

# **Verordnung zur Einreichung von Monatsausweisen nach dem Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG- Monatsausweisverordnung - ZAGMonAwV)**

ZAGMonAwV

Ausfertigungsdatum: 15.10.2009

Vollzitat:

"ZAG-Monatsausweisverordnung vom 15. Oktober 2009 (BGBl. I S. 3591)"

## **Fußnote**

(+++ Textnachweis ab: 31.10.2009 +++)

## **Eingangsformel**

Auf Grund des § 29a Absatz 3 Satz 1 des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes vom 25. Juni 2009 (BGBl. I S. 1506) verordnet das Bundesministerium der Finanzen im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank:

## **§ 1 Anwendungsbereich; Befugnisse der Bundesanstalt**

(1) Monatsausweise sowie die weiteren Angaben nach dieser Verordnung sind von allen Zahlungsinstituten einzureichen.

(2) Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bundesanstalt) kann, soweit dies zur Erfüllung ihrer Aufgaben erforderlich ist, gegenüber den Zahlungsinstituten Anordnungen über die Aufstellung und den Inhalt der Monatsausweise sowie über die weiteren Angaben nach § 3 dieser Verordnung erlassen.

## **§ 2 Art und Umfang des Monatsausweises**

Der Monatsausweis besteht aus einem Vermögensstatus bezogen auf das Ende des jeweiligen Berichtszeitraums und einer Gewinn- und Verlustrechnung, die den Zeitraum seit dem Ende des letzten Geschäftsjahres umfasst.

## **§ 3 Zahlungsvolumen**

Die Zahlungsinstitute haben zusätzlich zum Monatsausweis ihr Zahlungsvolumen, die Anzahl der Zahlungsvorgänge und die Anzahl der ausgegebenen Zahlungsauthentifizierungsinstrumente anzugeben. Soweit die Angaben das Finanztransfergeschäft im Sinne des § 1 Absatz 2 Nummer 6 des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes betreffen, sind sie zusätzlich, bezogen auf den Zahlungsempfänger, in die verschiedenen Zahlungsrichtungen zu untergliedern.

## **§ 4 Berichtszeitraum**

Berichtszeitraum ist das Kalendervierteljahr. Die Bundesanstalt kann durch Entscheidung im Einzelfall den Berichtszeitraum auf einen Kalendermonat verkürzen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist.

## **§ 5 Einreichungsverfahren und Einreichungstermin**

(1) Die Monatsausweise und die weiteren Angaben nach § 3 sind von den Zahlungsinstituten mit den folgenden Formularen einzureichen:

1. Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG  
- Vermögensstatus -:  
STZAG (Anlage 1 dieser Verordnung),
2. Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG  
- Gewinn- und Verlustrechnung -:  
GVZAG (Anlage 2 dieser Verordnung),
3. weitere Angaben gemäß § 3 ZAGMonAwV  
- Zahlungsvolumen -:  
ZVZAG (Anlage 3 dieser Verordnung).

Zahlungsinstitute, die zugleich Kreditinstitut im Sinne des § 1 Absatz 1 Satz 1 des Kreditwesengesetzes sind und Monatsausweise nach Maßgabe des § 25 des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit der Monatsausweisverordnung einzureichen haben, haben anstelle der in Satz 1 Nummer 1 und 2 genannten Formulare die Formulare aus den Anlagen 4 und 5 (ESTZAG und EGVZAG) zu verwenden; die Pflicht zur Verwendung des Formulars aus der Anlage 3 (ZVZAG) bleibt daneben bestehen.

(2) Die Monatsausweise sowie die weiteren Angaben nach § 3 sind der Deutschen Bundesbank jeweils nach dem Stand zum Ende des Berichtszeitraums bis zum 15. Geschäftstag des Folgemonats einzureichen.

(3) Die Monatsausweise sowie die weiteren Angaben nach § 3 sind im papierlosen Verfahren der Deutschen Bundesbank einzureichen. Die Deutsche Bundesbank veröffentlicht auf ihrer Internetseite die für eine Dateneinreichung im Wege der Datenfernübertragung zu verwendenden Satzformate und den Einreichungsweg.

## § 6 Inkrafttreten

Diese Verordnung tritt am 31. Oktober 2009 in Kraft.

