

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Stand	Anlagen			Bemerkungen / Änderungshinweise	Nr. EL
SG-Nr.	Titel		Nr.	Titel	Stand		
<b>1</b>	<b>Unternehmensstruktur</b>						
<b>10</b>	<b>Unternehmensgrundlagen</b>						
100	Geschäftsstrategie						
100.1	Leitbild der [Volksbank/Raiffeisenbank eG]	[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]			
101	Betriebliche Sicherheit / Datenschutz / Geldwäsche						
101.1	Leitlinie zum Notfallmanagement	November 21					101.2
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	Juni 23					106.1
			---	Leitpapier zu Internen Sicherungsmaßnahmen im Institut (Verhinderung der Geldwäsche, der Terrorismusfinanzierung sowie sonstiger strafbarer Handlungen)	Juni 23		106.1
			---	„DGRV-Orientierungshilfe zur Anfertigung einer Übersicht über die von der Bank vorgenommenen Sicherungsmaßnahmen zur Umsetzung von Pflichten zur Verhinderung sonstiger strafbarer Handlungen“	Juni 23		106.1
			---	Konzept zur Erstellung einer Gefährdungsanalyse gemäß BaFin-RS 8/2005 (GW) – Stand: Oktober 2011	Juni 23		106.1
			---	Leitfaden Geno-SONAR	September 23		107.1
			1	Information zum Wegfall des Vortatenkatalogs im Straftatbestand der Geldwäsche (§ 261 StGB)	Juni 23		106.1
			2	Beispiele zur Abklärung eines wirtschaftlich Berechtigten	Juni 23		106.1
			3	Hinweise auf bankindividuell zu regelnde Sachverhalte / Gestaltungsspielräume	Juni 23		106.1
			4	Zulässige Identifikationspapiere natürlicher Personen nach dem Geldwäschegesetz seit Inkrafttreten der Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung am 7. Juli 2016	Juni 23		106.1
			5	Muster-Checkliste zur Bearbeitung von „Verdachtsfällen“	Juni 23		106.1
			6	Kundenannahmeprozess der [xy Bank]	Juni 23		106.1
			7	Solitäre Einzahlungsberechtigungen	Juni 23		106.1
			8	Merkblatt zum Transparenzregister	Juni 23		106.1
			9	Beispielhafte Übersicht bankinterner Vorgaben zu vorgesehenen und ausgeschlossenen Geschäften	Juni 23		106.1
101.4	MaRisk-Compliance	Oktober 23					107.2
			1	Bestandsaufnahme (Risikoanalyse) un- / wesentlicher rechtlicher Regelungen und Vorgaben gemäß AT 4.4.2 Tz. 2 MaRisk („MaRisk-Compliance“)	Oktober 23		107.2
			2	Ad-hoc-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	Oktober 23		107.2
			3	Jahres-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	Oktober 23		107.2
101.5	UVV-Überfallprävention	Oktober 23					107.2

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
101.6	Hinweisgeberschutzgesetz – Errichtung und Unterhaltung einer internen Meldestelle	Oktober 23				107.2
			1	Meldeformular	Oktober 23	107.2
			2	AVR: Rundschreiben R 23 06 007 „Inkrafttreten des Hinweisgeberschutzgesetzes, Erläuterungen und Umsetzungshilfen“ vom 09.06.2023 (inklusive Anlagen mit Muster für Mitarbeiterinformationen und Verschwiegenheitserklärung)	Oktober 23	107.2
			2a	Anlagen 2-5 aus AVR-RS als Word-Dokument	Oktober 23	107.2
			3	Muster Benennung zum Fallbearbeiter der internen Meldestellen nach HinSchG	Oktober 23	107.2
102	Vorstand und Aufsichtsrat (ohne Personalakte)					
102.1	Geschäftsverteilungsplan Vorstand	November 23				107.3
102.2	Anforderungen an Vorstände und Aufsichtsräte	März 23				105.2
			1	Selbsteinschätzung Aufsichtsrat zur Einrichtung von Ausschüssen	März 23	105.2
			2	Musterprotokoll für Aufsichtsratssitzungen	März 23	105.2
			3	Muster-Jahres-Sitzungsplan für den Aufsichtsrat (Fassung vom März 2023 aktualisiert als pdf-Dokument)	März 23	105.2
			4	Muster-Jahres-Sitzungsplan – Praktikerhilfe zur Sitzungsplanung (Fassung März 2023 als xls-Dokument)	März 23	105.2
			5	Datenerfassungsblatt Aufsichtsratsmitglieder	März 23	105.2
103	Mitgliedergremien					
104	Eigene Mitgliedschaften und Beteiligungen					
105	Vertragswesen / Eigene Versicherungen					
106	Qualitätsmanagement					
106.1	Beschwerdemanagement	November 23				107.3
			1	Formular Kundenbeschwerde	November 23	107.3
107	Risikomanagement					
107.1	Muster-Risikohandbuch der parclT	[N.N.]		[Das Muster-Risikohandbuch der parclT steht zum Download im Atruvia Hub unter <a href="#">Informationen -&gt; Services -&gt; VR-Control-Verfahren -&gt; Gesamtbanksteuerung -&gt; Muster-Risikohandbuch</a> zur Verfügung.]		104
