

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
1	Unternehmensstruktur					
10	Unternehmensgrundlagen					
100	Geschäftsstrategie					
100.1	Datenschutz	[N.N.]		[Platzhalter zur Einfügung der bankindividuellen Ausarbeitung]		
100.2	IT-Strategie / IT-Rahmenbedingungen (Technisch-organisatorische Ausstattung)	[N.N.]		[Platzhalter zur Einfügung der bankindividuellen Ausarbeitung]		
100.3	Checkliste Verwahrtgelte	Juni 20				97
			1	BVR-Rundschreiben zu Negativzinsen vom 13.08.2019	Juni 20	97
			2	Anlage zum BVR-RS vom 13.09.2019	Juni 20	97
			3	Leitfaden zur Berechnung und Buchung für Einlagen der FAG vom März 2020	Juni 20	97
101	Betriebliche Sicherheit / Datenschutz / Geldwäsche					
101.1	Leitlinie zum Notfallmanagement	März 20				96
101.2	Datenschutz	Oktober 20				98
			1	Muster Auftragsvereinbarung	Oktober 20	98
			2	Muster-Löschkonzept	Oktober 20	98
			3	Musterinformationen nach Art. 13,14,21 DSGVO	Oktober 20	98
			4	Checkliste Prüfung Portabilitätsanspruch	Oktober 20	98
			5	Muster-Anschreiben Bescheidung Portabilitätsanspruch	Oktober 20	98
			6	Fallbeispiele Werbung & Vertrieb	Oktober 20	98
			7	Muster-Verzeichnis Verarbeitungsaktivitäten	Oktober 20	98
			8	Verzeichnis Verarbeitungsaktivitäten - befülltes Muster (Personalakte)	Oktober 20	98
			9	Verzeichnis Verarbeitungsaktivitäten - befülltes Muster (Pfändung)	Oktober 20	98
			10	Verzeichnis der allgemeinen technisch-organisatorischen Maßnahmen	Oktober 20	98
			11	Exemplarisch befülltes Verzeichnis der allgemein technisch-organisatorischen Maßnahmen	Oktober 20	98
			12	Muster DSFA mit Vorprüfung sowie Erläuterungen	Oktober 20	98
			13	Datenübermittlung in Drittländer	Oktober 20	98
			14	Liste von Verarbeitungsvorgängen nach Art. 35 Abs. 4 DSGVO für den nicht-öffentlichen Bereich	Oktober 20	98
			15	Videoüberwachung	Oktober 20	98
101.3	Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	April 20				96.1
			---	Leitpapier zu Internen Sicherungsmaßnahmen im Institut (Verhinderung der Geldwäsche, der Terrorismusfinanzierung sowie sonstiger strafbarer Handlungen)	April 20	96.1
			---	„DGRV-Orientierungshilfe zur Anfertigung einer Übersicht über die von der Bank vorgenommenen Sicherungsmaßnahmen zur Umsetzung von Pflichten zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen“	April 20	96.1
			---	Konzept zur Erstellung einer Gefährdungsanalyse gemäß BaFin-RS 8/2005 (GW) – Stand: Oktober 2011	April 20	96.1
			---	Leitfaden Geno-SONAR	April 20	96.1
			1	Übersicht wesentlicher Katalogstraftaten	April 20	96.1
			2	Beispiele zur Abklärung eines wirtschaftlich Berechtigten	April 20	96.1
			3	Hinweise auf bankindividuell zu regelnde Sachverhalte/Gestaltungsspielräume	April 20	96.1
			4	Zulässige Identifikationspapiere natürlicher Personen nach dem Geldwäschegesetz seit Inkrafttreten der Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung am 7. Juli 2016	April 20	96.1
			5	Muster-Checkliste zur Bearbeitung von „Verdachtsfällen“	April 20	96.1
			6	Kundenannahmeprozess der [xy Bank]	April 20	96.1
			7	Solitäre Einzahlungsberechtigungen	April 20	96.1
			8	Merkblatt zum Transparenzregister	April 20	96.1
101.4	MaRisk-Compliance	Oktober 19				95
			1	Bestandsaufnahme (Risikoanalyse) un-/wesentlicher rechtlicher Regelungen und Vorgaben gemäß AT 4.4.2 Tz. 2 MaRisk („MaRisk-Compliance“)	Juni 20	97
			2	Ad-hoc-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	Oktober 19	95
			3	Jahres-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	Oktober 19	95
102	Vorstand und Aufsichtsrat (ohne Personalakte)					
102.1	Geschäftsverteilungsplan Vorstand	Oktober 20				98
			---	Kompodium	Oktober 20	98
103	Mitgliedergremien					
104	Eigene Mitgliedschaften und Beteiligungen					
105	Vertragswesen / Eigene Versicherungen					
106	Qualitätsmanagement					
106.1	Beschwerdemanagement	Juni 19				94.2
			1	Formular Kundenbeschwerde	Juni 19	94.2

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
[106.xy]	ServiceQualität, Rahmenbedingungen für die	Juni 08		Verfahrensanleitung!		