### Anlage 1 Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG - Vermögensstatus -

Institutsnummer	Prüfziffer	Name	Stand Ende
			Ort

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

<b>Aktiva</b>			
<b>0100</b>	<b>Barreserve</b>		
	0110	aus Zahlungsdiensten	0110
	0120	aus sonstigen Tätigkeiten	0120
		<b>Summe:</b> (0110 + 0120)	<b>0100</b>
<b>0200</b>	<b>Forderungen an Kreditinstitute</b>		
	0210	aus Zahlungsdiensten	0210
		<u>darunter:</u>	
		0211 auf Treuhandkonten	0211
	0220	aus sonstigen Tätigkeiten	
		0221 täglich fällig	0221
		0222 andere Forderungen	0222
		Summe: (0221 + 0222)	0220
		<b>Summe:</b> (0210 + 0220)	<b>0200</b>
<b>0300</b>	<b>Forderungen an Kunden</b>		
	0310	aus Zahlungsdiensten	0310
		<u>darunter:</u>	
		0311 aus Provisionen	0311
		0312 aus Krediten	0312
		<u>darunter:</u>	
		0313 aus Kreditkartengeschäften	0313
	0320	aus sonstigen Tätigkeiten	0320
		Summe: (0310 + 0320)	<b>0300</b>
<b>0400</b>	<b>Forderungen an Zahlungsinstitute</b>		
	0410	aus Zahlungsdiensten	0410

	0420	aus sonstigen Tätigkeiten	0420	_____
		<b>Summe: (0410 + 0420)</b>	<b>0400</b>	_____
<b>0500</b>		<b>Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>		
	0510	Geldmarktpapiere		
		0511 aus Zahlungsdiensten	0511	_____
		0512 aus sonstigen Tätigkeiten	0512	_____
		<b>Summe: (0511+0512)</b>	<b>0510</b>	_____
	0520	Anleihen und Schuldverschreibungen		
		0521 aus Zahlungsdiensten	0521	_____
		0522 aus sonstigen Tätigkeiten	0522	_____
		<b>Summe: (0521+0522)</b>	<b>0520</b>	_____
		<b>Summe: (0510+0520)</b>	<b>0500</b>	_____
<b>0600</b>		<b>Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>		
	0610	aus Zahlungsdiensten	0610	_____
	0620	aus sonstigen Tätigkeiten	0620	_____
		<b>Summe: (0610 + 0620)</b>	<b>0600</b>	_____
<b>0700</b>		<b>Beteiligungen</b>		
	0710	aus Zahlungsdiensten	0710	_____
		darunter:		
		0711 an Kreditinstituten	0711	_____
		0712 an Finanzdienstleistungsinstituten	0712	_____
		0713 an Zahlungsinstituten	0713	_____
	0720	aus sonstigen Tätigkeiten	0720	_____
		darunter:		
		0721 an Kreditinstituten	0721	_____
		0722 an Finanzdienstleistungsinstituten	0722	_____
		0723 an Zahlungsinstituten	0723	_____
		<b>Summe: (0710 + 0720)</b>	<b>0700</b>	_____
<b>0800</b>		<b>Anteile an verbundenen Unternehmen</b>		
	0810	aus Zahlungsdiensten	0810	_____
		darunter:		
		0811 an Kreditinstituten	0811	_____
		0812 an Finanzdienstleistungsinstituten	0812	_____
		0813 an Zahlungsinstituten	0813	_____
	0820	aus sonstigen Tätigkeiten	0820	_____
		darunter:		
		0821 an Kreditinstituten	0821	_____
		0822 an Finanzdienstleistungsinstituten	0822	_____
		0823 an Zahlungsinstituten	0823	_____
		<b>Summe: (0810 + 0820)</b>	<b>0800</b>	_____
<b>0900</b>		<b>Immaterielle Anlagewerte</b>		
	0910	aus Zahlungsdiensten	0910	_____
	0920	aus sonstigen Tätigkeiten	0920	_____
		<b>Summe: (0910 + 0920)</b>	<b>0900</b>	_____
<b>1000</b>		<b>Sachanlagen</b>		
	1010	aus Zahlungsdiensten	1010	_____
	1020	aus sonstigen Tätigkeiten	1020	_____
		<b>Summe: (1010 + 1020)</b>	<b>1000</b>	_____
<b>1100</b>		<b>Eigene Aktien oder Anteile</b>	<b>1100</b>	_____
<b>1200</b>		<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>		

	1210	aus Zahlungsdiensten	1210	_____
	1220	aus sonstigen Tätigkeiten	1220	_____
	<b>Summe:</b> (1210 + 1220)		<b>1200</b>	_____
<b>1300</b>	<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
	1310	aus Zahlungsdiensten	1310	_____
	1320	aus sonstigen Tätigkeiten	1320	_____
	<b>Summe:</b> (1310 + 1320)		<b>1300</b>	_____
<b>1400</b>	<b>Aktive latente Steuern</b>		<b>1400</b>	_____
<b>1500</b>	<b>Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>		<b>1500</b>	_____
<b>1600</b>	<b>Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag</b>		<b>1600</b>	_____
<b>1700</b>	<b>Summe der Aktiva</b> (0100 + 0200 + 0300 + 0400 + 0500 + 0600 + 0700 + 0800 + 0900 + 1000 + 1100 + 1200 + 1300 + 1400 + 1500 + 1600)		<b>1700</b>	_____