107.1.1	Weiterführende Dokumente zum Muster-Risikohandbuch der parclT	Januar 23				105.1
107.1.2	Pricing im Kreditgeschäft	Oktober 23				107.2
107.2	Informationsrisikomanagementrichtlinie	November 21				101.2
			1	Schadenspotential / -klassen, Schutzbedarf / -anforderungen und Sollmaßnahmen	November 21	101.2
			2	Ergänzende Risikoanalyse agree Kernbankverfahren	November 21	101.2
			3	Risikoanalyse / Abweichungen vom Handbuch Ordnungsmäßigkeitsfragen	November 21	101.2
			4	Muster: Sicherheitskonzept für [Name der Drittanwendung]	November 21	101.2
			5	Arbeitshilfe Risikobewertung Fremdbezug IT-Dienstleistungen	November 21	101.2
108	Kompetenz- und Berechtigungssystem					
108.1	Benutzerberechtigungsmanagement	März 23				105.2
			1	Muster: Anforderung / Änderung einer User-Berechtigung	März 23	105.2
			2	Verbundkompetenzen	März 23	105.2
11	Sachanlagen					
110	Grundstücke und Gebäude					
110.1	Immobiliengeschäft nach MaRisk BTO 3	Dezember 23				107.4
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

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Stand	Nr.	Anlagen	Stand	Bemerkungen / Änderungshinweise	Nr. EL
SG-Nr.	Titel			Titel			
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	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Übersicht über die ausgelagerten Funktionen / Prozesse	März 24	keine Änderung	108
			2	Muster-Quartals- / Jahresbericht der Internen Revision	März 24	keine Änderung	108
151	Innenrevision Allgemein						
152	Kreditrevision						
153	DV-Revision						
16	Organisation / Verwaltung						
160	Betriebsorganisation						
160.1	Auslagerungen und sonstiger Fremdbezug (einschließlich IT-Dienstleistungen)	Oktober 23					107.2
			1	BVR-Arbeitshilfe zur Entwicklung einer Strategie für wesentliche Auslagerungen	Oktober 23		107.2
			2	BVR-Arbeitshilfe Muster-Risikoanalyse einschließlich Risikobewertung sonstiger Fremdbezug von IT-Dienstleistungen	Oktober 23		107.2
			3	BVR-Arbeitshilfe Muster einer Beschlussvorlage für wesentliche Auslagerungen	Oktober 23		107.2
			4	BVR-Arbeitshilfe Musterklauseln und Vorschläge für einen Auslagerungsvertrag nach § 25b KWG (i.V.m. MaRisk)	Oktober 23		107.2
			5	BVR-Arbeitshilfe Erläuterungen Mustervertragsklauseln	Oktober 23		107.2
			6	BVR-Arbeitshilfe Anlage zum Mustervertrag	Oktober 23		107.2
			7	BVR-Arbeitshilfe Checkliste zur jährlichen Überprüfung von wesentlichen Auslagerungen / Weiterverlagerungen gemäß AT 9 Textziffer 9 MaRisk	Oktober 23		107.2
			8	Regelungen zur Etablierung eines zentralen Auslagerungsmanagements durch die Zusammenarbeit der Bank mit der ZAM eG	Oktober 23		107.2
			9	Aufgabenverteilung Auslagerungsmanagement	Oktober 23		107.2
			10	Muster-Jahresbericht über die wesentlichen Auslagerungen gemäß AT 9 Tz. 13 MaRisk	Oktober 23		107.2
160.2	Verwaltung und Entsorgung von Datenmaterial / Datenträgern und Speichermedien	März 23					105.2
160.3	Organisatorische Regelungen zur Auswirkungsanalyse wesentlicher Veränderungen i.S.v. AT 8.2 MaRisk	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Wesentlichkeitsbeurteilung-Auswirkungsanalyse AT 8.2	März 24	Änderungen sind markiert	108
160.4	Formularmanagement	März 24				Änderungen sind markiert	108
160.5	Neue Produkte / Märkte / Vertriebswege Organisatorische Regelungen zu einem Neu-Produkt-Prozess i.S.v. AT 8.1 MaRisk	März 24				Komplettüberarbeitung	108
			4	BVR-Entscheidungshilfe zur Analyse und Entscheidung eines Neu-Produkt-Prozesses	Oktober 23	entfällt	108
			1a-c	Muster Produkte- / Märktekatalog	März 24	Komplettüberarbeitung	108
			3	Muster-Dokumentation „Analyse und Antrag zur Erstellung eines Konzeptes im Rahmen des Produkteinführungsprozesses“	März 24	neu	108
			2	Musterkonzept „Aufnahme von Geschäften in neuartigen Produkten oder auf neuen Märkten / Vertriebswegen“	März 24	Komplettüberarbeitung	108
			3a-c	Musterkonzept „Aufnahme von Geschäften in neuartigen Produkten oder auf neuen Märkten / Vertriebswegen“	März 24	Komplettüberarbeitung	108
			2	Muster Produkteinführungsprozess	März 24	neu	108