			H	Hinweise	Dezember 07	
			1	Geschäftsprozesse	Dezember 07	
			2	Gliederungsvorschlag – Dokumentation „Servicemanagement“	Dezember 07	
			3	Dokumentationen in den Qualitätsfeldern	Dezember 07	
			4	Beispiele für „Serviceziele“	Dezember 07	
			5	Messgrößen/Kennzahlen (Beispiele)	Dezember 07	
			6	Service-Checkliste	Dezember 07	
			7	Gliederungsvorschlag „Pflichtenheft für Führungskräfte im Vertrieb“	Dezember 07	
107	Risikomanagement					
107.1	Risiko- und Steuerungshandbuch	Oktober 20				98
			1	Limitkonzept für Eigenanlagen	Oktober 20	98
			2	Self Assessment zu operationellen Risiken	Oktober 20	98
107.2	Informationsrisikomanagementrichtlinie	Oktober 18				92
			1	Ergänzende Risikoanalyse agree Kernbankverfahren	Oktober 18	92
			2	Risikoanalyse / Abweichungen vom Handbuch Ordnungsmäßigkeitsfragen	Oktober 18	92
			3	Muster: Sicherheitskonzept für [Name der Drittanwendung]	Oktober 18	92
			4	Muster: Risikoanalyse für [Name der Eigenentwicklung]	Oktober 18	92
			5	Detaillierte Beschreibung zur Ermittlung des Schutzbedarfs	Oktober 18	92
			6	Arbeitshilfe Risikobewertung Fremdbezug IT-Dienstleistungen	Oktober 18	92
108	Kompetenz- und Berechtigungssystem					
108.1	Benutzerberechtigungsmanagement	Oktober 20				98
			1	Muster: Anforderung/Änderung einer User-Berechtigung	Oktober 20	98
			2	Verbundkompetenzen	Oktober 20	98
11	Sachanlagen					
110	Grundstücke und Gebäude					
111	Bauunterlagen					
112	Betriebs- und Geschäftsausstattung					
113	Immaterielle Wirtschaftsgüter					
12	Controlling					
120	Controlling Grundlagen/Gesamtbanksteuerung					
121	Kosten- und Erlösrechnung					
122	Budget					
123	Liquidität					
124	Solvabilität					
125	Zinsbindungsbilanz					
13	Marketing					
130	Marketing Grundlagen					
131	Werbung					
132	Vertrieb					
133	Öffentlichkeitsarbeit					
14	Personal					
140	Personalwesen Grundlagen / Arbeitsrecht					
140.1	Personalverwaltung	März 21				99
			[1	Muster zur Arbeitszeiterfassung gemäß § 16 Abs. 2 ArbZG]	März 21	99
141	Betriebliche Sozialleistungen					
142	Ausbildung					
143	Fort- und Weiterbildung					
144	Sozialversicherung / Berufsgenossenschaft					
145	Lohnsteuer					
146	Lohn- und Gehaltsabrechnung					
147	Personalunterlagen					
15	Prüfungswesen					
150	Prüfungswesen Grundlagen					
150.1	Interne Revision, Rahmenbedingungen für	Oktober 20				98
			1	Übersicht über die ausgelagerten Funktionen/Prozesse	Oktober 20	98
			2	Muster-Quartals-/Jahresbericht der Internen Revision	Oktober 20	98
151	Innenrevision Allgemein					
152	Kreditrevision					
153	DV-Revision					

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
16	Organisation/Verwaltung					
160	Betriebsorganisation					
160.1	Organisatorische Regelungen zu Auslagerungen i.S.v. § 25b KWG	Juni 19				94.2
			1	Übersicht der ausgelagerten Geschäftsprozesse	März 20	96
			2	Arbeitshilfe für die Erstellung einer Risikoanalyse bei Auslagerungen	Juni 19	94.2
			3	Arbeitshilfe zur Entwicklung einer Strategie für wesentliche Auslagerungen	Juni 19	94.2
			4	Beschlussvorlage für wesentliche Auslagerungen	Juni 19	94.2
			5	Musterklauseln und Vorschläge für einen Auslagerungsvertrag nach § 25b KWG (i.V.m. MaRisk)	Juni 19	94.2
			6	Anmerkungen zu den Mustervertragsklauseln	Juni 19	94.2
			7	Checkliste zur regelmäßigen Überprüfung	Juni 19	94.2
160.2	Verwaltung und Entsorgung von Datenmaterial/ Datenträgern und Speichermedien	März 20				96
160.3	Organisatorische Regelungen zur Auswirkungsanalyse wesentlicher Veränderungen i.S.v. AT 8.2 MaRisk	März 21				99
			1	Wesentlichkeitsbeurteilung-Auswirkungsanalyse AT 8.2	März 21	99
160.4	Formularmanagement	März 20				96
160.5	Organisatorische Regelungen zu einem Neu-Produkt-Prozess i.S.v. AT 8.1 MaRisk	Oktober 20				98
			1	BVR-Arbeitshilfe zur Analyse und Entscheidung eines Neu-Produkt-Prozesses	Oktober 20	98
			2	Muster-Konzept für einen Neu-Produkt-Prozess	Oktober 20	98
			3	Produkte-Märkte-Katalog	Oktober 20	98
161	Bau- und Einrichtung					
162	Hausverwaltung					
