

Häufig gestellte Fragen zum Thema Finanzsanktionen

Stand 9. April 2022

Mit den nachfolgenden Hinweisen werden häufig an die Deutsche Bundesbank gerichtete Fragen zu Finanzsanktionen beantwortet. Bitte beachten Sie, dass es sich hier um allgemeine Hinweise handelt, die keinen Anspruch auf Vollständigkeit erheben und keine – im Einzelfall möglicherweise erforderliche – Genehmigung der Deutschen Bundesbank ersetzen können.

Derzeit kann es in kurzen Abständen zu Änderungen oder Ausweitungen der Russland- und Belarus-Sanktionen kommen, die in diesem Dokument nicht unmittelbar berücksichtigen werden können.

Im Hinblick auf die Neuartigkeit verschiedener Aspekte der Russland- und Belarus-Sanktionen stellen sich in der praktischen Umsetzung viele Fragen, um deren schnellstmögliche Klärung mit den zuständigen Stellen der Bundesregierung und bei der Europäischen Union wir uns derzeit bemühen. Die Klärung dieser Fragen ist im Sinne einer einheitlichen Anwendung der Vorschriften in der EU geboten. Wir bitten daher um Verständnis, dass es bei der Beantwortung von Anfragen zu zeitlichen Verzögerungen kommen kann.

Mit der Fassung dieses Dokuments vom 29. März 2022 haben wir die Reihenfolge der Fragen und Antworten, wie sie noch in der Fassung vom 17. März 2022 enthalten war, angepasst und dabei die Fragen und Antworten systematisch geordnet. Um eine Vergleichbarkeit dieser Fassung gegenüber den Fassungen bis zum 17. März 2022 zu gewährleisten, finden Sie nachfolgend eine Synopse der aktuellen Nummerierung der Fragen und Antworten im Vergleich mit der vorherigen Nummerierung.

Synopse

Akt. Nr.	vorher. Nr.	Frage
A. Allgemeine Informationen		
A.1.		Was sind Finanzsanktionen?
A.2.		Welche Sanktionsrechtsakte hat die Union gegen Russland und Belarus erlassen?
A.3.		Trage ich als natürliche oder juristische Person selbst die Verantwortung dafür, dass meine Geschäftstätigkeit mit Russland oder Belarus den neuen rechtlichen Vorgaben entspricht?
A.4.	(alt: 12.)	Ist die Bundesbank für Finanzsanktionen zuständig?
B. Bereitstellungs- und Verfügungsverbot		
B.1.	(alt: 3.)	Was sind „Gelder“ im Sinne der Finanzsanktionen?
B.2.	(alt: 4.)	Was bedeutet ein Verfügungsverbot oder ein „Einfrieren von Geldern“
B.3.	(alt: 5.)	Wie läuft das Einfrieren von Konten ab?
B.4.	(alt: 6.)	Wo liegen Schwierigkeiten, die Konten einzufrieren?
B.4a.		Sind Gelder auf Konten von Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit und mit Sitz in der EU, die im Mehrheitseigentum einer sanktionierten Person stehen, eingefroren, auch wenn die Unternehmen selbst nicht auf einer Sanktionsliste stehen?
B.4b.		Sind Gelder auf Konten in der EU von Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit und mit Sitz und Leitung außerhalb der EU, die selbst nicht auf einer Sanktionsliste stehen, die aber im Mehrheitseigentum einer sanktionierten Person stehen, eingefroren?
B.5.	(alt: 7.)	Wann wird eine juristische Person oder eine Organisation von einer gelisteten Person oder Organisation im sanktionsrechtlichen Sinne „kontrolliert“?
B.5a.		Der Begründung des Listeneintrages zu einer natürlichen Person ist zu entnehmen, dass die gelistete Person eine Leitungsfunktion bei einem bestimmten Unternehmen ausübt; dieses Unternehmen selbst ist aber nicht im Anhang einer Sanktionsverordnung genannt. Soll das bedeuten, dass dieses Unternehmen gleichwohl auch von den Finanzsanktionen gegen die gelistete Person betroffen sein soll?
B.5b.		Darf ich eine Zahlung an ein Unternehmen mit Sitz in der EU leisten, das zwar selbst nicht in einer Sanktionsliste enthalten ist, das aber im Mehrheitseigentum einer gelisteten Person steht?
B.5c.		Darf ich eine Zahlung an ein Unternehmen außerhalb der EU leisten, das zwar selbst nicht in einer Sanktionsliste enthalten ist, das aber im Mehrheitseigentum einer gelisteten Person steht?
B.6.		Werden Eigentumsanteile von EU-Gelisteten am selben Unternehmen bei der Berechnung von Eigentum oder Kontrolle aggregiert betrachtet?
B.7.	(alt: 8.)	Was bedeutet ein Bereitstellungs- oder Zurverfügungstellungsverbot?
B.8.	(alt: 9.)	Kann ich nach den neuen Finanzsanktionen gegen Russland bzw. Belarus noch Zahlungen nach Russland oder Belarus leisten oder Zahlungen aus Russland oder Belarus entgegennehmen?

B.8a.		Seit dem 8. April 2022 ist die VTB Bank (nachfolgend: VTB Russland) gelistet. Was bedeutet das mit Blick auf das Verfügungs- und Bereitstellungsverbot?
B.8b.		Sind Zahlungen auf Kredite (Forderungen der VTB (Europe) SE) durch nicht sanktionierte Dritte weiterhin möglich? Muss hier zwischen Zins- und Tilgungszahlungen unterschieden werden? Falls dies nicht mehr möglich wäre, wie sollte Ihrer Meinung nach mit möglichen Ausnahmen umgegangen werden?
B.8c.		Sind Auszahlungen an (nicht-sanktionierte) Einleger der VTB (Europe) SE weiterhin möglich?
B.9.	(alt: 13.)	Wie überprüft die Bundesbank, ob deutsche Banken die Konten tatsächlich sperren?
B.10.	(alt: 14.)	Wie identifiziert die Bundesbank Konten von sanktionierten Banken oder Personen?
B.11.	(alt: 15.)	Wie läuft die Beschlagnahmung von Realvermögenswerten ab? Wer ist dafür zuständig, falls nicht die Bundesbank?
B.12.	(alt: 16.)	Wie verhält es sich mit Dividenden- und Zinszahlungen?
B.12a.		Wie verhält es sich mit anderen Zahlungen?
B.13.	(alt: 17.)	Wie hoch ist der aktuelle Stand der eingefrorenen Konten als Gesamtsumme je Land?
B.14.	(alt: 18.)	Wo verbleibt das eingefrorene Geld? Konfiszieren die jeweiligen Staaten die eingefrorenen Kontoguthaben?
C. Geschäftsverbot		
C.1.	(alt: 10.)	Was bedeutet ein Geschäftsverbot?
D. Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen		
D.1.	(alt: 11.)	Was ist die Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen?