			5	Muster Dokumentation zur Erheblichkeit einer Änderung eines POG-Produktes	März 24	neu	108
			6	Muster-Vertriebsinformationsblatt	März 24	neu	108
160.6	Governance Bankprodukte im Privatkundengeschäft - Prozesse nach Markteinführung	März 24				neu	108
161	Bau- und Einrichtung						
162	Hausverwaltung						
163	Registrierung, Archiv						
163.1	Aufbewahrungspflichten und -fristen	Juni 22					103
			1	Geschäftsprozesse für Aufbewahrungspflichten und -fristen	Juni 22		103
			2	Tabellarische Übersicht für Aufbewahrungspflichten und -fristen	Juni 22		103

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
163.2	Elektronische Archivierung mittels agree21DMS	Oktober 22				104
			1	Einheitsaktenplan	Oktober 22	104
			2	Übersicht ergänzende individuelle Dokumente (sofern nicht in den EAP integriert bzw. dort ergänzt) <i>[Ist von der Bank selbst einzufügen.]</i>	---	104
			3	Beschluss zur Bewertung von Dokumenten / Unterlagen (Dreiteilung) <i>[Ist von der Bank selbst einzufügen.]</i>	---	104
164	Poststelle, Expedition					
165	Materialverwaltung, Hausdruckerei					
166	Hausmeisterei					
167	Projektmanagement					
167.1	Projektmanagement	März 23				105.2
			1	Projektmanagement	März 23	105.2
			2	Projektübersicht	März 23	105.2
17	Datenverarbeitung / EDV-Organisation					
170	Datenverarbeitung Rechenzentrale					
170.1	Datenkontrollkonzept	Oktober 23				107.2
170.2	Bestandsdatenkontrolle Kunden- / Kontendaten	Oktober 23				107.2
			1	Aufstellung über die Prüfungsgebiete, bei denen die Einreichung von Originalunterlagen erforderlich ist	Oktober 23	107.2
			2	Gesamtübersicht LDMS-Listen [Stand Oktober 2023]	Oktober 23	107.2
170.3	Datenkontrolle für zentrale Banksteuerungs- und weitere Bestandsdaten (Nebenbuchhaltungen)	Oktober 23				107.2
171	Datenübertragung					
171.1	Datenübertragung in agree21	Oktober 20				98
172	IT-Systeme (PC) / IT-Fachkonzepte / Individuelle Datenverarbeitung					
172.1	Informationssicherheitsleitlinie	November 21				101.2
172.2	Richtlinie über das Testen und Überprüfen der Maßnahmen zum Schutz der Informationssicherheit	November 21				101.2
			1	Auditplan	November 21	101.2
172.3	IT-Anwendungen / -Entwicklung und deren Test und Freigabe	Oktober 22				104
			1	Dokumentation Testverfahren IT-Systeme / Software - NRZ-Anw. / Drittanwendungen	Oktober 22	104
			2	Dokumentation Testverfahren IT-Systeme / Software - NRZ-Anw. / Eigenentwicklungen	Oktober 22	104
172.4	Internetauftritt der Bank	Juni 23				106.1
			1	Checkliste "Internetausfall"	Juni 23	106.1
			2	Impressum (Muster)	---	106.1
			3	Nutzungsbedingungen (Muster)	Juni 23	106.1
			4	Storyboard Menüpunkt (Muster)	Juni 23	106.1
172.5	HCL Notes Domino "Eigenbetrieb" / agree ApplicationService E-Mail / Notes-DB	März 23				105.2
			1	Einrichtung von Berechtigungen auf E-Mail	März 23	105.2
172.5.2	agree21Groupware	März 23				105.2
172.6	Virenschutz- und Firewallkonzept (vertraulich - nicht öffentlich)	Oktober 20				98
172.6.1	Virenschutzkonzept - Für Anwender -	Oktober 20				98
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	November 21				101.2
			1	Verpflichtungserklärung für Administratoren	November 21	101.2
			2	Übersicht "Kontrolltätigkeiten" der IT-Orga	November 21	101.2
172.10	IT-Anwenderrichtlinie	Oktober 20				98
			1	Verpflichtungserklärung	Oktober 20	98
172.11	Schulungs- und Sensibilisierungskonzept zu Informationssicherheit und Datenschutz	Oktober 22				104
172.12	Social Media-Richtlinie	Oktober 23				107.2
172.13	Prozessgestaltung mit agree21: Vorgang	Oktober 22				104
			1	Betriebsvereinbarung	Oktober 22	104
172.14	agree21IDA (individuelle Auswertungen) agree21CI-Batch (Massenänderung)	Oktober 20				98
			1	Anforderungen und Auftrag einer IDA-Abfrage (Muster)	Oktober 20	98

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Stand	Nr.	Anlagen	Stand	Bemerkungen / Änderungshinweise	Nr. EL
SG-Nr.	Titel			Titel			
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	Änderungs- und Schwachstellenmanagement (Patch- und Releasemanagement)	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Einführungsprozess Releasemanagement - detailliert	März 24	Änderungen sind markiert	108