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

**Passiva**

<b>1800</b>	<b>Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
	1810	aus Zahlungsdiensten	1810	_____
		davon:		
		1811 täglich fällig	1811	_____
		1812 mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1812	_____
	1820	aus sonstigen Tätigkeiten	1820	_____
		davon:		
		1821 täglich fällig	1821	_____
		1822 mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1822	_____
	<b>Summe:</b> (1810 + 1820)		<b>1800</b>	_____
<b>1900</b>	<b>Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
	1910	aus Zahlungsdiensten	1910	_____
		davon:		
		1911 Verbindlichkeiten zur Ausführung von Zahlungsvorgängen	1911	_____
		darunter:		
		1912 auf Zahlungskonten	1912	_____
	1920	aus sonstigen Tätigkeiten	1920	_____
	<b>Summe:</b> (1910 + 1920)		<b>1900</b>	_____
<b>2000</b>	<b>Verbindlichkeiten gegenüber Zahlungsinstituten</b>			
	2010	aus Zahlungsdiensten	2010	_____
	2020	aus sonstigen Tätigkeiten	2020	_____
	<b>Summe:</b> (2010 + 2020)		<b>2000</b>	_____
<b>2100</b>	<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>			
	2110	aus Zahlungsdiensten	2110	_____
	2120	aus sonstigen Tätigkeiten	2120	_____
	<b>Summe:</b> (2110 + 2120)		<b>2100</b>	_____
<b>2200</b>	<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
	2210	aus Zahlungsdiensten	2210	_____
	2220	aus sonstigen Tätigkeiten	2220	_____
	<b>Summe:</b> (2210 + 2220)		<b>2200</b>	_____
<b>2300</b>	<b>Rückstellungen</b>			
	2310	aus Zahlungsdiensten	2310	_____
	2320	aus sonstigen Tätigkeiten	2320	_____
	<b>Summe:</b> (2310 + 2320)		<b>2300</b>	_____
<b>2400</b>	<b>Passive latente Steuern</b>		<b>2400</b>	_____
<b>2500</b>	<b>Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			
	2510	aus Zahlungsdiensten	2510	_____
	2520	aus sonstigen Tätigkeiten	2520	_____

		<b>Summe:</b> (2510 + 2520)	<b>2500</b>	_____
<b>2600</b>	<b>Genussrechtskapital</b>		<b>2600</b>	_____
	darunter:			
	2610	vor Ablauf von zwei Jahren fällig	2610	_____
<b>2700</b>	<b>Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		<b>2700</b>	_____
<b>2800</b>	<b>Eigenkapital</b>			
	2810	gezeichnetes Kapital	2810	_____
	darunter:			
	2811	stille Einlagen	2811	_____
	2812	Abzugsposten: Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	2812	_____
	2820	Gewinnrücklagen	2820	_____
	2830	Gewinnvortrag/Verlustvortrag <sup>2)</sup>	2830	_____
	2840	Bilanzgewinn/Bilanzverlust <sup>2)</sup>	2840	_____
		<b>Summe:</b> (2810 + 2820 + (./.) 2830 + (./.) 2840)	<b>2800</b>	_____
<b>2900</b>	<b>Summe der Passiva</b> (1800 + 1900 + 2000 + 2100 + 2200 + 2300 + 2400 + 2500 + 2600 + 2700 + 2800)		<b>2900</b>	_____
<b>3000</b>	<b>Unwiderrufliche Kreditzusagen</b>			
	3010	aus Zahlungsdiensten	3010	_____
	3020	aus sonstigen Tätigkeiten	3020	_____
		<b>Summe:</b> (3010 + 3020)	<b>3000</b>	_____
<b>3100</b>	<b>Eventualverbindlichkeiten</b>			
	3110	aus Zahlungsdiensten	3110	_____
	3120	aus sonstigen Tätigkeiten	3120	_____
		<b>Summe:</b> (3110 + 3120)	<b>3100</b>	_____
<b>Kontrollsumme:</b> (1700 + 2900 + 3000 + 3100)			<b>9010</b>	_____

1) Angaben bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4). Umrechnung von nicht auf Euro lautenden Aktiv- und Passivpositionen (Fremdwährungspositionen): Fremdwährungspositionen sind zu dem jeweils von der EZB am Meldestichtag festgestellten und von der Bundesbank veröffentlichten Referenzkurs („ESZB-Referenzkurs“) in Euro umzurechnen. Bei der Umrechnung von Währungen, für die kein ESZB-Referenzkurs veröffentlicht wird, sind die Mittelkurse aus feststellbaren An- und Verkaufskursen des Stichtags zugrunde zu legen. Vermögensgegenstände, die nicht als Bestandteil der Fremdwährungsposition behandelt werden, dürfen zu dem bei der Erstverbuchung verwendeten Devisenkurs umgerechnet werden. In den Meldungen für die Zweigstellen im Ausland sind Fremdwährungsbeträge direkt, das heißt ohne Zwischenumrechnung in die Währung des Sitzlandes, in die Währung umzurechnen, in der die Meldung erstellt wird.

2) Vorzeichen angeben.