E. Sanktionen im Zusammenhang mit Wertpapieren		
E.1.	(alt: 19.)	Ist es erlaubt, Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente der russischen Zentralbank oder anderer russischer Emittenten zu erwerben?
E.2.	(alt: 20.)	Ist es erlaubt, Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente der belarussischen Zentralbank oder anderer belarussischer Emittenten zu erwerben?
E.3.	(alt: 23.)	Dürfen Geschäftsanteile belarussischer Unternehmen im Staatsbesitz gehandelt werden?
E.4.	(alt: 26.)	Dürfen auf Euro lautende übertragbare Wertpapiere an russische oder belarussische Staatsangehörige oder in Russland bzw. Belarus ansässige natürliche Personen veräußert werden?
E.5.	(alt: 27.)	Dürfen Zentralverwahrer Depotdienstleistungen für russische oder belarussische Staatsangehörige oder in Russland bzw. Belarus ansässige natürliche Personen erbringen?
E.6.		Ist der Verkauf von OGAWs, die vor dem 12. April 2022 aufgelegt wurden, aber in Wertpapiere investieren, die nach dem 12. April 2022 emittiert wurden, von dem Anwendungsbereich des Art. 5f Abs. 1 VO (EU) 2022/328 Nr. 833/2014 erfasst?
F. Sanktionen im Zusammenhang mit Ratings		
F.1.	(alt: 21.)	Was bedeutet das Ratingverbot?
F.2.		Untersagt dieses Verbot auch bankinterne Ratings?
G. Sanktionen im Zusammenhang mit Währungsreserven		
G.1.	(alt: 22.)	Welche Regelungen gelten für die Währungsreserven der russischen bzw. der belarussischen Zentralbank?
H. Sanktionen im Zusammenhang mit der Annahme von Einlagen		
H.1.	(alt: 24.)	Darf ein Kreditinstitut Einlagen von russischen oder belarussischen Staatsangehörigen entgegennehmen?
H.2.		Was gilt bei Gemeinschaftskonten?
H.3.		Sind bei der Berechnung der Einlagen auch Depots zu berücksichtigen?
H.4.		Wie sind Treuhandkonten zu behandeln, wenn der Treugeber ein russischer oder belarussischer Staatsbürger ist, der Treuhänder aber nicht?
H.5.		Darf der Kontoinhaber bar oder unbar über Konten, die von Art. 5b der Verordnung erfasst werden, verfügen?
H.6.		Was gilt für Einlagen oberhalb des Schwellenwerts, die am Tag des Inkrafttretens der Regelung vorhanden waren?
H.6a.		Wenn eine russische Staatsangehörige, die keine Aufenthaltsgenehmigung in Deutschland hat, mehrere Konten bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von einem ihrer Konten auf ein anderes ihrer Konten bei demselben Kreditinstitut überweisen?
H.6b.		Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, mehrere Konten bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von einem ihrer Konten in bar abheben und auf ein anderes ihrer Konten bei demselben Kreditinstitut einzahlen?

H.6c.		Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, ein Konto bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von diesem Konto auf ein Gemeinschaftskonto überweisen, das bei demselben Kreditinstitut für sie und ihren ebenfalls unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fallenden Ehemann geführt wird?
H.6d.		Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, ein US-Dollar-Währungskonto und ein Euro-Konto bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben im Wert oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie einen Währungsbetrag verkaufen, und kann der Erlös dem Euro-Konto bei demselben Kreditinstitut gutgeschrieben werden?
H.7.		Wie werden Einlagen bei konzernverbundenen Kreditinstituten oder in Verbundgruppen behandelt?
H.8.		Gilt das Einlagenverbot auch für Korrespondenzkonten?
H.9.		Müssen sich die Kreditinstitute von allen Kunden, die die russische Staatsbürgerschaft besitzen, einen aktuellen Aufenthaltstitel vorlegen lassen?
H.9a.		Was ist der Unterschied zwischen (i) „Aufenthaltstitel“, (ii) „Aufenthalts-genehmigung“ und (iii) „Aufenthaltsrechte“ im Zusammenhang mit dem Verbot, Einlagen anzunehmen?
H.10.		Wer kann einen Ausnahmeantrag nach Art. 5c oder 5d der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 stellen?
H.11.	(alt: 25.)	Besteht eine Meldeverpflichtung für Einlagen russischer oder belarussischer Staatsangehöriger?
I. Sanktionen im Zusammenhang mit SWIFT		
I.1.	(alt: 28.)	Was bedeutet der „Swift-Ausschluss“?
J. Sanktionen im Zusammenhang mit Banknoten		
J.1.	(alt: 29)	Darf man Euro-Banknoten nach Russland oder Belarus ausführen?
J.2.		Müssen Kreditinstitute bei der Auszahlung von Euro-Banknoten an natürliche oder juristische Personen aus Russland bzw. Belarus in Deutschland prüfen, ob die Noten zur Verwendung usw. in Russland oder Belarus bestimmt sind?
J.3.		Müssen Kreditinstitute Auszahlungen für alle natürlichen oder juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen in Russland bzw. Belarus verweigern?
J.4.		Was bedeutet „persönlicher Gebrauch natürlicher Personen, die nach Russland reisen“?
J.5.		Für Banknoten welcher Währung gilt das Verbot?
K. Sanktionen im Zusammenhang mit dem Russian Direct Investment Fund		
K.1.	(alt: 30.)	Kann in Projekte des Russian Direct Investment Fund investiert werden?
K.2.		Darf ein Gesellschafter einer Gesellschaft, an der der Russian Direct Investment Fund (RDIF) beteiligt ist, das Gesellschaftsverhältnis beenden? Darf er dem RDIF eine aufgrund der Beendigung des Gesellschaftsverhältnisses vertraglich zustehende Abfindung (Einziehungsvergütung) zahlen?