163	Registratur, Archiv					
163.1	Aufbewahrungspflichten und -fristen	März 20				96
			1	Geschäftsprozesse für Aufbewahrungspflichten und -fristen	März 20	96
			2	Tabellarische Übersicht für Aufbewahrungspflichten und -fristen	März 20	96
164	Poststelle, Expedition					
165	Materialverwaltung, Hausdruckerei					
166	Hausmeisterei					
167	Projektmanagement					
167.1	Projektmanagement	März 21				99
			1	Projektmanagement	März 21	99
			2	Projektübersicht	März 21	99
17	Datenverarbeitung / EDV-Organisation					
170	Datenverarbeitung Rechenzentrale					
170.1	Datenkontrollkonzept	Oktober 20				98
170.2	Bestandsdatenkontrolle Kunden-/Kontendaten	Oktober 20				98
			1	Aufstellung über die Prüfungsgebiete, bei denen die Einreichung von Originalunterlagen erforderlich ist	Oktober 20	98
			2	Gesamtübersicht LDMS-Listen [Stand Oktober 2020]	Oktober 20	98
170.3	Datenkontrolle für zentrale Banksteuerungs- und weitere Bestandsdaten (Nebenbuchhaltungen)	Oktober 20				98
171	Datenübertragung					
171.1	Datenübertragung in agree21	Oktober 20				98
172	IT-Systeme (PC) / IT-Fachkonzepte / Individuelle Datenverarbeitung					
172.1	Informationssicherheitsleitlinie	Juli 18				91.2
172.3	IT-Anwendungen / Anwendungsentwicklung	Juli 18				91.2
			1	Dokumentation Testverfahren IT-Systeme/Software - NRZ-Anw./Drittanwendungen	Juli 18	91.2
			2	Dokumentation Testverfahren IT-Systeme/Software - NRZ-Anw./Eigenentwicklungen	Juli 18	91.2
172.4	Internetauftritt der Bank	März 20				96
			1	Checkliste "Internetausfall"	März 20	96
			2	Impressum (Muster)	---	96
			3	Nutzungsbedingungen (Muster)	März 20	96
			4	Storyboard Menüpunkt (Muster)	März 20	96
172.5	Notes Domino "Eigenbetrieb" / agree® ApplicationService Notes "Notes as a Service"	März 20				96
			1	Einrichtung von Berechtigungen auf E-Mail	März 20	96
172.5.2	agree21 Groupware	März 20				96
172.6	Virenschutz- und Firewallkonzept (vertraulich - nicht öffentlich)	Oktober 20				98
172.6.1	Virenschutzkonzept - Für Anwender -	Oktober 20				98

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
172.7	Datensicherungskonzept	Oktober 20				98
			1	Zentrale Datensicherung durch Rechenzentrale [auf Cloud-Plattform] (mit Überwachung durch Bank)	Oktober 20	98
172.8	Passwort-Richtlinie	Oktober 20				98
172.9	IT-Administratorenrichtlinie	Juni 20				97
			1	Verpflichtungserklärung für Administratoren	Juni 20	97
			2	Übersicht "Kontrolltätigkeiten" der IT-Orga	Juni 20	97
172.10	IT-Anwenderrichtlinie	Oktober 20				98
			1	Verpflichtungserklärung	Oktober 20	98
172.12	Social Media-Richtlinie	Oktober 20				98
172.13	Prozessgestaltung mit agree21: Vorgang	Oktober 19				95
			1	Betriebsvereinbarung	Oktober 19	95
172.14	agree21IDA (individuelle Auswertungen) agree21CI-Batch (Massenänderung)	Oktober 20				98
			1	Anforderungen und Auftrag einer IDA-Abfrage (Muster)	Oktober 20	98
172.15	Richtlinie zum Umgang mit mobilen Geräten	Juni 20				97
			1	Verpflichtungserklärung [Mobiler Arbeitsplatz/Notebook]	Juni 20	97
			2	Verpflichtungserklärung [BlackBerry/iPhone/iPad]	Juni 20	97
172.16	Patch- und Releasemanagement	Juli 18				91.2
			1	Einführungsprozess Releasemanagement - detailliert	Juli 18	91.2
172.17	Management von Informationssicherheitsvorfällen und schwerwiegenden Betriebs- und Sicherheitsvorfällen (PSD 2)	Juli 18				91.1/2
			1	Erfassung Informationssicherheitsvorfall	Juli 18	91.1/2
			2	Ermittlung übliches Transaktionsvolumen	Juli 18	91.1/2
172.18	Nutzung von Kommunikationsplattformen	Oktober 18				92
2	Betriebliches Rechnungswesen					
20	Rechnungswesen					
200	Jahresabschluss / Inventar / Inventur					
200.1	Jahresabschluss, Inventur und Inventar	Oktober 20				98
			1	Übersicht über die allgemeine Planung	Oktober 20	98
			2	Übersicht über die Arbeiten zum Jahresabschluss und Lagebericht	Oktober 20	98
			3	Zeitplan und Einteilung für Bestandsaufnahmen zum Jahresende	Oktober 20	98
200.2	Kontrolle und Abstimmung der Sachkonten	Oktober 19				95
