the following topics:
 - European crowdfunding service providers for business
 - Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA)
 - OTC derivatives, central counterparties and trade repositories (EMIR) – CCPs
 - Transparency Directive

Report on buy-back programmes and stabilisation measures

- On 27 February, [ESMA published a report on buy-back programmes and stabilisation measures](#).

ESMA – Hearing on the consultation on CCP collateral and investment policy

- ESMA is organising a [public hearing](#), in the context of its consultation on guarantees as CCP collateral and certain aspects of CCP investment policy, on 23 April 2026 from 9:30 to 12:30 (Paris time); the hearing will take place in hybrid format and will be recorded.

MiFIR - Konsultation um die Derivatehandelspflicht für bestimmte Institute auszusetzen

- Am 24. März veröffentlichte die EU-Kommission eine Konsultation zur [Durchführungsverordnung über die eigenständige Aussetzung der Derivatehandelspflicht](#) nach der MiFIR (VO (EU) Nr. 600/2014).

Meldewesen

- Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) veröffentlichte am 17. März 2026 eine aktualisierte Liste der Validierungsregeln im Rahmen ihrer technischen Durchführungsstandards (ITS) zur aufsichtsrechtlichen Berichterstattung. Das überarbeitete Paket enthält Regeln, die (i) aufgrund von Ungenauigkeiten oder IT-bezogenen Problemen deaktiviert wurden, (ii) reaktiviert wurden oder (iii) eine Änderung des Schweregrads erfahren haben (vgl. [Pressemitteilung](#)).

Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

- [BaFin-Rundschreiben 03/2026 \(GW\)](#) betreffend Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das internationale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten); 30. März 2026.
- Die FATF veröffentlichte am 3. März 2026 einen neuen Bericht über Risiken der Geldwäsche i. Z. m. dem Missbrauch von Stablecoins durch Kriminelle hervorhebt – insb. durch Peer-to-Peer-Transaktionen (P2P) über nicht gehostete Wallets – und empfohlene Maßnahmen für Staaten und den privaten Sektor darlegt, um die Kontrollen zum Schutz der Integrität des Finanzsystems zu verstärken (siehe [Pressemitteilung](#)).
- Am 24. Februar 2026 veröffentlichte die FATF ein Papier, in dem die sich entwickelnde Bedrohung durch cybergestützten Betrug untersucht wird und dargelegt wird, wie Staaten die FATF-Standards zu dessen Bekämpfung nutzen können (siehe [Pressemitteilung](#)).

Finanzsanktionen

- [Urteil](#) des Gerichtshofs in der Rechtssache C-84/24: Die Vermögenswerte einer nicht in der Sanktionsliste aufgeführten Gesellschaft können eingefroren werden, wenn die Gesellschaft von einer darin aufgeführten Person kontrolliert wird. Die Kontrolle einer Gesellschaft, ihrer Gelder und wirtschaftlichen Ressourcen wird vermutet, wenn die in der Liste aufgeführte Person 50 % des Gesellschaftskapitals hält (siehe [Pressemitteilung](#) vom 12. März 2026).

MiFIR – Consultation on suspending the derivatives trading obligation for specific institutions

- On 24 March, the European Commission published a consultation on an [implementing regulation concerning the stand-alone suspension of the derivatives trading obligation](#) under MiFIR (Regulation (EU) No 600/2014).

Reporting

- On 17 March 2026, the European Banking Authority (EBA) issued an updated list of validation rules under its Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting. The revised package identifies rules that (i) have been deactivated due to inaccuracies or IT-related issues, (ii) have been reactivated, or (iii) have undergone a severity status change (cf. [press release](#)).

Combating money laundering and terrorist financing

- [BaFin Circular 03/2026 \(GW\)](#) concerning third countries whose anti-money laundering and counter-terrorist financing systems exhibit strategic deficiencies that pose significant risks to the international financial system (high-risk countries); 30 March 2026.
- The FATF released a new report on 3 March 2026 that highlights illicit finance risks linked to criminals' misuse of stablecoins, particularly through peer-to-peer (P2P) transactions via unhosted wallets, and sets out recommended actions for countries and the private sector to strengthen controls to protect the integrity of the financial system (see [press release](#)).
- On 24 February 2026, the FATF published a paper examining the evolving threat of cyber-enabled fraud and how jurisdictions can harness the FATF Standards to combat it (see [press release](#)).

Financial Sanctions

- [Judgment](#) of the Court in Case C-84/24: The assets of a company not included on the list of persons subject to sanctions may be frozen if it is controlled by a person included on that list. Control of a company and its funds and economic resources is presumed where the listed person has a 50 % shareholding in that company ([see press release](#) dated 12 March 2026).

Rechnungslegung

- [Fachlicher Hinweis](#) des IDW vom 3. März 2026: Auswirkungen des Nahost-Kriegs auf die finanzielle und nichtfinanzielle Berichterstattung zum 31.12.2025.

IRB

- Am 30.03.2026 veröffentlichte die EBA überarbeitete [Regulatory Technical Standards \(RTS\) zur Straffung der aufsichtsrechtlichen Genehmigungsverfahren für IRB-Modelländerungen](#).