L. Verschiedenes		
L.1.	(alt: 31.)	Gelten die Verordnungen (EU) Nr. 833/2014 und (E) Nr. 765/2006 nur im Gebiet der Union oder auch außerhalb?
L.2.		Wo finde ich die FAQ oder andere Informationen des Bundesministeriums für Wirtschaft und Klimaschutz (BMWK) und des Bundesamts für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle (BAFA)?
L.3.		Wo kann ich anonym mögliche Verstöße gegen Sanktionen melden?

■ A. Allgemeine Informationen

A.1. Was sind Finanzsanktionen?

Finanzsanktionen sind Einschränkungen des Kapital- und Zahlungsverkehrs.

Zu den wichtigsten und schwerwiegendsten Maßnahmen im Bereich der Finanzsanktionen gehört die Verhängung von Verfügungsverboten (auch als „Einfrieren von Geldern“ bezeichnet) und Bereitstellungsverböten gegen bestimmte Personen, Unternehmen oder Einrichtungen. Die Namen der Betroffenen werden dazu in spezielle Anhänge der jeweiligen EU-Sanktionsverordnungen aufgenommen.

Bestimmte Finanzsanktionsregime enthalten zudem Einschränkungen (Verbote oder Genehmigungsvorbehalte) bei der Gewährung von Finanzhilfen und -mitteln (Kredite, Garantien, Akkreditive, Bürgschaften etc.) im Zusammenhang mit dem Handel bestimmter Waren oder Dienstleistungen.

Die mit EU-Verordnungen in Kraft gesetzten Maßnahmen gelten unmittelbar in jedem Mitgliedstaat und bedürfen daher keiner nationalen Umsetzung.

Institute, unter deren Kunden und/oder Geschäftspartnern sich sanktionierte Personen, Unternehmen oder Einrichtungen befinden, haben sicherzustellen, dass „eingefrorene“ Gelder nicht (bzw. nicht ohne sanktionsrechtliche Ausnahmegenehmigung) abverfügt werden.

Um geltende finanzsanktionsrechtliche Einfriermaßnahmen einhalten zu können, ist es für Banken wichtig, sich Informationen über bestehende Finanzsanktionsmaßnahmen zu verschaffen und Vorkehrungen für den Fall zu treffen, dass diese Maßnahmen für das eigene Geschäft relevant werden. So wird erwartet, dass die Institute IT-gestützte Screeningsysteme oder andere an den betrieblichen Erfordernissen, den Geschäftsaktivitäten sowie der Risikosituation orientierte Verfahren einsetzen, um im Falle von Neulistungen Konten, Depots und Vermögenswerte unverzüglich sperren zu können.

Verstöße gegen Finanzsanktionsrechtsakte können nach dem Außenwirtschaftsgesetz (AWG) und der Außenwirtschaftsverordnung (AWV) als Ordnungswidrigkeit und in bestimmten Fällen auch als Straftat geahndet werden.

A.2. Welche Sanktionsrechtsakte hat die Union gegen Russland und Belarus erlassen?

Die Finanzsanktionen angesichts der Lage in der Ukraine sind in einer Reihe von EU-Verordnungen geregelt, die teilweise mehrfach geändert worden sind. Diese Verordnungen werden im Amtsblatt der EU veröffentlicht und sind auf der Webseite der Deutschen Bundesbank verfügbar:

- Restriktive Maßnahmen angesichts der Handlungen Russlands, die die Lage in der Ukraine destabilisieren (Basisverordnung: Verordnung (EU) Nr. 833/2014)
- Restriktive Maßnahmen angesichts der Bedrohung der territorialen Unversehrtheit der Ukraine (Basisverordnung: Verordnung (EU) Nr. 269/2014)
- Restriktive Maßnahmen als Reaktion auf die rechtswidrige Eingliederung der Krim und Sewastopols (Basisverordnung: Verordnung (EU) Nr. 692/2014)
- Restriktive Maßnahmen angesichts der Lage in der Ukraine (Basisverordnung: Verordnung (EU) Nr. 208/2014)

- Restriktive Maßnahmen als Reaktion auf die Anerkennung der nicht von der Regierung kontrollierten Gebiete der ukrainischen Regionen Donezk und Luhansk und die Entsendung russischer Streitkräfte in diese Gebiete (Basisverordnung: Verordnung (EU) 2022/263) <https://www.bundesbank.de/de/service/finanzsanktionen/sanktionsregimes/ukraine-russland-610842>
- Restriktive Maßnahmen angesichts der Lage in Belarus und der Beteiligung von Belarus an der Aggression Russlands gegen die Ukraine (Basisverordnung: Verordnung (EG) Nr. 765/2006) <https://www.bundesbank.de/de/service/finanzsanktionen/sanktionsregimes/belarus-610010>

A.3. Trage ich als natürliche oder juristische Person selbst die Verantwortung dafür, dass meine Geschäftstätigkeit mit Russland oder Belarus den neuen rechtlichen Vorgaben entspricht?

Die mit EU-Verordnungen in Kraft gesetzten Maßnahmen gelten unmittelbar in jedem Mitgliedstaat und bedürfen keiner nationalen Umsetzung. Die Einhaltung rechtlicher Vorgaben – hierzu gehört auch das Sanktionsrecht – ist von jedermann eigenverantwortlich sicherzustellen.

A.4. Ist die Bundesbank für Finanzsanktionen zuständig?

Die Deutsche Bundesbank ist nach dem Außenwirtschaftsgesetz zuständig für die Umsetzung von Sanktionsmaßnahmen der EU in Deutschland, soweit diese „Gelder“ im sanktionsrechtlichen Sinn betreffen.

Wichtig: Die Deutsche Bundesbank hat keine materiell-rechtlichen Befugnisse im Bereich der Finanzsanktionen. Im Einzelfall kann es daher erforderlich sein, Auslegungsfragen zu den EU-Verordnungen mit dem für Angelegenheiten der Außenwirtschaft zuständigen Bundesministerium für Wirtschaft und Klimaschutz bzw. den zuständigen Stellen in Brüssel abzustimmen, um eine einheitliche Anwendung der Bestimmungen in der EU zu gewährleisten.

Die operativen Tätigkeiten im Zusammenhang mit der Umsetzung von Finanzsanktionsmaßnahmen werden durch das Servicezentrum Finanzsanktionen der Deutschen Bundesbank in München wahrgenommen. Soweit einzelne Finanzsanktionsregime die Möglichkeit der Erteilung von Ausnahmegenehmigungen oder einen Genehmigungsvorbehalt vorsehen, ist die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, Genehmigungsbehörde. Zudem nimmt sie Meldungen eingefrorener Gelder entgegen.