			1	Muster für Abstimmungsbogen [Hinweis: ggf. durch weitere Muster ergänzen]	Oktober 19	95
			2	Sachkontenübersicht	Oktober 19	95
201	Geld- und Finanzanlagen					
202	Statistiken / Meldungen					
202.1	Übersicht über die Anzeigepflichten nach der Anzeigenordnung	März 20				96
			1	Übersicht Anzeigepflichten § 24 KWG	März 20	96
202.2	Clearing- und Meldepflichten EMIR	März 21				99
						Keine Änderungen; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung
202.3	Einhaltung der Eigenmittelanforderungen und Meldungen nach CRR/CRD	Oktober 20				98
			1	Vorstandsbeschluss	Oktober 20	98
			2	Zuständigkeiten für einzelne Prozessschritte im Rahmen der Eigenmittel-Meldung	Oktober 20	98
			3	Zuständigkeiten für einzelne Prozessschritte im Rahmen der Meldung der Verschuldungsquote (LR)	Oktober 20	98
202.4	Liquiditätsmeldungen nach der CRR	Oktober 20				98
			1	Liquiditätsmanagementfunktion	Oktober 20	98
			2	Zuständigkeiten und Prozesse bei gedeckten Einlagen	Oktober 20	98
202.5	FINREP	März 21				99
						Anderungen sind markiert
202.6	Allgemeine Anforderung und Meldepflicht gem. Artikel 4 SFTR	Oktober 20				98
203	Eigene Steuern und Abgaben					
3	Bankgeschäft allgemein					
30	Allgemeines					
300	AGB, Aushänge					
301	Sonderbedingungen, Vereinbarungen					
301.1	Anderkonten	Juni 19				94.2
301.2	Vormundschaft/Betreuung/Pflegschaft	März 21				99
			1	Geschäftsprozesse	März 21	99
			2	Checkliste Vormundschaft/Pflegschaft/Betreuung	März 21	99
			3	Formulierungsvorschlag für eine Haftungsfreistellungserklärung	März 21	99
301.3	Vorsorgevollmacht für Bankgeschäfte	März 19				93

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
302	Konditionentableau					
303	Wertstellungen					
304	Erbschaftsangelegenheiten					
304.1	Nachlassbearbeitung (Tod eines Kunden)	Oktober 20				
			1	Musterbrief „Nachlass“	Oktober 20	98
			2	Vordruck „Inhaber-Änderung“!	Oktober 20	98
305	Zinsabschlagsteuer / Freistellungsaufträge					
305.1	Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer)	März 20				
			1	Geschäftsprozesse	März 20	96
			2	Erklärung Kontenzuordnung	März 20	96
			3	Übersicht NV-Bescheinigungen	März 20	96
			4	Anzeige an Finanzamt wegen Rückgabe Bescheinigung	März 20	96
306	Kundenverkettung					
306.1	Bildung von Kreditnehmereinheiten / Gruppen verbundener Kunden	März 21				
			1	Leitfaden zur Bildung von Kreditnehmereinheiten	März 21	keine Änderungen 99
			2	Checkliste und Prüfungsbogen zur Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) aufgrund wirtschaftlicher Abhängigkeit	März 21	Änderungen sind markiert keine Änderungen 99
307	Steuerfragen					
307.1	Steuerfahndung und Auskunft	März 19				
			1	Räume	März 19	93
			2	Sofortige Information von Kontaktpersonen	März 19	93
			3	Information weiterer Personen und Anwaltskanzleien	März 19	93
			4	Dokumentation Durchsuchungs- bzw. Beschlagnahmebeschluss	März 19	93
			5/1	Identifikation der Ermittlungsbeamten	März 19	93
			5/2	Weitere Ermittlungsbeamte	März 19	93
			6	Protokoll	März 19	93
			7/1	Bearbeitung von Anfragen der Ermittlungsbehörden (Checkliste) -Grundsätzliches -Benennung von Zeugen	März 19	93
			7/2	Bearbeitung und benötigte Unterlagen	März 19	93
			7/3	Gebührenberechnung Archivierung von Unterlagen	März 19	93
307.9	FATCA	[TT.MM.JJJJ]		Die Umsetzung der Regelungen des „Foreign Account Tax Compliance Act“ (FATCA) sind nicht Gegenstand der gesetzlichen Pflichtprüfung. Daher wurde auf die Erstellung einer Muster-AA verzichtet. Zusammen mit dem DGRV haben die Regionalverbände jedoch eine „Mustervorlage zur Erstellung einer Organisationsanweisung“ als Orientierungshilfe erarbeitet. Diese kann kostenpflichtig über den jeweiligen Prüfungsverband bezogen werden. Bitte beachten Sie hierzu die einschlägigen Rundschreiben der Verbände (BWGV 2015/K-122 v. 25.11.2015).		79
308	Rechtsfragen					
308.1	Empfehlungen für die Einhaltung der Vorschriften für im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verbraucherverträge über Finanzdienstleistungen der Genossenschaftsbanken	Dezember 20				98.1
