



Verband der Auslandsbanken  
in Deutschland e.V.

Association of Foreign Banks in Germany

INTERESSENVERTRETUNG  
AUSLÄNDISCHER BANKEN,  
KAPITALANLAGEGESELLSCHAFTEN,  
FINANZDIENSTLEISTUNGSINSTITUTE  
UND REPRÄSENTANZEN

REPRESENTATION OF INTERESTS  
OF FOREIGN BANKS,  
INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES,  
FINANCIAL SERVICES INSTITUTIONS  
AND REPRESENTATIVE OFFICES

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Referat BA 54  
Graurheindorfer Straße 108

53117 Bonn

[B30\\_MaRisk@bundesbank.de](mailto:B30_MaRisk@bundesbank.de)  
[Konsultation-03-09@bafin.de](mailto:Konsultation-03-09@bafin.de)  
[poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

13. Juli 2009\VA

## **Neufassung der MaRisk – Konsultation 03/2009 Veröffentlichung des 2. Entwurfs**

Sehr geehrter Herr Happel,  
sehr geehrte Damen und Herren,

wir bedanken uns für die Zusendung des zweiten Entwurfs der geplanten Neufassung der MaRisk und für die damit verbundene Gelegenheit, Stellung zu nehmen. Diese Gelegenheit nehmen wir nachfolgend gerne wahr, können uns dabei jedoch auf wenige Anmerkungen beschränken.

Wir freuen uns darüber, dass Sie im Zuge der weiteren Arbeiten an dem Entwurf der Neufassung der MaRisk eine Vielzahl der Vorschläge und Anmerkungen aufgegriffen haben, die wir mit unserer Stellungnahme vom 23. März 2009 zum ersten Entwurf an Sie gerichtet hatten. Dies betrifft insbesondere die Punkte Risikokonzentration, Vergütungssysteme und Dokumentation von Handelsgeschäften. Für die in diesen Zusammenhängen erfolgten Anpassungen möchten wir uns bedanken.

Noch nicht aufgegriffen haben Sie leider unsere Ausführungen zu Stresstests. Wir sind nach wie vor der Auffassung, dass diese für bestimmte Kategorien von Finanzdienstleistungsinstituten nicht relevant sind. Auch bei Zweigniederlassungen im Sinne des § 53c KWG erscheinen uns Ausnahmen sachgerecht. Insoweit möchten wir gerne, zur Vermeidung von Wiederholungen, auf unsere Stellungnahme vom 23. März 2009 (dort S. 5) verweisen, und Sie bitten, erneut zu prüfen, ob nicht gute Gründe dafür sprechen, dass

---

**Verband der Auslandsbanken  
in Deutschland e.V.**  
Savignystraße 55  
60325 Frankfurt am Main

TELEFON: +49 69 97 58 50-0  
TELEFAX: +49 69 97 58 50-10  
EMAIL: [verband@vab.de](mailto:verband@vab.de)  
INTERNET: [www.vab.de](http://www.vab.de)

BANKVERBINDUNG:  
SEB AG Frankfurt am Main  
BLZ: 500 101 11  
KONTO NR.: 1000742700

**Eingetragen im Register der Interessenvertreter der Europäischen Kommission  
Registrierungsnummer: 95840804-38**



bestimmte Arten von Instituten in eindeutigerer Form als nur über das Proportionalitätsprinzip von den Anforderungen ausgenommen werden können.

Im Übrigen gehen wir davon aus, dass eventuell noch auftretende Unklarheiten durch die kontinuierliche Arbeit des Fachgremiums MaRisk, die wir als sehr hilfreich empfinden, adressiert werden können.

Für Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Dr. Oliver Wagner

Wolfgang Vahldiek