Die Servicezentren Außenwirtschaftsprüfungen und Meldefragen der Deutschen Bundesbank überwachen die Einhaltung der Finanzsanktionen im Finanzsektor im Rahmen von Vor-Ort-Prüfungen. Zu diesem Zweck können auch Auskünfte und die Vorlage von Unterlagen verlangt werden.

WICHTIG: Für Sanktionen im Bereich Güter, wirtschaftliche Ressourcen, technische Hilfe, Vermittlungsdienste, Dienstleistungen und Investitionen ist das Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle (BAFA) in Eschborn (www.bafa.de) zuständig. Genehmigungen für den Verkauf oder die Ausfuhr von Waren, die von Sanktionsmaßnahmen betroffen sind, sind daher beim BAFA zu beantragen.

Ermittlungsbehörden im Zusammenhang mit möglichen Verstößen gegen Sanktionsregelungen sind die Staatsanwaltschaften und Hauptzollämter, §§ 21 und 22 des Außenwirtschaftsgesetzes.

Weitergehende Informationen zu Sanktionen finden sich auch auf der Webseite des Bundesministeriums für Wirtschaft und Klimaschutz (<https://www.bmwi.de/Redaktion/DE/FAQ/Sanktionen-Russland/faq-russland-sanktionen.html>).

■ B. Bereitstellungs- und Verfügungsverbot

B.1. Was sind „Gelder“ im Sinne der Finanzsanktionen?

Der Begriff der „Gelder“ wird im Finanzsanktionsrecht weit ausgelegt und bezieht sich nicht nur auf Bar- und Buchgeld. Der Begriff umfasst „finanzielle Vermögenswerte und Vorteile jeder Art“.

Art. 1 lit. g) der Verordnung (EU) Nr. 269/2014 des Rates vom 17. März 2014 über restriktive Maßnahmen angesichts von Handlungen, die die territoriale Unversehrtheit, Souveränität und Unabhängigkeit der Ukraine untergraben oder bedrohen, definiert diesen Begriff wie folgt:

„Gelder“ finanzielle Vermögenswerte und Vorteile jeder Art, die Folgendes einschließen, aber nicht darauf beschränkt sind:

- i) Bargeld, Schecks, Geldforderungen, Wechsel, Zahlungsanweisungen und andere Zahlungsmittel,
- ii) Einlagen bei Finanzinstituten oder anderen Einrichtungen, Guthaben auf Konten, Zahlungsansprüche und verbrieft Forderungen,
- iii) öffentlich und privat gehandelte Wertpapiere und Schuldtitel einschließlich Aktien und Anteilen, Wertpapierzertifikate, Obligationen, Schuldscheine, Optionsscheine, Pfandbriefe und Derivate,
- iv) Zinserträge, Dividenden und andere Einkünfte oder Wertzuwächse aus Vermögenswerten,
- v) Kredite, Rechte auf Verrechnung, Bürgschaften, Vertragserfüllungsgarantien und andere finanzielle Ansprüche,
- vi) Akkreditive, Konnossemente, Übereignungsurkunden und
- vii) Dokumente zur Verbriefung von Anteilen an Fondsvermögen oder anderen Finanzressourcen;

Art. 1 Nr. 1 der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 des Rates vom 18. Mai 2006 über restriktive Maßnahmen angesichts der Lage in Belarus und der Beteiligung von Belarus an der Aggression Russlands gegen die Ukraine enthält dieselbe Definition.

B.2. Was bedeutet ein Verfügungsverbot oder ein „Einfrieren von Geldern“

Das „Einfrieren von Geldern“ – so die übliche Bezeichnung für die Verhängung eines umfassenden Verfügungsverbot – wird in den Finanzsanktionsverordnungen definiert als die „Verhinderung jeglicher Form der Bewegung, des Transfers, der Veränderung und der Verwendung von Geldern sowie des Zugangs zu ihnen oder ihres Einsatzes, wodurch das Volumen, die Höhe, die Belegenheit, das Eigentum, der Besitz, die Eigenschaften oder die Zweckbestimmung der Gelder verändert oder sonstige Veränderungen bewirkt werden, die eine Nutzung der Gelder einschließlich der Vermögensverwaltung ermöglichen.“

Ein solches Verfügungsverbot sieht beispielsweise Art. 2 Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 269/2014 über restriktive Maßnahmen angesichts von Handlungen, die die territoriale Unversehrtheit, Souveränität und Unabhängigkeit der Ukraine untergraben oder bedrohen, vor.

B.3. Wie läuft das Einfrieren von Konten ab?

Wird ein sanktionsrechtliches Verfügungsverbot (siehe hierzu oben Nr. B.2.) gegen eine Person, ein Unternehmen oder eine Einrichtung verhängt, sind damit ab Inkrafttreten der EU-Verordnung sämtliche Gelder und wirtschaftlichen Ressourcen, die im Eigentum oder unter der Kontrolle dieser Person, dieses Unternehmens oder dieser Einrichtung stehen, eingefroren, ohne dass es eines staatlichen Umsetzungsaktes bedarf. Ein Kreditinstitut, das die Konten einer gelisteten Person, Unternehmens oder Einrichtung verwaltet, muss daher ab dem Inkrafttreten einer solchen Maßnahme jede Art von Verfügung über eingefrorene Gelder verhindern (siehe dazu Leitfaden der

Kommission vom 17.12.2020, C(2020) 9432 final, S. 2 f, https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/201217-human-rights-guidance-note_de.pdf; weiterführend EU Best Practices Paper 8519/18, <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/de/pdf>).

B.4. Wo liegen Schwierigkeiten, die Konten einzufrieren?

Die Kreditinstitute müssen die betroffenen Konten identifizieren. Da das Einfrieren von Geldern seit langem zum Repertoire der Sanktionsmaßnahmen der EU zählt, verfügen die Kreditinstitute über entsprechende Prozesse. Die EU stellt zu diesem Zweck konsolidierte Listen zur Verfügung. Auf dem Markt sind entsprechende Softwaretools verfügbar.

Verfügungsverbote erstrecken sich in der Regel nicht nur auf Gelder, die Eigentum oder Besitz der gelisteten natürlichen oder juristischen Personen, Einrichtungen oder Organisationen sind. In aller Regel erstrecken sie sich auch auf Gelder, die von einer dieser Personen usw. kontrolliert werden. Die Feststellung, ob eine solche Kontrolle vorliegt, kann im Einzelfall schwierig sein, vgl. dazu unten B.5.