## Anlage 2 Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG - Gewinn- und Verlustrechnung -

(Fundstelle: BGBl. I 2009, 3595 - 3596)

Institutsnummer	Prüfziffer	Name	Stand Ende	_____
			Ort	_____

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

### Übersicht Gewinn- und Verlustrechnung

0100 Zinserträge

0110	aus Zahlungsdiensten		
	0111	aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	0111_____
	0112	aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuch- forderungen	0112_____
		Summe: (0111 + 0112)	0110_____
0120	aus sonstigen Tätigkeiten		
	0121	aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	0121_____
	0122	aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuch- forderungen	0122_____
		Summe: (0121 + 0122)	0120_____
		<b>Summe: (0110 + 0120)</b>	<b>0100_____</b>
<b>0200</b>	<b>Zinsaufwendungen</b>		
	0210	aus Zahlungsdiensten	0210_____
	0220	aus sonstigen Tätigkeiten	0220_____
		<b>Summe: (0210 + 0220)</b>	<b>0200_____</b>
<b>0300</b>	<b>Laufende Erträge</b>		
	0310	aus Zahlungsdiensten	
		0311	aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren
			0311_____
		0312	aus Beteiligungen
			0312_____
		0313	aus Anteilen an verbundenen Unter- nehmen
			0313_____
		Summe: (0311 + 0312 + 0313)	0310_____
	0320	aus sonstigen Tätigkeiten	
		0321	aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren
			0321_____
		0322	aus Beteiligungen
			0322_____
		0323	aus Anteilen an verbundenen Unter- nehmen
			0323_____
		Summe: (0321 + 0322 + 0323)	0320_____
		<b>Summe: (0310 + 0320)</b>	<b>0300_____</b>
<b>0400</b>	<b>Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>		
	0410	aus Zahlungsdiensten	0410_____
	0420	aus sonstigen Tätigkeiten	0420_____
		<b>Summe: (0410 + 0420)</b>	<b>0400_____</b>
<b>0500</b>	<b>Provisionserträge</b>		
	0510	aus Zahlungsdiensten	0510_____
	0520	aus sonstigen Tätigkeiten	0520_____
		<b>Summe: (0510 + 0520)</b>	<b>0500_____</b>
<b>0600</b>	<b>Provisionsaufwendungen</b>		
	0610	aus Zahlungsdiensten	0610_____
	0620	aus sonstigen Tätigkeiten	0620_____
		<b>Summe: (0610 + 0620)</b>	<b>0600_____</b>
<b>0700</b>	<b>Sonstige betriebliche Erträge</b>		
	0710	aus Zahlungsdiensten	0710_____
	0720	aus sonstigen Tätigkeiten	0720_____
		<b>Summe: (0710 + 0720)</b>	<b>0700_____</b>
<b>0800</b>	<b>Allgemeine Verwaltungsauf- wendungen</b>		
	0810	aus Zahlungsdiensten	
		0811	Personalaufwand
			0811_____
		<u>darunter:</u>	
		0812	Löhne und Gehälter
			0812_____

	0813	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersvorsorgung und für Unterstützung	0813_____
		<u>darunter:</u>	
	0814	für Altersvorsorgung	0814_____
	0815	andere Verwaltungsaufwendungen	0815_____
		Summe: (0811 + 0815)	0810_____
0820		aus sonstigen Tätigkeiten	
	0821	Personalaufwand	0821_____
		<u>darunter:</u>	
	0822	Löhne und Gehälter	0822_____
	0823	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersvorsorgung und für Unterstützung	0823_____
		<u>darunter:</u>	
	0824	für Altersvorsorgung	0824_____
	0825	andere Verwaltungsaufwendungen	0825_____
		Summe: (0821 + 0825)	0820_____
		<b>Summe: (0810 + 0820)</b>	<b>0800_____</b>
<b>0900</b>		<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>	
	0910	aus Zahlungsdiensten	0910_____
	0920	aus sonstigen Tätigkeiten	0920_____
		<b>Summe: (0910 + 0920)</b>	<b>0900_____</b>
<b>Kontrollsumme:</b>			
(0100 + 0200 + 0300 + 0400 + 0500 + 0600 + 0700 + 0800 + 0900)			<b>9010_____</b>

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

			<b>noch Gewinn- und Verlustrechnung</b>
<b>1000</b>		<b>Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>	
	1010	aus Zahlungsdiensten	1010_____
	1020	aus sonstigen Tätigkeiten	1020_____
		<b>Summe: (1010 + 1020)</b>	<b>1000_____</b>
<b>1100</b>		<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>	
	1110	aus Zahlungsdiensten	1110_____
	1120	aus sonstigen Tätigkeiten	1120_____
		<b>Summe: (1110 + 1120)</b>	<b>1100_____</b>
<b>1200</b>		<b>Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>	
	1210	aus Zahlungsdiensten	1210_____
	1220	aus sonstigen Tätigkeiten	1220_____
		<b>Summe: (1210 + 1220)</b>	<b>1200_____</b>
<b>1300</b>		<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>	
	1310	aus Zahlungsdiensten	1310_____
	1320	aus sonstigen Tätigkeiten	1320_____
		<b>Summe: (1310 + 1320)</b>	<b>1300_____</b>
<b>1400</b>		<b>Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>	