Sektorale Resilienz

- Am 10. März 2026 hat die Europäische Kommission einen [Bericht](#) über die Widerstandsfähigkeit des EU-Finanzsektors gegenüber verschiedenen potenziellen Störungen veröffentlicht. Er ist Teil der [Gesamtstrategie der EU für die Union der Vorsorge](#).

Digitale Souveränität

- Europäische Kommission kündigt 75 Mio. EUR EURO-3C-Projekt zum Aufbau einer föderierten Telco-Edge-Cloud-Infrastruktur an (siehe [Pressemitteilung](#) vom 3. März 2026).

Common Reporting Standard (CRS) & Crypto-Asset Reporting Framework (CARF)

- Referentenentwurf vom 24. März 2026: Gesetz zu der Mehrseitigen Vereinbarung vom 26. November 2024 zwischen den zuständigen Behörden über den automatischen Austausch von Informationen nach dem Melderahmen für Kryptowerte (siehe [Pressemitteilung](#)).
- Referentenentwurf vom 24. März 2026: Gesetz zu der Zusatzvereinbarung vom 26. November 2024 zur Mehrseitigen Vereinbarung zwischen den zuständigen Behörden über den automatischen Austausch von Informationen über Finanzkonten (siehe [Pressemitteilung](#)).

Accounting

- [Technical guidance](#) issued by the IDW on 3 March 2026: The impact of the war in the Middle East on financial and non-financial reporting as at 31 December 2025.

IRB

- On 30 March 2026, EBA published revised [Regulatory Technical Standards \(RTS\) to streamline supervisory approval processes for IRB model changes](#).

Sectoral Resilience

- On 10 March 2026, the European Commission has published a [report](#) on the resilience of the EU financial sector against various potential disruptions. It is part of the [EU's overall preparedness union strategy](#).

Digital Sovereignty

- European Commission announces €75 million EURO-3C Project to build a federated Telco-Edge-Cloud infrastructure (see [press release](#) dated 3 March 2026).

Common Reporting Standard (CRS) & Crypto-Asset Reporting Framework (CARF)

- Draft bill of 24 March 2026: Act implementing the Multilateral Agreement of 26 November 2024 between the competent authorities on the automatic exchange of information under the reporting framework for crypto-assets (see [press release](#)).
- Draft bill of 24 March 2026: Act implementing the additional agreement of 26 November 2024 regarding the Multilateral Agreement between the competent authorities on the automatic exchange of information under the reporting framework for financial accounts (see [press release](#)).

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 | 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

April | 2026

VIB Insights

Seminarprogramm für das Jahr 2026

(Stand: 01.04.2026)

- **ESG-Forum 2026 – Aktuelle Regulierung und Herausforderungen**
5. Mai 2026 als Online-Seminar – [Anmeldung](#) bis 29. April 2026
[Programm](#)

- **Aktuelle Entwicklungen in der Vergütung – Überblick für Banken und Wertpapierinstitute**
19. Mai 2026 als Online-Seminar – [Anmeldung](#) bis 14. Mai 2026
[Programm](#)

- **Reporting acc. to German Foreign Trade and Payments Ordinance (AWV) (in English)**
21. Mai 2026 als Online-Seminar – [Anmeldung](#) bis 18. Mai 2026
[Programm](#)

- **Jahrestagung zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionsumgehung in international tätigen Banken und Finanzinstituten**
02. Juni 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)

- **International Banks in Germany 2026 (in English)**
11. Juni 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)

- **MaRisk Novelle - MaRisk Novelle 2026**
17. Juni 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)

- **Außenhandelsfinanzierung - Aktuelle Entwicklungen in Regulierung und Dokumentation**
18. Juni 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)

- **Cyberresilienz in der Finanzindustrie – Erkenntnisse aus IT- und DORA-Prüfungen**
23. Juni 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)

- **KESt Update**
Q2 2026 in Frankfurt a. M. – [Vormerkung](#)

- **Update Zahlungsverkehr**
Q3 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **WpHG Compliance - Anlageberatung und Vermögensverwaltung**
Q3 2026 als Online-Seminar – [Vormerkung](#)
- **Bankenaufsicht 2027**
27. Oktober 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 | <https://vib.network/>

Aktuelle Inhouse-Schulungen 2026

(Stand: 02.01.2026)

- **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**

Verband Internationaler Banken in Deutschland e. V.

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

Monatsinfo | Monthly Information

April | 2026

Stellungnahmen | Position Papers

- [VIB-Stellungnahme](#) vom 12. März 2026 zur Evaluierung des Gesetzes über elektronische Wertpapiere (eWpG)
- [VIB-Stellungnahme](#) vom 13. März 2026 zum Entwurf eines BMF-Schreibens zu den Grundsätzen der Verwaltung für den Betriebsstättenbegriff und die -begründung im innerstaatlichen und internationalen Steuerrecht (Stand: 13. Februar 2026)
- [VIB-Position Papers](#) dated 16 March 2026 on the Commission Proposal for the Market Integration Package (MIP)
- [VIB-Stellungnahme](#) vom 23. März 2026 zum Erstattungsverfahren nach § 11 Investmentsteuergesetz (InvStG) u. a.
- [VIB-Stellungnahme](#) vom 31. März 2026 zum Referentenentwurf eines Gesetzes für mehr Gerechtigkeit durch die Stärkung der Zollverwaltung und die Bekämpfung der Finanzkriminalität (ZFG)