B.4a Sind Gelder auf Konten von Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit und mit Sitz in der EU, die im Mehrheitseigentum einer sanktionierten Person stehen, eingefroren, auch wenn die Unternehmen selbst nicht auf einer Sanktionsliste stehen?

EU-Sanktionen wie Verfügungs- und Bereitstellungsverbote sind zielgerichtet, d. h. sie gelten grds. nur für bzw. gegen Personen und Organisationen, die in den einschlägigen Rechtsakten gelistet sind (sog. Listungsgrundsatz). Wenn ein nicht sanktioniertes Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit im Mehrheitseigentum einer sanktionierten Person steht, führt dies deshalb im Regelfall nicht dazu, dass Gelder und wirtschaftlichen Ressourcen des Unternehmens von einem Verfügungsverbot erfasst sind. Vielmehr handelt es sich dann grundsätzlich um „freie“ Vermögenswerte, die einer eigenständigen Entität zuzuordnen sind. In diesem Zusammenhang sei ergänzend auf die Rechtsprechung des Europäischen Gerichtshof in der Rs. C-380/09 P, Urteil vom 13. März 2012, Melli Bank plc, sowie des Europäischen Gerichts in den verb. Rs. T-246/08 und T-332/08, Urteil vom 9. Juli 2009, Melli Bank plc, verwiesen.

Zwar bezieht sich das Einfrieren nicht immer nur auf Gelder und wirtschaftlichen Ressourcen, die sich im Eigentum oder Besitz von gelisteten Personen und Organisationen befinden, sondern kann in Einzelfällen auch weiterreichen. Dies setzt aber voraus, dass die betreffenden Gelder und wirtschaftlichen Ressourcen von einer gelisteten Person „gehalten“ oder „kontrolliert“ werden.

Unter „Halten“ oder „Kontrollieren“ sind laut den „Vorbildlichen Verfahren der EU für die wirksame Umsetzung restriktiver Maßnahmen“ (vgl. <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/de/pdf>, dort Rn. 34 und 35) Fälle zu verstehen, in denen eine gelistete Person oder Organisation, die über keine Eigentumsrechte verfügt, rechtlich in der Lage ist (bspw. aufgrund einer Vollmacht), Gelder oder wirtschaftliche Ressourcen, die ihr nicht gehören, zu veräußern oder zu transferieren, ohne dass der Eigentümer vorab zustimmen muss.

Der bloße Umstand, dass die gelistete Person oder Organisation über ihre (Mehrheits-) Eigentümerstellung Einfluss auf die Leitung des nicht gelisteten Unternehmens nehmen kann, genügt danach nicht, um unterstellen zu können, dass alle seine Vermögenswerte kontrolliert werden (und eingefroren sind). Dies gilt ganz besonders dann, wenn auch die Unternehmensleitung dem Recht der EU unterliegt. Denn wenn die Unternehmensleitung Zugriffe auf Vermögenswerte des Unternehmens durch eine sanktionierte Person zulassen oder ihr selbst Gelder oder wirtschaftliche Ressourcen zuwenden sollte, kann sie sich strafbar machen, vgl. hierzu A.1.

B.4b Sind Gelder auf Konten in der EU von Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit und mit Sitz und Leitung außerhalb der EU, die selbst nicht auf einer Sanktionsliste stehen, die aber im Mehrheits-eigentum einer sanktionierten Person stehen, eingefroren?

Wie bereits unter B.4a ausgeführt, wirken EU-Sanktionen wie Verfügungs- und Bereitstellungsverbote zielgerichtet, d. h. sie gelten grundsätzlich nur für bzw. gegen Personen und Organisationen, die in den einschlägigen Rechtsakten benannt sind. Auch Unternehmen aus Drittstaaten sind daher grundsätzlich nur dann von Finanzsanktionen betroffen, wenn sie selbst in den Anhängen einer Sanktionsverordnung genannt werden.

Hat ein nicht gelistetes Unternehmen seinen Sitz außerhalb der Union oder wird es von Personen geführt, die sich nicht im Unionsgebiet aufhalten, gelten die gleichen Ausführungen wie unter B.4a. Allerdings sollte das Vorliegen eines Kontrollverhältnisses in dieser Konstellation besonders gründlich geprüft werden. Denn hier kommen die unter B.4a dargestellten Erwägungen im Hinblick auf die Bindung an das EU-Recht und die hieraus auf nationaler Ebene resultierenden Strafbarkeitsrisiken nicht in derselben Weise zum Tragen. Wird das Konto des Unternehmens von einer gelisteten Person im oben dargestellten Sinne „gehalten“ oder „kontrolliert“, ist es daher als eingefroren zu behandeln.

B.5. Wann wird eine juristische Person oder eine Organisation von einer gelisteten Person oder Organisation im sanktionsrechtlichen Sinne „kontrolliert“?

Reicht es dazu aus, wenn eine gelistete natürliche Person der Leitung einer nicht-gelisteten juristischen Person angehört?

Zur Frage, unter welchen Umständen von der „Kontrolle“ einer gelisteten Person über ein nicht gelistetes Unternehmens auszugehen ist, geben die „Vorbildlichen Verfahren der EU für die wirksame Umsetzung restriktiver Maßnahmen“ detaillierte Auskunft (vgl. <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/de/pdf>, vgl. dort Rn. 63 - 65).

Auch wenn eine sanktionierte natürliche Person „Kontrolle“ im dort beschriebenen Sinne ausübt, erstrecken sich die Wirkungen eines gegen diese Person bestehenden Verfügungs- und Bereitstellungsverbots aber nicht automatisch auch auf das ungelistete Unternehmen und dessen Vermögen, sondern es kommt auf die Umstände des Einzelfalls an (vgl. Rn. 34/35 und Rn. 66/67 des o.g. EU-Dokuments). Legt man diese Maßstäbe zugrunde, sind Konstellationen, in denen sich ein gegen einen Angehörigen der Geschäftsleitung bestehendes Verfügungs- und Bereitstellungsverbot auf das Unternehmen erstreckt ebenso denkbar wie Fälle, in denen dies nicht der Fall ist.

Jedenfalls wenn bzw. soweit eine gelistete Person konkret „Kontrolle“, d.h. tatsächliche oder rechtliche Verfügungsgewalt über Vermögenswerte eines nicht gelisteten Unternehmens hat, sind diese als eingefroren zu behandeln (vgl. insoweit auch B.4a und B.4b).