	1410	aus Zahlungsdiensten	1410	_____
	1420	aus sonstigen Tätigkeiten	1420	_____
		<b>Summe:</b> (1410 + 1420)	<b>1400</b>	_____
<b>1500</b>		<b>Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		
	1510	aus Zahlungsdiensten	1510	_____
	1520	aus sonstigen Tätigkeiten	1520	_____
		<b>Summe:</b> (1510 + 1520)	<b>1500</b>	_____
<b>1600</b>		<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit<sup>2)</sup></b>		
	1610	aus Zahlungsdiensten	1610	_____
	1620	aus sonstigen Tätigkeiten	1620	_____
		<b>Summe:</b> (1610 + 1620)	<b>1600</b>	_____
<b>1700</b>		<b>Außerordentliches Ergebnis<sup>2)</sup></b>		
	1710	aus Zahlungsdiensten		
	1711	Außerordentliche Erträge	1711	_____
	1712	Außerordentliche Aufwendungen	1712	_____
		<b>Summe:</b> (1711 + 1712)	1710	_____
	1720	aus sonstigen Tätigkeiten		
	1721	Außerordentliche Erträge	1721	_____
	1722	Außerordentliche Aufwendungen	1722	_____
		<b>Summe:</b> (1721 + 1722)	1720	_____
		<b>Summe:</b> (1710 + 1720)	<b>1700</b>	_____
<b>1800</b>		<b>Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		
	1810	aus Zahlungsdiensten	1810	_____
	1820	aus sonstigen Tätigkeiten	1820	_____
		<b>Summe:</b> (1810 + 1820)	<b>1800</b>	_____
<b>1900</b>		<b>Sonstige Steuern, soweit nicht unter Position 1000 ausgewiesen</b>		
	1910	aus Zahlungsdiensten	1910	_____
	1920	aus sonstigen Tätigkeiten	1920	_____
		<b>Summe:</b> (1910 + 1920)	<b>1900</b>	_____
<b>2000</b>		<b>Erträge aus Verlustübernahme</b>		
	2010	aus Zahlungsdiensten	2010	_____
	2020	aus sonstigen Tätigkeiten	2020	_____
		<b>Summe:</b> (2010 + 2020)	<b>2000</b>	_____
<b>2100</b>		<b>Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne</b>		
	2110	aus Zahlungsdiensten	2110	_____
	2120	aus sonstigen Tätigkeiten	2120	_____
		<b>Summe:</b> (2110 + 2120)	<b>2100</b>	_____
<b>2200</b>		<b>Periodengewinn/Periodenverlust<sup>2)</sup></b>		
	2210	aus Zahlungsdiensten	2210	_____
	2220	aus sonstigen Tätigkeiten	2220	_____
		<b>Summe:</b> (2210 + 2220)	<b>2200</b>	_____
<b>Kontrollsumme:</b>				
		(9010 + 1000 + 1100 + 1200 + 1300 + 1400 + 1500 + 1600 + 1700 + 1800 + 1900 + 2000 + 2100 + 2200)	<b>9020</b>	_____

1) Angaben bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4). Umrechnung von nicht auf Euro lautenden Aktiv- und Passivpositionen (Fremdwährungspositionen): Fremdwährungspositionen sind zu dem jeweils von der EZB am Meldestichtag festgestellten und von der Bundesbank veröffentlichten Referenzkurs („ESZB-Referenzkurs“) in Euro umzurechnen. Bei der Umrechnung von Währungen, für die kein ESZB-Referenzkurs veröffentlicht wird, sind die Mittelkurse aus feststellbaren An- und Verkaufskursen des Stichtags zugrunde zu legen.



Vermögensgegenstände, die nicht als Bestandteil der Fremdwährungsposition behandelt werden, dürfen zu dem bei der Erstverbuchung verwendeten Devisenkurs umgerechnet werden. In den Meldungen für die Zweigstellen im Ausland sind Fremdwährungsbeträge direkt, das heißt ohne Zwischenumrechnung in die Währung des Sitzlandes, in die Währung umzurechnen, in der die Meldung erstellt wird.

2) Vorzeichen angeben.