308.2	Telefonwerbung – Gesetz zur Bekämpfung unerlaubter Telefonwerbung	Juni 19				94.2
			1	Musterablauf	Juni 19	94.2
			2	Musteranschreiben	Juni 19	94.2
309	Kundenservice					
309.1	KundenServiceCenter	Juni 08				
			H	Hinweise	Juni 08	
			1	Geschäftsprozesse	Juni 08	
			2	Geschäftsvorfall	Juni 08	
			3	Inhalte	Juni 08	
4	Einlagen					
40	Eigene Geldanlagen					
400	Eigene Geldanlagen / Liquiditätsgrundsätze					
401	Eigene Wertpapiere					
402	Handelsgeschäfte der Kreditinstitute					
402.2	Regelungen zur Aufbau- und Ablauforganisation für Handelsgeschäfte	Oktober 20				98
			1	Regelungen zur Marktgerechtigkeitskontrolle	Oktober 20	98
			2	Geschäftsprozesse im Handelsgeschäft	Oktober 20	98
			3	Händlerzettel	Oktober 20	98
			4	Produkteinführungsprozess	Oktober 20	98
			5	Abgrenzung Anlagebuch	Oktober 20	98
			6	Muster Geschäftsordnung des Anlageausschusses	Oktober 20	98

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
41	Spareinlagen					
410	Spareinlagen, 90-tägige / vereinbarte Kündigungsfrist					
411	Wachstumssparen					
412	Sparen mit Zuschlag					
413	Anlagesparbuch					
414	Sonstige Sparformen					
42	Termineinlagen					
420	Termineinlagen					
421	Sparbriefe					
422	Wachstumszertifikate					
423	VR-Vorsorgeplan, RentePlus					
424	Sparobligationen					
43	Inhaberschuldverschreibungen					
430	Inhaberschuldverschreibungen					
44	Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz					
440	Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz					
5	Kredite / Aktiva					
50	Kredite / Grundlagen					
500	Kreditgeschäft Grundlagen					
500.1	Kreditgeschäft, Rahmenbedingungen für das	Oktober 20				98
			1	Zusammenstellung wesentlicher Öffnungsklauseln der MaRisk	Oktober 20	98
			2	Darstellung des nicht risikorelevanten Kreditgeschäfts der Bank	Oktober 20	98
			3	Organigramm	Oktober 20	98
			4	Kompetenzsystem für das Kreditgeschäft	Oktober 20	98
			5	Reduzierung der Risikoaktiva durch Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken nach der CRR	Oktober 20	98
501	Kreditgrenzen / Meldegrenzen					
501.1	Bestimmungen zu Groß-, Millionen- und Organkrediten sowie der Behandlung von Schattenbanken	Oktober 20				98
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 20	98
			2	Musterbeschluss-Vorlage Schattenbanken	Oktober 20	98
501.3	AnaCredit	März 20				96
502	Kreditaktenführung					
503	Einzelwertberichtigungen					
503.1	Einzelrisikovorsorge im Kreditgeschäft	März 20				96
504	Ablauf Kreditvergabe					
504.1	Kreditbewilligungsverfahren	März 20				96
505	Kreditsicherheiten					
505.1	Verwahrung und Verwaltung von Kreditsicherheiten	Oktober 20				98
			1	Notwendige Unterlagen	Oktober 20	98
			2	Geschäftsprozesse	Oktober 20	98
51	Kundenkreditgeschäft / Mitarbeiter-Organkredite					
510	Beleihungsermittlung und Beleihungsrichtlinien					
511	Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse und Kapitaldienstfähigkeit					
511.1	Offenlegung, Analyse und Dokumentation der individuellen Adressenausfallrisiken	März 21				99
			1	Geschäftsprozesse	März 21	99
			2	Regelanforderungen zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	März 21	99
			3	Auswertung von Bonitätsunterlagen nicht bilanzierender Kreditnehmer	März 21	99
512	Kreditkontrolle					
512.1	Kreditkontrolle als innerbetriebliches Kontrollsystem	März 20				96
			1	Checkliste Kreditbearbeitungskontrolle	März 20	96
513	Kreditüberwachung					
513.1	Interne und externe Überwachungsinstrumente	März 20				96
			1	Geschäftsprozesse	März 19	96
514	Mengenkreditgeschäft					
514.1	Kreditvermittlungen an die Bank / Plattformgeschäft	Oktober 20				98
515	Sonstige Kredite					
515.1	Kommunalkredite und Kommunalbürgschaften	Juni 20				97
			1	Übersicht zur Beantragung von Bundesbürgschaften unter Einbindung paralleler Landesbürgschaften (Quelle: Förderdatenbank) sowie Auszug Amtsblatt der EU	Juni 20	97
			2	Verlängerung Kassenkredite	Juni 20	97