Darüber hinaus kommt nach den o.g. Kriterien im Hinblick auf das ungelistete Unternehmen auch ein (mittelbares) Bereitstellungsverbot in Betracht, wenn – aufgrund der von der gelisteten Person ausgeübten „Kontrolle“ über das ungelistete Unternehmen – eine Weiterleitung von empfangenen Geldern oder wirtschaftlichen Ressourcen an diese gelistete Person zu befürchten ist (vgl. dazu im Einzelnen B.5b und B.5c).

B.5a Der Begründung des Listeneintrages zu einer natürlichen Person ist zu entnehmen, dass die gelistete Person eine Leitungsfunktion bei einem bestimmten Unternehmen ausübt; dieses Unternehmen selbst ist aber nicht im Anhang einer Sanktionsverordnung genannt. Soll das bedeuten, dass dieses Unternehmen gleichwohl auch von den Finanzsanktionen gegen die gelistete Person betroffen sein soll?

Grundsätzlich nein. EU-Sanktionen wie Verfügungs- und Bereitstellungsverbote sind zielgerichtete Maßnahmen, die nur für bzw. gegen die Personen und Organisationen gelten, die in den einschlägigen Rechtsakten benannt sind. Ist dem EU-Gesetzgeber die Leitungsfunktion einer gelisteten Person in einem Unternehmen bekannt und entscheidet er dessen ungeachtet, nur die Person in den Anhang einer Sanktionsverordnung aufzunehmen und nicht das Unternehmen, so deutet dies darauf hin, dass allein aus diesem Umstand noch nicht auf das Vorliegen eines Kontrollverhältnisses geschlossen werden muss. Dies bedeutet jedoch nicht, dass die Vermögenswerte eines derart in der Listungsbegründung erwähnten Unternehmens unter keinen Umständen eingefroren wären. Wie sonst auch sind hier vielmehr – wie oben beschrieben – Umstände des Einzelfalls maßgeblich (vgl. insoweit auch B.4a und B.4b).

B.5b Darf ich eine Zahlung an ein Unternehmen mit Sitz in der EU leisten, das zwar selbst nicht in einer Sanktionsliste enthalten ist, das aber im Mehrheitseigentum einer gelisteten Person steht?

Unter B.4a wurde bereits ausgeführt, dass das Einfrieren von Vermögenswerten einer gelisteten Person, in deren Eigentum sich ein rechtlich selbständiges Unternehmen mit Sitz in der EU befindet, das selbst nicht im Anhang einer Sanktionsverordnung aufgeführt ist, sich nicht automatisch auch auf die Vermögensgegenstände dieses Unternehmens bezieht.

Außerdem kann auch nicht ohne weiteres unterstellt werden, dass eine Zahlung von Geldern an das ungelistete Unternehmen eine mittelbare Bereitstellung von Geldern zugunsten der gelisteten Person bedeutet. Wie oben (Frage B.5) ausgeführt, kommt es dabei maßgeblich darauf an, ob eine Weiterleitung von empfangenen Geldern durch das ungelistete Unternehmen an die gelistete Person zu befürchten ist. Wenn es sich bei dem nicht gelisteten Unternehmen um ein Unternehmen mit Sitz und Geschäftsführung in der EU handelt, das an das geltende EU-Recht und damit auch an das in Deutschland strafbewehrte Bereitstellungsverbot gebunden ist (siehe hierzu A.1), sprechen – soweit sich nicht aus den Umständen des Einzelfalls etwas anderes ergibt – gewichtige Aspekte gegen eine Weiterleitung (und damit gegen ein mittelbares Bereitstellungsverbot).

B.5c Darf ich eine Zahlung an ein Unternehmen außerhalb der EU leisten, das zwar selbst nicht in einer Sanktionsliste enthalten ist, das aber im Mehrheitseigentum einer gelisteten Person steht?

Wie bereits unter B.4a ausgeführt, wirken EU-Sanktionen wie Verfügungs- und Bereitstellungsverbote zielgerichtet, d. h. sie gelten grundsätzlich nur für bzw. gegen Personen und Organisationen, die in den einschlägigen Rechtsakten benannt sind.

Auch Unternehmen aus Drittstaaten sind daher grundsätzlich nur dann von Finanzsanktionen betroffen, wenn sie selbst in den Anhängen einer Sanktionsverordnung genannt werden. Kann jedoch festgestellt werden, dass ein selbst nicht gelistetes Unternehmen aus einem Drittstaat mehrheitlich einer gelisteten Person oder einem anderen gelisteten Unternehmen gehört oder von dort aus kontrolliert wird, so kann dies für ein (mittelbares) Bereitstellungsverbot sprechen (vgl. die „Vorbildlichen Verfahren der EU für die wirksame Umsetzung restriktiver Maßnahmen“, <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/de/pdf>, dort Rn. 62 ff.; siehe auch B.5). Anders als bei EU-ansässigen Unternehmen wird die Weitergabefahr nicht durch eine eigene EU-Rechtsbindung des ungelisteten Unternehmens „gebannt“. Wird ein Unternehmen mit Sitz außerhalb der EU also von einer gelisteten Person kontrolliert, so dürfen an dieses Unternehmen regelmäßig keine Zahlungen mehr geleistet werden, weil zu befürchten ist, dass diese Zahlungen mittelbar einer gelisteten Person zugutekommen würden (verbotene mittelbare Bereitstellung von Geldern). Die in Rn. 66 der „Vorbildlichen Verfahren der EU für die wirksame Umsetzung restriktiver Maßnahmen“ genannten Ausnahmekriterien können zur Begründung des Gegenteils regelmäßig nicht herangezogen werden, weil sie bei Zahlungen nicht einschlägig sind.

B.6 Werden Eigentumsanteile von EU-Gelisteten am selben Unternehmen bei der Berechnung von Eigentum oder Kontrolle aggregiert betrachtet?

Grundsätzlich nein. Eine Zusammenrechnung der Eigentumsanteile von EU-Gelisteten am selben Unternehmen kann allerdings im Einzelfall in Betracht kommen, falls es konkrete Anhaltspunkte dafür gibt, dass mehrere EU-Gelistete bei der Ausübung der aus der jeweiligen Eigentümerstellung folgenden Gesellschafterrechte zusammenwirken.