**Anlage 3 Weitere Angaben gemäß § 3 ZAGMonAwV – Zahlungsvolumen –**

(Fundstelle: BGBl. I 2009, 3597 - 3598)

Institutsnummer	Prüfziffer	Name	Stand Ende
			Ort

**Zahlungsvolumen<sup>2)</sup>**

<b>0100</b>	<b>Zahlungsvolumen als Betrag</b>	<b>0100</b> _____
	(Beträge lauten auf Tsd. Euro <sup>1)</sup> )	
	<u>davon:</u>	
0110	aus Einzahlungs- oder Auszahlungsgeschäft	
0111	aus Einzahlungs- geschäft	0111
0112	aus Auszahlungs- geschäft	0112
	Summe: (0111 + 0112)	0110
0120	aus Zahlungsgeschäft ohne/mit Kreditgewährung	0120
	<u>darunter:</u>	
0121	aus Lastschrift- geschäft	0121
0122	aus Überweisungsgeschäft	0122
0123	aus Zahlungskartengeschäft	0123
0130	aus Annahme und Abrechnung von mit Zahlungs- authentifizierungsgeschäft ausgelösten Zahlungsvorgängen	0130
0140	aus digitalisiertem Zahlungsgeschäft	0140
0150	aus Finanztransfergeschäft	
0151	nach Deutschland eingehende Transfers	0151
0152	von Deutschland ausgehende Transfers	0152
0153	innerhalb Deutschlands abgewickelte Transfers	0153
0154	außerhalb Deutschlands abgewickelte Transfers	0154
	Summe: (0151 + 0152 + 0153 + 0154)	0150
<b>0200</b>	<b>Anzahl der Zahlungsvorgänge</b>	<b>0200</b> _____
	<u>davon:</u>	
0210	aus Einzahlungs- oder Auszahlungsgeschäft	
0211	aus Einzahlungs- geschäft	0211
0212	aus Auszahlungs- geschäft	0212
	Summe: (0211 + 0212)	0210
0220	aus Zahlungsgeschäft ohne/mit Kreditgewährung	0220
	<u>darunter:</u>	

	0221	aus Lastschrift- geschäft	0221_____
	0222	aus Überweisungsgeschäft	0222_____
	0223	aus Zahlungskartengeschäft	0223_____
0230		aus Annahme und Abrechnung von mit Zahlungs- authentifizierungsgeschäft ausgelösten Zahlungsvorgängen	0230_____
0240		aus digitalisiertem Zahlungsgeschäft	0240_____
0250		aus Finanztransfergeschäft	
	0251	nach Deutschland eingehende Transfers	0251_____
	0252	von Deutschland ausgehende Transfers	0252_____
	0253	innerhalb Deutschlands abgewickelte Transfers	0253_____
	0254	außerhalb Deutschlands abgewickelte Transfers	0254_____
		Summe: (0251 + 0252 + 0253 + 0254)	0250_____
<b>0300</b>		<b>Anzahl der ausgegebenen Zahlungsauthentifizierungs- instrumente</b>	<b>0300_____</b>

- 2) Angaben bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4). Umrechnung von nicht auf Euro lautenden Aktiv- und Passivpositionen (Fremdwährungspositionen): Fremdwährungspositionen sind zu dem jeweils von der EZB am Meldestichtag festgestellten und von der Bundesbank veröffentlichten Referenzkurs („ESZB-Referenzkurs“) in Euro umzurechnen. Bei der Umrechnung von Währungen, für die kein ESZB-Referenzkurs veröffentlicht wird, sind die Mittelkurse aus feststellbaren An- und Verkaufskursen des Stichtags zugrunde zu legen. Vermögensgegenstände, die nicht als Bestandteil der Fremdwährungsposition behandelt werden, dürfen zu dem bei der Erstverbuchung verwendeten Devisenkurs umgerechnet werden. In den Meldungen für die Zweigstellen im Ausland sind Fremdwährungsbeträge direkt, das heißt ohne Zwischenumrechnung in die Währung des Sitzlandes, in die Währung umzurechnen, in der die Meldung erstellt wird.
- 1) Es sind jeweils die Beträge bzw. Stückzahlen der einzelnen Berichtsmonate als Summen zu melden.

**Anlage 4 Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG - Vermögensstatus -**

(Fundstelle: BGBI. I 2009, 3599 - 3600)

Institutsnummer	Prüfziffer	Name	Stand Ende	Ort

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

**Aktiva**

**Barreserve**

0110 aus Zahlungsdiensten 0110\_\_\_\_\_

**Forderungen an Kreditinstitute**

0210 aus Zahlungsdiensten 0210\_\_\_\_\_

darunter:

0211 auf Treuhandkonten 0211\_\_\_\_\_

aus sonstigen Tätigkeiten

0221 täglich fällig 0221\_\_\_\_\_

0222 andere Forderungen 0222\_\_\_\_\_

**Forderungen an Kunden**

0310	aus Zahlungsdiensten	0310	_____
	<u>darunter:</u>		
0311	aus Provisionen	0311	_____
0312	aus Krediten	0312	_____
	<u>darunter:</u>		
0313	aus Kreditkarten- geschäften	0313	_____
<b>Forderungen an Zahlungsinstitute</b>			
0410	aus Zahlungsdiensten	0410	_____
0420	aus sonstigen Tätigkeiten	0420	_____
	<b>Summe:</b> (0410 + 0420)	<b>0400</b>	_____
<b>Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>			
<b>Geldmarktpapiere</b>			
0511	aus Zahlungs- diensten	0511	_____
<b>Anleihen und Schuld- verschreibungen</b>			
0521	aus Zahlungs- diensten	0521	_____
<b>Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			
0610	aus Zahlungsdiensten	0610	_____
<b>Beteiligungen</b>			
0710	aus Zahlungsdiensten	0710	_____
	<u>darunter:</u>		
0711	an Kreditinstituten	0711	_____
0712	an Finanzdienst- leistungsinstituten	0712	_____
0713	an Zahlungsinstituten	0713	_____
aus sonstigen Tätigkeiten			
	<u>darunter:</u>		
0723	an Zahlungsinstituten	0723	_____
<b>Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			
0810	aus Zahlungsdiensten	0810	_____
	<u>darunter:</u>		
0811	an Kreditinstituten	0811	_____
0812	an Finanzdienst- leistungsinstituten	0812	_____
0813	an Zahlungsinstituten	0813	_____
aus sonstigen Tätigkeiten			
	<u>darunter:</u>		
0823	an Zahlungsinstituten	0823	_____
<b>Immaterielle Anlagewerte</b>			
0910	aus Zahlungsdiensten	0910	_____
<b>Sachanlagen</b>			
1010	aus Zahlungsdiensten	1010	_____
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>			
1210	aus Zahlungsdiensten	1210	_____
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
1310	aus Zahlungsdiensten	1310	_____
<b>Aktive latente Steuern</b>			
			<b>1400</b>
<b>Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			
			<b>1600</b>

Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro<sup>1)</sup>

**Passiva**

**Verbindlichkeiten gegenüber Kredit-  
instituten**

1810	aus Zahlungsdiensten	1810	_____
	<u>davon:</u>		
1811	täglich fällig	1811	_____
1812	mit vereinbarter Laufzeit oder	1812	_____

	Kündigungsfrist	
	aus sonstigen Tätigkeiten	
	<u>davon:</u>	
	1821 täglich fällig	1821_____
	1822 mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1822_____
<b>Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>		
1910	aus Zahlungsdiensten	1910_____
	<u>davon:</u>	
	1911 Verbindlichkeiten zur Ausführung von Zahlungsvorgängen	1911_____
	<u>darunter:</u>	
	1912 auf Zahlungskonten	1912_____
<b>Verbindlichkeiten gegenüber Zahlungsinstituten</b>		
2010	aus Zahlungsdiensten	2010_____
2020	aus sonstigen Tätigkeiten	2020_____
	<b>Summe:</b> (2010 + 2020)	<b>2000</b> _____
<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>		
2110	aus Zahlungsdiensten	2110_____
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
2210	aus Zahlungsdiensten	2210_____
<b>Rückstellungen</b>		
2310	aus Zahlungsdiensten	2310_____
<b>Passive latente Steuern</b>		<b>2400</b> _____
<b>Nachrangige Verbindlichkeiten</b>		
2510	aus Zahlungsdiensten	2510_____
<hr/>		
<b>Unwiderrufliche Kreditzusagen</b>		
3010	aus Zahlungsdiensten	3010_____
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>		
3110	aus Zahlungsdiensten	3110_____
<b>Kontrollsumme:</b>		
(0110 + 0210 + 0221 + 0222 + 0310 + 0400 + 0511 + 0521 + 0610 + 0710 + 0723 + 0810 + 0823 + 0910 + 1010 + 1210 + 1310 + 1400 + 1600 + 1810 + 1821 + 1822 + 1910 + 2000 + 2110 + 2210 + 2310 + 2400 + 2510 + 3010 + 3110)		<b>9010</b> _____

- 1) Angaben bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4). Umrechnung von nicht auf Euro lautenden Aktiv- und Passivpositionen (Fremdwährungspositionen): Fremdwährungspositionen sind zu dem jeweils von der EZB am Meldestichtag festgestellten und von der Bundesbank veröffentlichten Referenzkurs („ESZB-Referenzkurs“) in Euro umzurechnen. Bei der Umrechnung von Währungen, für die kein ESZB-Referenzkurs veröffentlicht wird, sind die Mittelkurse aus feststellbaren An- und Verkaufskursen des Stichtags zugrunde zu legen. Vermögensgegenstände, die nicht als Bestandteil der Fremdwährungsposition behandelt werden, dürfen zu dem bei der Erstverbuchung verwendeten Devisenkurs umgerechnet werden. In den Meldungen für die Zweigstellen im Ausland sind Fremdwährungsbeträge direkt, das heißt ohne Zwischenumrechnung in die Währung des Sitzlandes, in die Währung umzurechnen, in der die Meldung erstellt wird.

