

An die
Finanzmarktaufsichtsbehörde
Otto-Wagner-Platz 5
A-1090 Wien

Bundessparte Bank und Versicherung
Wiedner Hauptstraße 63 | Postfach 320
1045 Wien
T +43 (0)5 90 900-DW | F +43 (0)5 90 900-272
E bsbv@wko.at
W <http://wko.at/bsbv>

Ihr Zeichen, Ihre Nachricht vom

Unser Zeichen, Sacharbeiter
BSBV 70/Dr. Egger

Durchwahl
3137

Datum
16.9.2024

FMA-StDMV 2016

Sehr geehrte Damen und Herren!

zur FMA-Begutachtung der Novelle zur Stammdatenmeldungsverordnung (StDMV 2016) haben wir folgende Anmerkungen:

- **Zu § 3 Z 4 und 5:**

Art 89 Abs 1 CRR III bezieht sich explizit auf Nichtfinanzunternehmen. In der überarbeiteten CRR III-Fassung werden keine Finanzunternehmen mehr genannt; insofern läuft der Verweis in § 3 Z 4 und Z 5 StDMV ins Leere.

Praktikabler wäre ein direkter Verweis auf die CRR-Definition „Unternehmen der Finanzbranche“ beispielsweise wie folgt: „Unternehmen gemäß Art 4 Abs 1 Nr 27 CRR“ für die Definition von Finanzunternehmen iSd § 3 Z 4 StDMV bzw. „andere Unternehmen als Unternehmen gemäß Art 4 Abs 1 Nr 27 CRR“ für die Definition von Nichtfinanzunternehmen iSd § 3 Z 5 StDMV.

- **Anlage 3 - Meldeinhalte zu § 10 StDMV 2016 (Beteiligungs- und Anteilsrechtemeldung)**

Hinsichtlich der in der Anlage 3 - Meldeinhalte zu § 10 StDMV 2016 (Beteiligungs- und Anteilsrechtemeldung) angeführten Institutsarten bedarf es einer Klarstellung aufgrund der CRR III Änderungen:

Bei der „Institutsart“ ist weiterhin der Punkt *12 Anbieter von Nebendienstleistungen gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 18 CRR* (NDL) angeführt.

Da gem. der neuen CRR III die **NDL auch als Finanzinstitut (FI)** klassifiziert sind, ergeben sich folgende Möglichkeiten:

- Entweder ist die „Institutsart 12 (NDL)“ zu streichen und werden sohin in „Institutsart 4“ integriert ODER
- Es bleibt weiterhin die Institutsart 12 (NDL) bestehen und wird gleichzeitig als Ausnahme der Institutsart 4 (FI) erfasst [= Finanzinstitut (FI) gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 26 CRR (außer die in Nr. 2, 6, 7 und 12 genannten Unternehmen)].

<p>Institutsart</p>	<p>[0 – Nichtfinanzunternehmen, natürliche Personen;</p> <p>1 – Kreditinstitut (KI), das CRR-Definition in Art. 4 Abs. 1 Nr. 1 CRR erfüllt;</p> <p>2 – KI, das CRR-Definition eines KI nicht erfüllt, jedoch gemäß § 1a Abs. 2 BWG national ein KI darstellt (CRR-FI);</p> <p>3 – (gestrichen)</p> <p>4 – Finanzinstitut (FI) gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 26 CRR (außer die in Nr. 2, 6 und 7 genannten Unternehmen);</p> <p>5 – FI gemäß § 1 Abs. 2 Z 5 und 6 BWG;</p> <p>6 – Finanzholdinggesellschaft (FH) gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 20 CRR;</p> <p>7 – gemischte FH gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 21 CRR;</p> <p>8 – (gestrichen);</p> <p>9 – Wertpapierfirma gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 2 CRR;</p> <p>10 – Versicherungsunternehmen (VU) gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 5 CRR;</p> <p>11 – VU gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz 2016, das CRR-Definition eines VU nicht erfüllt;</p> <p>12 – Anbieter von Nebendienstleistungen gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 18 CRR; </p> <p>13 – Finanzunternehmen, das nicht unter 1 bis 12 fällt.]</p>
---------------------	--

Wir ersuchen um Berücksichtigung unserer Ausführungen.

Mit freundlichen Grüßen

Dr. Franz Rudorfer
Geschäftsführer
Bundessparte Bank und Versicherung