B.7 Was bedeutet ein Bereitstellungs- oder Zurverfügungstellungsverbot?

Ein Bereitstellungs- oder Zurverfügungstellungsverbot ist eine gezielte Maßnahme gegen bestimmte, in den Sanktionsregelungen ausdrücklich aufgeführte natürliche oder juristische Personen, Unternehmen oder Einrichtungen. Sie statuiert ein allgemeines Verbot, den betroffenen Adressaten Gelder oder Wirtschaftsgüter, die der Empfänger zum Erhalt von Geldern einsetzen könnte, unmittelbar oder mittelbar zur Verfügung zu stellen. Die Art der Bereitstellung (Verkauf, Tausch, Rückgabe, Schenkung etc.) bleibt dabei ohne Belang. Bereitstellungsverbote sind auch bei Zahlungen in Staaten zu beachten, die nicht zur EU gehören. Für die Gutschrift von Zahlungen aus Altverbindlichkeiten sowie von Zinsen auf eingefrorenen Konten gelten Ausnahmeregelungen. Außerdem können Zahlungen an sanktionierte natürliche oder juristische Personen unter bestimmten Bedingungen von der Deutschen Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, genehmigt werden (bspw. zur Deckung von Grundausgaben für Nahrung, Unterkunft, Heizung etc.).

Ein solches Bereitstellungs- oder Zurverfügungstellungsverbot sieht beispielsweise Art. 2 Abs. 2 der Verordnung (EU) Nr. 269/2014 über restriktive Maßnahmen angesichts von Handlungen, die die territoriale Unversehrtheit, Souveränität und Unabhängigkeit der Ukraine untergraben oder bedrohen, vor.

B.8 Kann ich nach den neuen Finanzsanktionen gegen Russland bzw. Belarus noch Zahlungen nach Russland oder Belarus leisten oder Zahlungen aus Russland oder Belarus entgegennehmen?

Wie oben unter B.5. bereits ausgeführt, werden Verfügungs- und Bereitstellungsverbote als gezielte Maßnahmen gegen bestimmte Personen, Unternehmen oder Einrichtungen erlassen. Auch die übrigen Maßnahmen, die der Rat der EU vor dem Hintergrund der Lage in der Ukraine beschlossen hat (dazu zählen u.a. Verbote der Finanzierung bestimmter Exportgeschäfte oder Maßnahmen zur Beschränkung des Zugangs zum Finanzmarkt der EU für bestimmte Unternehmen und öffentliche Einrichtungen), verfolgen bestimmte, eng umgrenzte Ziele, die im Einzelnen in den Erwägungsgründen der neuen Sanktionsverordnung beschrieben worden sind.

Ein pauschales Verbot von Zahlungen nach Russland oder Belarus ist in den einschlägigen Verordnungen des Rates ebenso wenig enthalten wie ein generelles Verbot der Annahme von Zahlungen aus Russland oder Belarus. Etwas anderes gilt für besonders benannte Personen usw., für die ein Geschäftsverbot gilt, vgl. dazu C.1.

In Zweifelsfällen kann Ihnen die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, hierzu Auskunft erteilen (vgl. hierzu auch D.1.).

B.8a. Seit dem 8. April 2022 ist die VTB Bank (nachfolgend: VTB Russland) gelistet. Was bedeutet das mit Blick auf das Verfügungs- und Bereitstellungsverbot?

Mit Verordnung (EU) 2022/581 ist VTB Bank **ВТБ/Внешторгбан**, Anschrift: Vorontsovskaya Str., 43, Moskau, 109044, Russische Föderation gelistet worden (Anhang, Nr. 82). Wir gehen davon aus, dass die Vermögenswerte der VTB (Europe) SE von den geplanten Maßnahmen gegen die VTB Russland (neben den bereits bestehenden Maßnahmen auch ein Verfügungs- und Bereitstellungsverbot nach Art. 2 der Verordnung (EU) Nr. 269/2014, vgl.

B.4. und B.7.) grundsätzlich nicht betroffen sind. Sanktionsrechtliche Verfügungs- und Bereitstellungsverbote stellen zielgerichtete Maßnahmen dar, die grds. nur für bzw. gegen Personen und Organisationen gelten, die in den einschlägigen Rechtsakten gelistet sind (Listungsprinzip). Wenn ein nicht sanktioniertes Unternehmen mit eigenständiger Rechtspersönlichkeit im Mehrheitseigentum einer sanktionierten Person steht, führt dies deshalb im Regelfall noch nicht dazu, dass Gelder dieses Unternehmens von dem Verfügungsverbot gegen die sanktionierte Person erfasst sind. Dies kann im Gegenteil nur dann angenommen werden, wenn die betreffenden Gelder von einer gelisteten Person „gehalten“ oder „kontrolliert“ werden. Unter „Halten“ oder „Kontrollieren“ sind laut den „Vorbildlichen Verfahren der EU für die wirksame Umsetzung restriktiver Maßnahmen“ (vgl. <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/de/pdf>, dort Rn. 34 und 35) Fälle zu verstehen, in denen eine gelistete Person oder Organisation, die über keine Eigentumsrechte verfügt, rechtlich in der Lage ist (bspw. aufgrund einer Vollmacht), Gelder oder wirtschaftliche Ressourcen, die ihr nicht gehören, zu veräußern oder zu transferieren, ohne dass der Eigentümer vorab zustimmen muss. Auf den Fall der VTB (Europe) SE übertragen heißt das, dass Konten nur dann eingefroren sind und gesperrt werden müssen, wenn die gelistete VTB Russland oder sonst gelistete Personen über diese Konten verfügen dürfen.

B.8b. Sind Zahlungen auf Kredite (Forderungen der VTB (Europe) SE) durch nicht sanktionierte Dritte weiterhin möglich? Muss hier zwischen Zins- und Tilgungszahlungen unterschieden werden? Falls dies nicht mehr möglich wäre, wie sollte Ihrer Meinung nach mit möglichen Ausnahmen umgegangen werden?

Zahlungen an die VTB (Europe) SE sind zulässig, es sei denn für den Zahler wäre vorab erkennbar, dass diese verbotswidrig an die VTB Russland oder eine andere gelistete Person weitergeleitet werden (sollen). Der Zweck der Zahlungen ist dabei grundsätzlich unerheblich.

B.8.c Sind Auszahlungen an (nicht-sanktionierte) Einleger der VTB (Europe) SE weiterhin möglich?