			2	Verzeichnis Patchmanagement	März 24	keine Änderungen	108
172.17	Management von Informationssicherheitsvorfällen und schwerwiegenden Betriebs- und Sicherheitsvorfällen (PSD 2)	Oktober 22					104
			1	Erfassung Informationssicherheitsvorfall	Oktober 22		104
			2	Übliches Transaktionsvolumen pro Zahlungsdienst	Oktober 22		104
			3	Zahlungsdienste (Artikel 4 Nummer 3)	Oktober 22		104
172.18	Nutzung von Kommunikationsplattformen	März 22					102
<b>2</b>	<b>Betriebliches Rechnungswesen</b>						
20	Rechnungswesen						
200	Jahresabschluss / Inventar / Inventur						
200.1	Jahresabschluss, Inventur und Inventar	Oktober 23					107.2
			1	Übersicht über die allgemeine Planung	Oktober 23		107.2
			2	Übersicht über die Arbeiten zum Jahresabschluss und Lagebericht	Oktober 23		107.2
			3	Zeitplan und Einteilung für Bestandsaufnahmen zum Jahresende	Oktober 23		107.2
			4	Dokumentation im Zusammenhang mit Verfahren zur Ermittlung von geschätzten Werten	Oktober 23		107.2
200.2	Kontrolle und Abstimmung der Sachkonten	Oktober 22					104
			1	Muster für Abstimmungsbogen [Hinweis: ggf. durch weitere Muster ergänzen]	Oktober 22		104
			2	Sachkontenübersicht	Oktober 22		104
200.3	Offenlegung nach CRR	März 24				Keine Änderung; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung	108
201	Geld- und Finanzanlagen						
202	Statistiken / Meldungen						
202.0	Anzeige-, Melde- und Berichtspflichten im Bankgeschäft	Oktober 23					107.2
202.1	Übersicht über die Anzeigepflichten nach der Anzeigenordnung	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Übersicht Anzeigepflichten § 24 KWG	März 24	Änderungen sind markiert	108
202.2	Clearing- und Meldepflichten EMIR	März 24				Änderungen sind markiert	108
202.3	Einhaltung der Eigenmittelanforderungen nach CRR / CRD	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Vorstandsbeschluss	März 24	keine Änderung	108
			2	Zuständigkeiten für einzelne Prozessschritte im Rahmen der Eigenmittel-Meldung	März 24	keine Änderung	108
			3	Zuständigkeiten für einzelne Prozessschritte im Rahmen der Meldung der Verschuldungsquote (LR)	März 24	keine Änderung	108
202.4	Liquiditätsmeldungen nach der CRR	März 24				Änderungen sind markiert	108
			1	Liquiditätsmanagementfunktion	März 24	keine Änderung	108
			2	Zuständigkeiten und Prozesse bei gedeckten Einlagen	März 24	keine Änderung	108
202.5	FINREP	Juni 23					106.1
202.6	Allgemeine Anforderung und Meldepflicht gem. Artikel 4 SFTR	Oktober 23					107.2
203	Eigene Steuern und Abgaben						
<b>3</b>	<b>Bankgeschäft allgemein</b>						
30	Allgemeines						
300	AGB, Aushänge						
301	Sonderbedingungen, Vereinbarungen						
301.1	Anderkonten	Januar 23					105.1
301.2	Betreuung / Vormundschaft / Pflegschaft(en)	Januar 23					105.1
			1	Geschäftsprozesse	Januar 23		105.1
			2	Checkliste Betreuung, Vormundschaft, Pflegschaft	Januar 23		105.1
			3	Muster Sperrvereinbarung (i.S.v. § 1845 BGB) über Anlagegeld, sonstige Geldanlagen und Bankschließfächer	Januar 23		105.1
			4	Übersichten	Januar 23		105.1
301.3	Vorsorgevollmacht für Bankgeschäfte	Januar 23					105.1
302	Konditionentableau						
303	Wertstellungen						

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
304	Erbschaftsangelegenheiten					
304.1	Nachlassbearbeitung (Tod eines Kunden)	März 24				
			1	Musterbrief „Nachlass“	März 24	Anderungen sind markiert keine Änderung
			2	Vordruck „Inhaber-Änderung“!	März 24	keine Änderung
305	Zinsabschlagsteuer / Freistellungsaufträge					
305.1	Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer)	Januar 23				
			1	Geschäftsprozesse	Januar 23	105.1
			2	Erklärung Kontenzuordnung	Januar 23	105.1
			3	Übersicht NV-Bescheinigungen	Januar 23	105.1
			4	Anzeige an Finanzamt wegen Rückgabe Bescheinigung	Januar 23	105.1
306	Kundenverketzung					
306.1	Bildung von Kreditnehmereinheiten / Gruppen verbundener Kunden	Juni 23				
			1	Leitfaden zur Bildung von Kreditnehmereinheiten	Juni 23	106.1
			2	Checkliste und Prüfungsbogen zur Bildung von Gruppen verbundener Kunden (GvK) aufgrund wirtschaftlicher Abhängigkeit	Juni 23	106.1
307	Steuerfragen					