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen			Bemerkungen / Änderungshinweise	
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
515.2	Darlehen mit Zinsbindungs-Vereinbarung (Forward-Darlehen)	März 21		*wenn Vereinbarungen abgeschlossen werden		Änderungen sind markiert
			1	Geschäftsprozesse	März 21	keine Änderungen
516	Baufinanzierungen					
516.1	Kreditvergabe durch BauFi FastLane	Oktober 20				98
517	Gewerbliche Kredite / Firmenkunden					
517.2	Bauträgergeschäft	Oktober 20		*wenn Geschäfte getätigt werden		98
			1	Checkliste Bauträgerfinanzierungen	Oktober 20	98
			2	Objekt / Standort / Marktchancen	Oktober 20	98
			3	Analyse Bauträgerkalkulation / Kostenkalkulation	Oktober 20	98
			4	Restrisikokalkulation und dynamisches Investitionsrisiko	Oktober 20	98
			5	Ermittlung stiller Reserven bei Bauvorhaben (Formular für Bauträger, Steuerberater)	Oktober 20	98
			6	Checkliste Fragen zum Jahresabschluss	Oktober 20	98
			7	Bauvorhaben fremdfinanziert	Oktober 20	98
			8	Berechnung der Kreditlinie und Überwachung der Baukosten sowie Fortschreibung der Kaufpreiseingänge	Oktober 20	98
			9	Formulierungshilfen für ergänzende Vereinbarungen zum Kreditvertrag für Kontokorrentkredite (DG-Verlag Vordruck Nr. 200 520 I)	Oktober 20	98
			10	Musterschreiben Globalfreistellungsvereinbarung	Oktober 20	98
			11	Bautenstandsbericht	Oktober 20	98
			12	Schadloshaltungserklärung	Oktober 20	98
			13	Informationen für den Bauträger	Oktober 20	98
518	Mitarbeiter-Organikredite					
519	Rating					
519.1	VR-Rating, Rahmenbedingungen für	Juni 20				97
			1	Privatkunden	Juni 20	97
			2	Firmenkunden: Gewerbetunden und Freiberufler	Juni 20	97
			3	Mittelstandsegment, Oberer Mittelstand	Juni 20	97
			4	Firmenkunden: Not-for-Profit-Unternehmen	Juni 20	97
			5	Firmenkunden: Agrar	Juni 20	97
			6	Banken und Finanzinstitute Staatlicher Sektor - Länder	Juni 20	97
			7	Gewerbliche Immobilien (VR-Rating-Immo)	Juni 20	97
			8	Firmenkundenschnellrating	Juni 20	97
			9	Erneuerbare Energien	Juni 20	97
519.2	BVR-I-Rating für Bauträger	Juni 20		*wenn Geschäfte getätigt werden		97
			1	Excel-Tool Bauträger-Rating	Juni 20	97
519.3	BVR-I-Rating für Firmenkunden	Juni 20		*für Segmente, die nicht durch 519.1 abgedeckt sind		97
519.4	BVR-I-Rating für Privatkunden	Juni 20		*für Segmente, die nicht durch 519.1 abgedeckt sind		97
52	Bürgschaften / Avale					
520	Bürgschaften					
520.1	Kreditgeschäft mit der DZ PRIVATBANK S.A. („LuxCredit“)	Oktober 20		*sofern diese Geschäfte getätigt werden		98
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 20	98
			2	Übersicht der im LuxCredit Geschäft erforderlichen Dokumente und Informationen	Oktober 20	98
520.2	Zins- und Währungsmanagement im Firmenkundenkreditgeschäft für Meta- und Direktkunden (Geschäftsmodell DZ BANK AG), Rahmenbedingungen für	März 21		*wenn Geschäftsmodell genutzt wird		Komplettüberarbeitung
			1	Geschäftsprozesse	März 21	Komplettüberarbeitung
			2	RS-DGRV-AK-Vertragsprüfung	März 17	entfällt
521	Treuhandaufträge					
521.1	Abwicklung des Treuhandgeschäfts, Rahmenbedingungen für	Oktober 20		*abhängig von Art und Umfang der getätigten Geschäfte		98
			1	Geschäftsprozesse für Treuhandzahlungen	Oktober 20	98
			2	Tabellarische Erfassung der ein- und ausgehenden Treuhandaufträge	Oktober 20	98
55	Auskünfte					
550	Kreditnehmerinformationen und Auskünfte					
550.1	SCHUFA-Meldeverfahren	März 21				Änderungen sind markiert
			1	SCHUFA Merkmalsfolder Privatkunden, Kleingewerbetreibende, Selbstständige und Freiberufler	März 21	Aktualisierung
			2	SCHUFA Merkmalsübersicht	März 21	Aktualisierung
			3	SCHUFA Merkmalsfolder juristische Personen	März 21	keine Änderungen
550.2	Bankauskünfte – Einholen und Erteilen von Auskünften an Dritte	März 21				Änderungen sind markiert

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
56	Rechts- und Mahnwesen					
560	Rechts- / Mahnwesen Abwicklungskredite					
560.3	Intensivbetreuung und Problemerkreditbearbeitung	Dezember 20				98.1
			1	Übersicht Funktionen und Kompetenzen	Dezember 20	98.1
