



BVR · Postfach 12 04 40 · 53046 Bonn

An die  
Kundinnen und Kunden  
der Volksbanken und Raiffeisenbanken,  
Sparda-Banken, PSD Banken, Kirchen-  
banken und weiteren genossenschaft-  
lichen Institute, die Mitglied des BVR  
sind und dem genossenschaftlichen  
Sicherungssystem angehören

Bundesverband der Deutschen  
Volksbanken und Raiffeisenbanken · BVR

Der Vorstand

Heussallee 5  
53113 Bonn  
Postfach 12 04 40  
53046 Bonn

Telefon (02 28) 50 9 - 0  
Telefax (02 28) 50 9 - 103  
E-Mail [sicherungseinrichtung@BVR.de](mailto:sicherungseinrichtung@BVR.de)  
[www.BVR.de](http://www.BVR.de)

Berlin/Bonn, im Januar 2025

BVR Institutssicherung GmbH und Sicherungseinrichtung des BVR

Sehr geehrte Damen und Herren,  
werte Kundinnen und Kunden,

mit Ihrer Entscheidung, Ihr Geld bei einem genossenschaftlichen Institut anzulegen, haben Sie Ihr Vertrauen nicht nur gegenüber der ausgewählten Bank, sondern auch in die genossenschaftliche FinanzGruppe zum Ausdruck gebracht. Für die Stabilität des Bankensystems in Deutschland sorgen verschiedene Sicherungssysteme. Und für die Stabilität Ihrer Bank und die Sicherheit der ihr anvertrauten Gelder sind in der genossenschaftlichen FinanzGruppe das Wirken der BVR Institutssicherung GmbH sowie der Sicherungseinrichtung des BVR von grundlegender Bedeutung.

Die als Einlagensicherungssystem amtlich anerkannte BVR Institutssicherung GmbH, eine hundertprozentige Tochtergesellschaft des BVR, und die beim BVR bestehende freiwillige Sicherungseinrichtung, das weltweit älteste, ausschließlich privat finanzierte Sicherungssystem für Banken, bilden zusammen das Sicherungssystem der genossenschaftlichen FinanzGruppe. Diese beiden institutsbezogenen Sicherungssysteme ergänzen sich. Die Sicherungseinrichtung des BVR wird von 679 (Stand: 31. Dezember 2024) Mitgliedsinstituten des BVR getragen (Volksbanken und Raiffeisenbanken, Spar- und Darlehenskassen, Sparda-Banken, PSD Banken, Kirchenbanken und weitere Genossenschaftsbanken sowie DZ BANK, Bausparkasse Schwäbisch Hall, Hypothekenbanken und sonstige Spezialinstitute); der BVR Institutssicherung GmbH gehören dieselben Institute an, soweit sie das Einlagengeschäft betreiben und ihren Sitz im Inland haben.<sup>1</sup>



FAKE BAFIN BANK AG  
EXAMPLE BANK TEST  
TEST STEINEL

<sup>1</sup> Listen über die der Sicherungseinrichtung des BVR und der BVR Institutssicherung GmbH angeschlossenen Institute des BVR finden Sie im Internet unter [www.bvr.de/SE](http://www.bvr.de/SE) und [www.bvr-institutssicherung.de](http://www.bvr-institutssicherung.de).

**Antrag auf Berücksichtigung der Abzugsposten nach § 16j Abs. 2  
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) bei der Ermittlung der Umlage der Kosten für die  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Aufsichtsbereich Wertpapierhandel  
sowie Bestätigung der Beträge der Abzugsposten durch den Wirtschaftsprüfer**

Institut:	Bergwald Finanzgruppe
BaFin-ID (wenn bekannt)	99960596
Straße/Haus-Nr.:	Lindenstraße 24
PLZ/Ort:	80331 München
Ansprechpartner:	Anna Keller
Telefon-Nr.:	5623136254
Fax-Nr.:	4267658463
E-Mail:	kontakt@bergwaldfinanz.de

**I. Erforderliche Angaben zu den Ertragsdaten des dem Umlagejahr 2023 vorausgehenden  
Kalenderjahres:**

(Bitte füllen Sie sämtliche Felder aus. Kennzeichnen Sie Nichtzutreffendes bitte durch Streichung oder Eintragung von Null.)

Für das Kalenderjahr 2022 wurden folgende Nettoerträge erzielt  
(§ 16j Abs. 1 Satz 2 FinDAG)<sup>1</sup>:

		TEUR
Provisionsergebnis	Position 033 der Anlage SON01	3.119
zuzüglich Nettoergebnis des Handelsbestandes aus Geschäften mit Wertpapieren des Handelsbestandes, wenn der Saldo positiv ist	Position 034 der Anlage SON01	0
zuzüglich Nettoergebnis des Handelsbestandes aus Geschäften mit Devisen und Edelmetallen, wenn der Saldo positiv ist	Position 035 der Anlage SON01	0
zuzüglich Nettoergebnis des Handelsbestandes aus Geschäften mit Derivaten, wenn der Saldo positiv ist	Position 036 der Anlage SON01	0
<b>Gesamtsumme</b>		<b>3.119</b>

<sup>1</sup> Datengrundlage: Datenübersicht (vergleiche Anlage 2a zum Prüfungsbericht 2022).

## II. Antrag und Nachweis gemäß § 16j Abs. 2 Satz 2 FinDAG

(Zur Beantragung von Ermäßigungstatbeständen nach § 16j Abs. 2 Satz 1 FinDAG füllen Sie bitte die entsprechenden Felder aus. Wenn Sie hier keine Angaben machen, haben Sie einen entsprechenden Antrag nicht gestellt beziehungsweise keine Nettoerträge im genannten Bereich erzielt. <sup>2)</sup>)

		TEUR
Nettoerträge aus dem Zahlungsverkehr	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 FinDAG	738
Nettoerträge aus dem Außenhandelsgeschäft	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 FinDAG	12
Nettoerträge aus dem Reisezahlungsmittelgeschäft	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 FinDAG	0
Nettoerträge für Treuhandkredite und Verwaltungskredite	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 FinDAG	19
Nettoerträge aus der Vermittlung von Kredit-, Spar-, Bauspar- und Versicherungsverträgen	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 FinDAG	588
Nettoerträge aus der Kreditbearbeitung und dem Avalgeschäft	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 6 FinDAG	80
Nettoerträge aus von ausländischen Tochterunternehmen für Einlagengeschäfte erhaltenen Vergütungen	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 7 FinDAG	0
Nettoerträge aus Nachlassbearbeitungen	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 8 FinDAG	0
Nettoerträge für Electronic Banking Services	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 9 FinDAG	0
Nettoerträge aus Gutachtertätigkeiten	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 10 FinDAG	0
Nettoerträge aus sonstigen Bearbeitungsentgelten	§ 16j Abs. 2 Satz 1 Nr. 11 FinDAG	0
<b>Gesamtsumme der Abzugsposten</b>		<b>1.437</b>

	Prozent
<b>Verhältnis der Gesamtsumme der Abzugsposten zum Provisionsergebnis</b>	<b>217,05</b>

Da die Summe der Abzugsposten gemäß § 16j Abs. 2 Satz 2 HGB mehr als ein Fünftel des gesamten Provisionsergebnisses beträgt, beantragen wir hiermit die Berücksichtigung der oben genannten Ermäßigungstatbestände.

Minden, 1.2.23  
Ort, Datum

  
Stempel und Unterschrift der Kreditgenossenschaft

<sup>2)</sup> Datengrundlage: "Datenblatt zur Kostenumlage FinDAG" in GenoBankBilanz