307.1	Steuerfahndung und Auskunft	Juni 22				
			1	Räume	Juni 22	103
			2	Sofortige Information von Kontaktpersonen	Juni 22	103
			3	Information weiterer Personen und Anwaltskanzleien	Juni 22	103
			4	Dokumentation Durchsuchungs- bzw. Beschlagnahmebeschluss	Juni 22	103
			5/1	Identifikation der Ermittlungsbeamten	Juni 22	103
			5/2	Weitere Ermittlungsbeamte	Juni 22	103
			6	Protokoll	Juni 22	103
			7/1	Bearbeitung von Anfragen der Ermittlungsbehörden (Checkliste) -Grundsätzliches -Benennung von Zeugen	Juni 22	103
			7/2	Bearbeitung und benötigte Unterlagen	Juni 22	103
			7/3	Gebührenberechnung Archivierung von Unterlagen	Juni 22	103
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. Informationen zu FATCA finden Sie im BVR Extranet sowie Leitfäden in agree21.		79
308	Rechtsfragen					
308.1	<b>Empfehlungen</b> für die Einhaltung der Vorschriften für im <b>Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen</b> geschlossene <b>Verbraucherverträge</b> über <b>Finanzdienstleistungen</b> der Genossenschaftsbanken	Januar 22				102.1
308.2	Telefonwerbung – Gesetz zur Bekämpfung unerlaubter Telefonwerbung	Oktober 23				107.2
			1	Musterablauf	Oktober 23	107.2
			2	Musteranschriften	Oktober 23	107.2
309	Kundenservice					
309.1	KundenServiceCenter	März 24				Anderungen sind markiert 108
<b>4</b>	<b>Einlagen</b>					
<b>40</b>	<b>Eigene Geldanlagen</b>					
400	Eigene Geldanlagen / Liquiditätsgrundsätze					
401	Eigene Wertpapiere					
402	Handelsgeschäfte der Kreditinstitute					
402.2	Regelungen zur Aufbau- und Ablauforganisation für Handelsgeschäfte	Dezember 23				107.4
			1	Regelungen zur Marktgerechtigkeitskontrolle	Dezember 23	107.4
			2	Geschäftsprozesse im Handelsgeschäft	Dezember 23	107.4
			3	Händlerzettel	Dezember 23	107.4
			4	Produkteinführungsprozess	Dezember 23	107.4
			5	Abgrenzung Anlagebuch	Dezember 23	107.4
			6	Muster Geschäftsordnung des Anlageausschusses	Dezember 23	107.4
<b>41</b>	<b>Spareinlagen</b>					
410	Spareinlagen, 90-tägige / vereinbarte Kündigungsfrist					
411	Wachstumssparen					
412	Sparen mit Zuschlag					
413	Anlagesparbuch					
414	Sonstige Sparformen					
414.1	VR-GewinnSparen (GSV Baden-Württemberg)	März 24				Keine Änderung; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung 108

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
42	<b>Termineinlagen</b>					
420	Termineinlagen					
421	Sparbriefe					
422	Wachstumszertifikate					
423	VR-Vorsorgeplan, RentePlus					
424	Sparobligationen					
43	<b>Inhaberschuldverschreibungen</b>					
430	Inhaberschuldverschreibungen					
44	<b>Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz</b>					
440	Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz					
5	<b>Kredite / Aktiva</b>					
50	<b>Kredite / Grundlagen</b>					
500	Kreditgeschäft Grundlagen					
500.1	Kreditgeschäft, Rahmenbedingungen für das	November 23				107.3
			1	Darstellung des nicht risikorelevanten Kreditgeschäfts der Bank	November 23	107.3
			2	Organigramm	November 23	107.3
			3	Kompetenzsystem für das Kreditgeschäft	November 23	107.3
			4	Reduzierung der Risikoaktiva durch Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken nach der CRR	November 23	107.3
501	Kreditgrenzen / Meldegrenzen					
501.1	Bestimmungen zu Groß-, Millionen- und Organkrediten, Organgeschäften sowie der Behandlung von Schattenbanken	Oktober 23				107.2
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 23	107.2
			2	Musterbeschluss-Vorlage Schattenbanken	Oktober 23	107.2
			3	Leitfaden Organgeschäfte	Oktober 23	107.2
501.3	AnaCredit	März 24				<b>Anderungen sind markiert</b> 108
501.4	Datenerhebung über Wohnimmobilienfinanzierungen – WIFSta	März 24				<b>Anderungen sind markiert</b> 108
			1	Entscheidungsbaum	März 24	<b>Anderungen sind markiert</b> 108
502	Kreditaktenführung					
503	Einzelwertberichtigungen					
503.1	Einzelrisikovorsorge im Kreditgeschäft	Oktober 23				107.2
			[1	Dokumentation über die Bildung einer Einzelrisikovorsorge] <i>[Ist von der Bank selbst zu erstellen.]</i>	---	107.2
			[2	Laufende Meldung] <i>[Ist von der Bank selbst zu erstellen.]</i>	---	107.2