			2	Beispiele für mögliche Inhalte einer Stellungnahme	Dezember 20	98.1
			3	Formular: manuelle Bestandsaufnahme	Dezember 20	98.1
			4	Checkliste Sanierungschancen	Dezember 20	98.1
			5	Checkliste Maßnahmen der Bank	Dezember 20	98.1
			6	Checkliste Liquiditätsmaßnahmen	Dezember 20	98.1
			7	Checkliste Beraterauswahl	Dezember 20	98.1
			8	Checkliste Entscheidungsfindung	Dezember 20	98.1
			9	Checkliste Kreditkündigung	Dezember 20	98.1
			10	Hinweise und Einzelmaßnahmen gegen den Schuldner und der Sicherheitenverwertung	Dezember 20	98.1
560.4	Pfändungs- und Überweisungsbeschluss/P-Konto	März 19				93
			1	Umlauf/Pfändungsbearbeitung	März 19	93
			2	Verfügung über ein Konto mit Pfändungsvermerk	März 19	93
57	Aufgenommene Gelder					
570	Aufgenommene Gelder / Refinanzierungsmittel					
6	Zahlungsverkehr					
60	Zahlungsverkehr, Grundlagen					
600	Kontokorrent / Zahlungsverkehr unbar					
600.1	Zahlungsverkehr unbar	März 19				93
			1	Prozesse	März 19	93
			2	Abstimmung der bankinternen Verrechnungskonten	März 19	93
600.9	Leitfaden für die Erstellung einer Arbeitsanweisung zur Beachtung der Pflichten aus der GeldtransferVO - Orientierungshilfe -	Juni 19				94.1
			1	VERORDNUNG (EU) 2015/847 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 20. Mai 2015 über die Übermittlung von Angaben bei Geldtransfers und zur Aufhebung der Verordnung (EU) Nr. 1781/2006	Juni 19	94.1
			2	Gemeinsame Leitlinien nach Artikel 25 der Verordnung (EU) 2015/847 der ESAs vom 16. Januar 2018	Juni 19	94.1
			3	Mitteilung der BaFin vom 20. Dezember 2018 (Gemeinsame Leitlinien der ESAs)	Juni 19	94.1
			4	BVR-Rundschreiben vom 7. Juni 2017	Juni 19	94.1
			5	BVR-Rundschreiben vom 17. Juli 2018	Juni 19	94.1
			6	Informationen DZ BANK (Marktfolge Technik-Info 2017/11 vom 06.06.2017)	Juni 19	94.1
601	Geldverkehr / Kassengeschäft					
602	Electronic-Banking					
602.1	Kartengestützte Zahlungssysteme (Electronic-Banking)	Oktober 20				98
602.2	Zahlungsverkehrsoftware (Electronic-Banking)	März 18				90.1
602.3	Übertragungsverfahren (Electronic-Banking)	März 21	1	Musterformular EBICS	März 21	99
						Neu
602.4	Online-Banking	Juni 19	[1]	[Optional: Haftungserklärung Online-Banking Minderjährige]	Juni 19	94.2
						94.2
602.5	EBICS	März 18	1	Beraterfreigabe (EBICS Berechtigung) -Hausinterner Umlaufzettel an [EBL-Berater]-	März 18	90.1
603	SB-Geräte					
604	Konto Direkt					
605	Kartengeschäft					
605.1	girocard	Oktober 20				98
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 20	98
			2	Bearbeitung einer eingezogenen Karte	Oktober 20	98
605.2	Kreditkarten	Oktober 20				98
			1	Abläufe – Kontrollaufgaben	Oktober 20	98
			2	Formulare Kreditkarten	Oktober 20	98
61	Kontokorrent					
610	Kontokorrent-Kontoführung					
611	Kontokorrentkonten-Überwachung					
62	Lastschrift- / Abbuchungsverfahren und Überweisungsverkehr					
620	Lastschrift-, Einzugsermächtigungs- und Abbuchungsauftragsverfahren					
620.1	SEPA-Lastschriftverfahren	Oktober 19				95
			1	Prozesse	Oktober 19	95

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
621	Überweisungsverkehr					
621.1	SEPA-Überweisungen	März 21	1	Prozesse	März 21	99
622	Daueraufträge					
63	Wechsel und sonstiges Inkasso					
630	Wechselgeschäft					
631	Inkassogeschäft					
64	Scheck					
640	Scheckverfahren					
640.1	Scheckverfahren	Juni 19	1	Prozesse	Juni 19	94.2
			2	Muster-Formulare BBk-Scheck - Anforderung und Rückgabe	Juni 19	94.2
65	Interbanken-Zahlungsverkehr					
650	Zahlungsverkehr Bundesbank / Zentralbank / Postbank / Sonstige					
651	Zahlungsverkehr mit öffentlichen Stellen					
69	Wertsachen					
690	Bestandsverwaltung Wertsachen / Blanketten					
7	Dienstleistungen / Vermittlungen					
70	Wertpapiere und Depot			Zur Bestellung des Werkes wenden Sie sich bitte direkt an den DG-Verlag (Art.-Nr.: 950411).		Empfehlung: Verwendung MOA [Musterorganisationsanweisung Wertpapier und Depotgeschäft (DGRV)] - Update 2020) Hinweise zur jew. SG-Nr. beachten!