**Anlage 5 Monatsausweis gemäß § 29a Absatz 1 Satz 1 ZAG - Gewinn- und Verlustrechnung -**

(Fundstelle: BGBl. I 2009, 3601 - 3602)

Stand Ende \_\_\_\_\_

Institutsnummer	Prüfziffer	Name	Ort
Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro <sup>1)</sup>			
<b>Übersicht Gewinn- und Verlustrechnung</b>			
<b>Zinserträge</b>			
0110		aus Zahlungsdiensten	
	0111	aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	0111_____
	0112	aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuch- forderungen	0112_____
		Summe: (0111 + 0112)	0110_____
<b>Zinsaufwendungen</b>			
0210		aus Zahlungsdiensten	0210_____
<b>Laufende Erträge</b>			
0310		aus Zahlungsdiensten	
	0311	aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	0311_____
	0312	aus Beteiligungen	0312_____
	0313	aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	0313_____
		Summe: (0311 + 0312 + 0313)	0310_____
<b>Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinn- abführungsverträgen</b>			
0410		aus Zahlungsdiensten	0410_____
<b>Provisionserträge</b>			
0510		aus Zahlungsdiensten	0510_____
<b>Provisionsaufwendungen</b>			
0610		aus Zahlungsdiensten	0610_____
<b>Sonstige betriebliche Erträge</b>			
0710		aus Zahlungsdiensten	0710_____
<b>Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>			
0810		aus Zahlungsdiensten	
	0811	Personalaufwand	0811_____
		<u>darunter:</u>	
	0812	Löhne und Gehälter	0812_____
	0813	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersvorsorgung und für Unterstützung	0813_____
		<u>darunter:</u>	
	0814	für Altersvorsorgung	0814_____
	0815	andere Verwaltungsaufwendungen	0815_____
		Summe: (0811 + 0815)	0810_____
		aus sonstigen Tätigkeiten	
		Personalaufwand	
		<u>darunter:</u>	
		Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersvorsorgung und für Unterstützung	
		<u>darunter:</u>	
	0824	für Altersvorsorgung	0824_____
<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			
0910		aus Zahlungsdiensten	0910_____
<b>Kontrollsumme:</b>			
(0110 + 0210 + 0310 + 0410 + 0510 + 0610 + 0710 + 0810 + 0824 + 0910)			<b>9010_____</b>
Die angegebenen Beträge lauten auf Tsd. Euro <sup>1)</sup>			
<b>noch Gewinn- und Verlustrechnung</b>			

<b>Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>		
1010	aus Zahlungsdiensten	1010_____
<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		
1110	aus Zahlungsdiensten	1110_____
<b>Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		
1210	aus Zahlungsdiensten	1210_____
<b>Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		
1310	aus Zahlungsdiensten	1310_____
<b>Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		
1410	aus Zahlungsdiensten	1410_____
<b>Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		
1510	aus Zahlungsdiensten	1510_____
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit<sup>2)</sup></b>		
1610	aus Zahlungsdiensten	1610_____
1620	aus sonstigen Tätigkeiten	1620_____
<b>Außerordentliches Ergebnis<sup>2)</sup></b>		
1710	aus Zahlungsdiensten	
1711	Außerordentliche Erträge	1711_____
1712	Außerordentliche Aufwendungen	1712_____
	Summe: (1711 + 1712)	1710_____
<b>Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		
1810	aus Zahlungsdiensten	1810_____
<b>Sonstige Steuern, soweit nicht unter Position 1010 ausgewiesen</b>		
1910	aus Zahlungsdiensten	1910_____
<b>Erträge aus Verlustübernahme</b>		
2010	aus Zahlungsdiensten	2010_____
<b>Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne</b>		
2110	aus Zahlungsdiensten	2110_____
<b>Periodengewinn/Periodenverlust<sup>2)</sup></b>		
2210	aus Zahlungsdiensten	2210_____
<b>Kontrollsumme:</b>		
(9010 + 1010 + 1110 + 1210 + 1310 + 1410 + 1510 + 1610 + 1620 + 1710 + 1810 + 1910 + 2010 + 2110 + 2210)		<b>9020_____</b>

1) Angaben bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4). Umrechnung von nicht auf Euro lautenden Aktiv- und Passivpositionen (Fremdwährungspositionen): Fremdwährungspositionen sind zu dem jeweils von der EZB am Meldestichtag festgestellten und von der Bundesbank veröffentlichten Referenzkurs („ESZB-Referenzkurs“) in Euro umzurechnen. Bei der Umrechnung von Währungen, für die kein ESZB-Referenzkurs veröffentlicht wird, sind die Mittelkurse aus feststellbaren An- und Verkaufskursen des Stichtags zugrunde zu legen. Vermögensgegenstände, die nicht als Bestandteil der Fremdwährungsposition behandelt werden, dürfen zu dem bei der Erstverbuchung verwendeten Devisenkurs umgerechnet werden. In den Meldungen für die Zweigstellen im Ausland sind Fremdwährungsbeträge direkt, das heißt ohne Zwischenumrechnung in die Währung des Sitzlandes, in die Währung umzurechnen, in der die Meldung erstellt wird.

2) Vorzeichen angeben.