			3	Musterdatei Realisationswertberechnung	Oktober 23	107.2
504	Ablauf Kreditvergabe					
504.1	Kreditbewilligungsverfahren	November 23				107.3
			1	Kreditvergaberichtlinien	November 23	107.3
505	Kreditsicherheiten					
505.1	Verwahrung und Verwaltung von Kreditsicherheiten	November 23				107.3
			1	Notwendige Unterlagen	November 23	107.3
			2	Geschäftsprozesse	November 23	107.3
			3	Überprüfung der Immobilienbewertung	November 23	107.3
51	<b>Kundenkreditgeschäft / Mitarbeiter-Organkredite</b>					
510	Beleihungsermittlung und Beleihungsrichtlinien					
511	Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse und Kapitaldienstfähigkeit					
511.1	Offenlegung, Analyse und Dokumentation der individuellen Adressenausfallrisiken	November 23				107.3
			1	Geschäftsprozesse	November 23	107.3
			2	Regelanforderungen zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	November 23	107.3
			3	Auswertung von Bonitätsunterlagen nicht bilanzierender Kreditnehmer	November 23	107.3
512	Kreditkontrolle					
512.1	Kreditkontrolle als innerbetriebliches Kontrollsystem	November 23				107.3
			1	Checkliste Kreditbearbeitungskontrolle	November 23	107.3
513	Kreditüberwachung					
513.1	Interne und externe Überwachungsinstrumente	Oktober 23				107.2
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 23	107.2
514	<b>Mengenkreditgeschäft</b>					
514.1	Kreditvermittlungen an die Bank / Plattformgeschäft	Oktober 23				107.2

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
515	Sonstige Kredite					
515.1	Kommunalkredite und Kommunalbürgschaften	Juni 22				103
			1	Übersicht zur Beantragung von Bundesbürgschaften unter Einbindung paralleler Landesbürgschaften (Quelle: Förderdatenbank) sowie Auszug Amtsblatt der EU	Juni 22	103
			2	Verlängerung Kassenkredite	Juni 22	103
515.2	Darlehen mit Zinsbindungs-Vereinbarung (Forward-Darlehen)	März 24		*wenn Vereinbarungen abgeschlossen werden		108
			1	Geschäftsprozesse	März 24	108
516	Baufinanzierungen					
516.1	Kreditvergabe durch BauFi FastLane	Juni 23				106.1
517	Gewerbliche Kredite / Firmenkunden					
517.2	Bauträgergeschäft	Oktober 23		*wenn Geschäfte getätigt werden		107.2
			1	Checkliste Bauträgerfinanzierungen	Oktober 23	107.2
			2	Objekt / Standort / Marktchancen	Oktober 23	107.2
			3	Analyse Bauträgerkalkulation / Kostenkalkulation	Oktober 23	107.2
			4	Restrisikokalkulation und dynamisches Investitionsrisiko	Oktober 23	107.2
			5	Ermittlung stiller Reserven bei Bauvorhaben (Formular für Bauträger, Steuerberater)	Oktober 23	107.2
			6	Checkliste Fragen zum Jahresabschluss	Oktober 23	107.2
			7	Bauvorhaben fremdfinanziert	Oktober 23	107.2
			8	Berechnung der Kreditlinie und Überwachung der Baukosten sowie Fortschreibung der Kaufpreiseingänge	Oktober 23	107.2
			9	Formulierungshilfen für ergänzende Vereinbarungen zum Kreditvertrag für Kontokorrentkredite (DG Nexolution Vordruck Nr. 200 520 I)	Oktober 23	107.2
			10	Musterschreiben Globalfreistellungsvereinbarung	Oktober 23	107.2
			11	Bautenstandsbericht	Oktober 23	107.2
			12	Schadloshaltungserklärung	Oktober 23	107.2
			13	Informationen für den Bauträger	Oktober 23	107.2
			14	Auszug aus DGRV LF KWP Kapitel 6.2 Immobilienentwicklung	Oktober 23	107.2
518	Mitarbeiter-Organkredite					
519	Rating					
519.1	VR-Rating, Rahmenbedingungen für	Oktober 23				107.2
			1	Privatkunden	Oktober 23	107.2
			2	Firmenkunden	Oktober 23	107.2
			2a	Checkliste für Kundengespräche	Oktober 23	107.2
			3	Gewerbliche Immobilien (VR-Rating-Immo)	Oktober 23	107.2
			4	Erneuerbare Energien	Oktober 23	107.2
			5	Banken und Finanzinstitute Staatlicher Sektor - Länder	Oktober 23	107.2
52	Bürgschaften / Avale					
520	Bürgschaften					
520.1	Kreditgeschäft mit der DZ PRIVATBANK S.A. („LuxCredit“)	März 23		*sofern diese Geschäfte getätigt werden		105.2
			1	Geschäftsprozesse	März 23	105.2
			2	Übersicht der im LuxCredit Geschäft erforderlichen Dokumente und Informationen	März 23	105.2
520.2	Zins- und Währungsmanagement im Firmenkundenkreditgeschäft für Meta- und Direktkunden (Geschäftsmodell DZ BANK AG), Rahmenbedingungen für	März 24		*wenn Geschäftsmodell genutzt wird		108