700	Grundsätze und Richtlinien					
701	DepotDirekt					
702	Kauf und Verkauf					
703	Depotverwaltung					
703.4	US-Quellensteuer-Ermäßigungsverfahren für QI (2)-Banken	März 21	1	Geschäftsprozesse	März 21	99
			2	Behandlung von Depotinhabern mit US-Wertpapieren im Depot nach den US-Quellensteuerbestimmungen	März 21	99
			3	Einverständniserklärung zur Offenlegung der Ertrags- und Kundendaten gegenüber dem IRS	März 21	keine Änderungen
			4	Doppelbesteuerungsabkommen USA – Deutschland (Stand 4. Juni 2008) Artikel 27 (Befreite Organisationen) und Artikel 28 (Schranken für die Abkommensvergünstigungen)	März 21	Änderungen sind markiert
			5	Erklärung für Partnerships bei Inanspruchnahme der Erleichterungen bei der Legitimation gemäß den US-Quellensteuerbestimmungen	März 21	Komplettüberarbeitung
			6	Glossar	März 21	keine Änderungen
			7	Übersicht Unterschiede US-Quellensteuerbestimmungen zu FATCA	März 21	Änderungen sind markiert
709	Musterorganisationsanweisung (MOA) DGRV					
709.1	MOA der VB/RB [...]	[TT.MM.JJJJ]		Zur Bestellung des Werkes wenden Sie sich bitte direkt an den DG-Verlag (Art.-Nr.: 950411).		sofern Bank MOA verwendet - ggf. „Stand“ jeweils selbst aktualisieren
71	Kundenverwahrgeschäft					
710	Kundensafes / Hinterlegungsgeschäft					
711	Schließfächer und Nachttresor					
72	Auslandsgeschäft					
720	Außenhandel / Auslandszahlungsverkehr					
720.1	Außenhandel / Auslandszahlungsverkehr - Grundsätzliches zum Außenhandel	März 21				Änderungen sind markiert
720.2	Auslandsschecks/(-wechsel) (Import/Export)	März 21	1	Risikobelehrung	März 21	Keine Änderungen; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung dto.
720.3	Dokumentengeschäft (Akkreditive (Import/Export), Inkassi (Import/Export), Garantien)	März 21				Änderungen sind markiert
720.4	Auslandszahlungsverkehr – Überweisungen (Import/Export)	März 21				Änderungen sind markiert
720.7	Auslandskreditgeschäft	Oktober 19				95
720.8	Meldewesen nach AWG / AWV	März 21				Änderungen sind markiert
721	Devisengeschäft					
721.5	Devisenhandel – Devisengeschäfte	März 21	1	Geschäftsprozesse	März 21	Komplettüberarbeitung
			2	Abfolge und Zuständigkeiten der Tätigkeiten eines Handelsgeschäftes	März 21	Komplettüberarbeitung
			3	Muster "Kundenpositionspapier Devisentermingeschäfte"	März 21	Komplettüberarbeitung
722	Reiseschecks					
723	Sortengeschäft					

Gliederungsübersicht

Stand: 99. EL - März 2021

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen			Bemerkungen / Änderungshinweise	
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	Nr. EL
73	Vermittlungsgeschäfte					
730	Vermittlungsgeschäft Grundlagen					
730.1	Vermittlungsgeschäft	Oktober 18				92
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 18	92
			2	Muster [Antragsbegleitzettel/Vermittlungsgeschäfte]	Oktober 18	92
731	Versicherungen					
732	Reisen					
733	Immobilien					
734	Bausparverträge					
735	Hypothekenbankgeschäft					
739	Sonstige Dienstleistungen / Vermittlungen					
74	Edelmetalle / Münzen / Medaillen / Sonstiges					
740	Edelmetalle / Münzen / Medaillen					
741	Sonstige Wertgegenstände im Verkauf					
75	Warengeschäft					
750	Bezugsgeschäft					
751	Absatzgeschäft					
752	Hilfs- und Nebenbetriebe					
8	Agree					s. Rechenzentrale