			1	Geschäftsprozesse	März 24	108
521	Treuhandaufträge					
521.1	Abwicklung des Treuhandgeschäfts, Rahmenbedingungen für	Oktober 23		*abhängig von Art und Umfang der getätigten Geschäfte		107.2
			1	Geschäftsprozesse für Treuhandzahlungen	Oktober 23	107.2
			2	Tabellarische Erfassung der ein- und ausgehenden Treuhandaufträge	Oktober 23	107.2
55	Auskünfte					
550	Kreditnehmerinformationen und Auskünfte					
550.1	SCHUFA-Meldeverfahren	März 24				108
			1	SCHUFA Merkmalsfolder Privatkunden, Kleingewerbetreibende, Selbstständige und Freiberufler	März 24	108
			2	SCHUFA Merkmalsübersicht	März 24	108
			3	SCHUFA Merkmalsfolder juristische Personen	März 24	108
550.2	Bankauskünfte – Einholen und Erteilen von Auskünften an Dritte	März 24				108
						Keine Änderung; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung
56	Rechts- und Mahnwesen					
560	Rechts- / Mahnwesen Abwicklungskredite					
560.2	Forbearance-Maßnahmen	Juni 23				106.1



# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
560.3	Intensivbetreuung und Problemerkreditbearbeitung	Oktober 23				
			1	Übersicht Funktionen und Kompetenzen	Oktober 23	107.2
			2	Beispiele für mögliche Inhalte einer Stellungnahme	Oktober 23	107.2
			3	Formular: manuelle Bestandsaufnahme	Oktober 23	107.2
			4	Checkliste Sanierungschancen	Oktober 23	107.2
			5	Checkliste Maßnahmen der Bank	Oktober 23	107.2
			6	Checkliste Liquiditätsmaßnahmen	Oktober 23	107.2
			7	Checkliste Beraterauswahl	Oktober 23	107.2
			8	Checkliste Entscheidungsfindung	Oktober 23	107.2
			9	Checkliste Kreditkündigung	Oktober 23	107.2
			10	Hinweise und Einzelmaßnahmen gegen den Schuldner und der Sicherheitenverwertung	Oktober 23	107.2
			11	Beispiel einer Richtlinie für Rettungserwerbe von Immobilien	Oktober 23	107.2
560.4	Pfändungsbearbeitung Exkurs: P-Konto	Oktober 22				104
			1	Umlauf / Pfändungsbearbeitung	Oktober 22	104
57	<b>Aufgenommene Gelder</b>					
570	Aufgenommene Gelder / Refinanzierungsmittel					
570.1	Konsortialkreditgeschäft	März 24				108
			1	Varianten von Gemeinschaftskrediten mit der DZ BANK Gruppe	März 24	108
			2	Prozesse Konsortialgeschäft	März 24	108
			3	Beispiele zur Meldung von Gemeinschaftskrediten	März 24	108
6	<b>Zahlungsverkehr</b>					
60	<b>Zahlungsverkehr, Grundlagen</b>					
600	Kontokorrent / Zahlungsverkehr unbar					
600.1	Zahlungsverkehr unbar	März 22				102
			1	Prozesse	März 22	102
			2	Abstimmung der bankinternen Verrechnungskonten	März 22	102
600.2	agree21FraudDetection	Juni 23				106.1
			1	Parametrisierung	Juni 23	106.1
			[2]	<i>Parametrisierungsanleitung</i>	Juni 23	106.1
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)	Juni 23				106.1
602.2	Zahlungsverkehrsoftware (Electronic-Banking)	Juni 21				100
602.3	Übertragungsverfahren (Electronic-Banking)	Juni 21				100
			1	Musterformular EBICS	Juni 21	100
602.4	Online-Banking	Juni 21				100
			[1]	<i>[Optional: Haftungserklärung Online-Banking Minderjährige]</i>	Juni 21	100
602.5	EBICS	Juni 21				100
			1	Beraterfreigabe (EBICS Berechtigung) -Hausinterner Umlaufzettel an [EBL-Berater]-	Juni 21	100
603	SB-Geräte					
604	Konto Direkt					
605	Kartengeschäft					
605.1	girocard	Juni 23				106.1
			1	Geschäftsprozesse	Juni 23	106.1
			2	Bearbeitung einer eingezogenen Karte	Juni 23	106.1

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen		Bemerkungen / Änderungshinweise		Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand	
605.2	Kreditkarten	Oktober 23				107.2
			1	Abläufe – Kontrollaufgaben	Oktober 23	107.2
			2	Formulare Kreditkarten	Oktober 23	107.2
<b>61</b>	<b>Kontokorrent</b>					
610	Kontokorrent-Kontoführung					
611	Kontokorrentkonten-Überwachung					
<b>62</b>	<b>Lastschrift- / Abbuchungsverfahren und Überweisungsverkehr</b>					
620	Lastschrift-, Einzugsermächtigungs- und Abbuchungsauftragsverfahren					
620.1	SEPA-Lastschriftverfahren	März 24				108
			1	Prozesse	März 24	108
621	Überweisungsverkehr					
621.1	SEPA-Überweisungen	März 22				102
			1	Prozesse	März 22	102
622	Daueraufträge					
<b>63</b>	<b>Wechsel und sonstiges Inkasso</b>					
630	Wechselgeschäft					
631	Inkassogeschäft					
<b>64</b>	<b>Scheck</b>					
640	Scheckverfahren					
640.1	Scheckverfahren	Juni 21				100
			1	Prozesse	Juni 21	100
			2	Muster-Formulare BBk-Scheck - Anforderung und Rückgabe	Juni 21	100
<b>65</b>	<b>Interbanken-Zahlungsverkehr</b>					
650	Zahlungsverkehr Bundesbank / Zentralbank / Postbank / Sonstige					
651	Zahlungsverkehr mit öffentlichen Stellen					
<b>69</b>	<b>Wertsachen</b>					
690	Bestandsverwaltung Wertsachen / Blanketten					
<b>7</b>	<b>Dienstleistungen / Vermittlungen</b>					
<b>70</b>	<b>Wertpapiere und Depot</b>					
				Zur Bestellung des Werkes wenden Sie sich bitte direkt an die DG Nexolution (Art.-Nr.: 950411).		Empfehlung: Verwendung MOA [Musterorganisationsanweisung Wertpapier und Depotgeschäft (DGRV)] - Update 10.2022 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	Juli 23				106.2
			1	Geschäftsprozesse	Juli 23	106.2
			2	Behandlung von Depotinhabern mit US-Wertpapieren im Depot nach den US-Quellensteuerbestimmungen	Juli 23	106.2
			3	Einverständniserklärung zur Offenlegung der Ertrags- und Kundendaten gegenüber dem IRS	Juli 23	106.2
			4	Doppelbesteuerungsabkommen USA – Deutschland (Stand 4. Juni 2008) Artikel 27 (Befreite Organisationen) und Artikel 28 (Schranken für die Abkommensvergünstigungen)	Juli 23	106.2
			5	Erklärung für Partnerships bei Inanspruchnahme der Erleichterungen bei der Legitimation gemäß den US-Quellensteuerbestimmungen	Juli 23	106.2
			6	Glossar	Juli 23	106.2
			7	Übersicht Unterschiede US-Quellensteuerbestimmungen zu FATCA	Juli 23	106.2
709	Musterorganisationsanweisung (MOA) DGRV					
709.1	MOA der VB/RB [...]	[TT.MM.JJJJ]		Zur Bestellung des Werkes wenden Sie sich bitte direkt an die DG Nexolution (Art.-Nr.: 950411).		sofern Bank MOA verwendet - ggf. „Stand“ jeweils selbst aktualisieren
<b>71</b>	<b>Kundenverwahrgeschäft</b>					
710	Kundensafes / Hinterlegungsgeschäft					
711	Schließfächer und Nachttresor					
<b>72</b>	<b>Auslandsgeschäft</b>					
720	Außenhandel / Auslandszahlungsverkehr					
720.1	Außenhandel / Auslandszahlungsverkehr - Grundsätzliches zum Außenhandel	Oktober 23				107.2
720.2	Auslandsschecks / (-wechsel) (Import / Export)	Oktober 23				107.2
			1	Risikobelehrung	Oktober 23	107.2
720.3	Dokumentengeschäft (Akkreditive (Import / Export), Inkassi (Import / Export), Garantien)	März 23				105.2
720.4	Auslandszahlungsverkehr – Überweisungen (Import / Export)	Oktober 23				107.2
720.7	Auslandskreditgeschäft	Oktober 22				104

# Gliederungsübersicht

Stand: 108. EL - März 2024

Muster-Arbeitsanweisungen		Anlagen				Bemerkungen / Änderungshinweise	Nr. EL
SG-Nr.	Titel	Stand	Nr.	Titel	Stand		
720.8	Meldewesen nach AWG / AWV	Oktober 23					107.2
721	Devisengeschäft						
721.5	Devisenhandel – Devisengeschäfte	<b>März 24</b>				Keine Änderung; lediglich Fortschreibung des „Stand-Datums“ nach erfolgter Überprüfung	<b>108</b>
			1	Geschäftsprozesse	<b>März 24</b>	dto.	<b>108</b>
			2	Abfolge und Zuständigkeiten der Tätigkeiten eines Handelsgeschäftes	<b>März 24</b>	dto.	<b>108</b>
			3	Muster "Kundenpositionspapier Devisentermingeschäfte"	<b>März 24</b>	dto.	<b>108</b>
722	Reiseschecks						
723	Sortengeschäft						
73	<b>Vermittlungsgeschäfte</b>						
730	Vermittlungsgeschäft Grundlagen						
730.1	Vermittlungsgeschäft	Oktober 23					107.2
			1	Geschäftsprozesse	Oktober 23		107.2
			2	Muster [Antragsbegleitzettel / Vermittlungsgeschäfte]	Oktober 23		107.2
			3	Arbeitshilfe zur EU-Vermittlerrichtlinie	Oktober 23		107.2
			[4	R+V Produktvertriebsvorkehrungen der VB / RB ...] <i>[ist von der Bank selbst einzutragen]</i>	---	---	107.2
731	Versicherungen						
732	Reisen						
733	Immobilien						
734	Bausparverträge						
735	Hypothekenbankgeschäft						
739	Sonstige Dienstleistungen / Vermittlungen						
74	<b>Edelmetalle / Münzen / Medaillen / Sonstiges</b>						
740	Edelmetalle / Münzen / Medaillen						
741	Sonstige Wertgegenstände im Verkauf						
75	<b>Warengeschäft</b>						
750	Bezugsgeschäft						
751	Absatzgeschäft						
752	Hilfs- und Nebenbetriebe						
8	<b>Agree</b>					s. Rechenzentrale	