Ja.

B.9. Wie überprüft die Bundesbank, ob deutsche Banken die Konten tatsächlich sperren?

In aller Regel sind in Finanzsanktionsverordnungen umfangreiche Mitwirkungs- und Informationspflichten festgehalten. Durch sie sind alle dem Unionsrecht unterliegenden Personen und Organisationen verpflichtet, Informationen, die die Anwendung der Finanzsanktionsverordnungen erleichtern, wie etwa Informationen über eingefrorene Konten und Beträge, unverzüglich den zuständigen Behörden der Mitgliedstaaten (in Deutschland also der Deutschen Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen) zu übermitteln und mit diesen Behörden bei der Überprüfung der Informationen zusammenzuarbeiten.

Die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, fragt Informationen über eingefrorene Konten und Beträge in Deutschland aktiv durch den Versand von E-Mail-Rundschreiben an alle in Deutschland ansässigen Kreditinstitute ab, wenn Finanzsanktionen gegen neue Adressaten verhängt oder wenn Namen (auch Aliase) oder sonstige Identifikationsmerkmale von bereits sanktionierten Personen, Organisationen oder Einrichtungen geändert werden. Die Kreditinstitute werden dabei aufgefordert, etwaige eingefrorene Gelder, die bei ihnen gehalten werden, an die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, zu melden. Kreditinstitute, bei denen keine eingefrorenen Gelder vorhanden sind, müssen eine Fehlanzeige erstatten.

WICHTIG: Die gemeldeten Informationen sind vertraulich und dürfen nur zum Zweck der Anwendung und Durchsetzung der jeweils einschlägigen Finanzsanktionen verwendet werden. Die Deutsche Bundesbank gibt die Informationen an das zuständige Bundesministerium für Wirtschaft und Klimaschutz weiter. Die Deutsche Bundesbank erteilt zu diesen Informationen Dritten keine Auskünfte.

Zudem überwachen die Servicezentren Außenwirtschaftsprüfungen und Meldefragen der Deutschen Bundesbank die Einhaltung der Finanzsanktionen im Finanzsektor im Rahmen von Vor-Ort-Prüfungen. Zu diesem Zweck können auch Auskünfte und die Vorlage von Unterlagen verlangt werden.

B.10. Wie identifiziert die Bundesbank Konten von sanktionierten Banken oder Personen?

Die Identifizierung ist Aufgabe der kontoführenden Kreditinstitute, s. B.3. und B.4.

B.11. Wie läuft die Beschlagnahmung von Realvermögenswerten ab? Wer ist dafür zuständig, falls nicht die Bundesbank?

Eine Beschlagnahme im Rechtssinne findet durch den Erlass eines Verfügungsverbots nicht statt. Auch hier gilt, dass die Maßnahmen kraft Gesetzes unmittelbare Anwendung finden. Für die Umsetzung von EU-Sanktionen, die wirtschaftliche Ressourcen betreffen, ist das BAFA (vgl. A.4.) zuständig.

B.12. Wie verhält es sich mit Dividenden- und Zinszahlungen?

Dividenden und Zinsen zählen zu den Geldern, die nicht bereitgestellt werden dürfen und die eingefroren sind. Sie können aber auf eingefrorenen Konten gutgeschrieben werden, wenn sie anschließend ebenfalls gesperrt werden.

B.12a. Wie verhält es sich mit anderen Zahlungen?

Kreditinstitute dürfen Gelder, die von Dritten auf das Konto einer sanktionierten Person, Einrichtung oder Organisation überwiesen werden, auf den eingefrorenen Konten gutschreiben. Die eingehenden Beträge sind ebenfalls eingefroren. Dritte dürfen daher auf eingefrorene Konten zahlen. Art. 7 Abs. 1 der VO (EU) 269/2014 sieht das beispielsweise für die Russland-Sanktionen vor.

B.13. Wie hoch ist der aktuelle Stand der eingefrorenen Konten als Gesamtsumme je Land?

Wie unter B.9. bereits ausgeführt, haben Kreditinstitute in Deutschland etwaige eingefrorene Gelder, die bei ihnen gehalten werden, an die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, zu melden. Die auf diese Weise gesammelten Informationen sind nach Maßgabe der einschlägigen Rechtsakte der EU jedoch vertraulich zu behandeln und dürfen nur zum Zweck der Anwendung und Durchsetzung dieser Rechtsakte verwendet werden. Die Deutsche Bundesbank gibt die Informationen an das zuständige Bundesministerium für Wirtschaft und Klimaschutz weiter. Die Deutsche Bundesbank erteilt zu diesen Informationen Dritten keine Auskünfte.

B.14. Wo verbleibt das eingefrorene Geld? Konfiszieren die jeweiligen Staaten die eingefrorenen Kontoguthaben?

Die eingefrorenen Gelder verbleiben unverändert dort, wo sie sich zum Zeitpunkt des Einfrierens befanden. Eine Einziehung der eingefrorenen Gelder zugunsten des Fiskus ist nicht Teil der Sanktionsregelungen.

■ C. Geschäftsverbot

C.1. Was bedeutet ein Geschäftsverbot?

Nach Art. 5aa der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 dürfen Geschäfte mit bestimmten juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen weder unmittelbar noch mittelbar getätigt werden.

Erfasst werden davon:

- in Anhang XIX der Verordnung aufgeführte in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, die sich unter öffentlicher Kontrolle oder zu über 50 % in öffentlicher Inhaberschaft befinden oder bei denen Russland und seine Regierung oder Zentralbank das Recht auf Gewinnbeteiligung haben oder Russland und seine Regierung oder Zentralbank andere wesentliche wirtschaftliche Beziehungen unterhalten,
- juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, die außerhalb der Union niedergelassen sind und deren Anteile zu über 50 % unmittelbar oder mittelbar von einer der in Anhang XIX der Verordnung aufgeführten Organisationen gehalten werden, oder
- juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, die im Namen oder auf Anweisung einer der unter lit. a) oder lit. b) aufgeführten Organisationen handeln.

Das Verbot sieht einen Altvertragsschutz in Verbindung mit einer Auslaufregelung von 60 Tagen vor. Das Verbot gilt nicht für Transaktionen, die unbedingt erforderlich sind für den Kauf, die Einfuhr oder die Beförderung von fossilen Brennstoffen sowie von bestimmten Metallen aus oder durch Russland in die Union oder für Transaktionen in Zusammenhang mit Energieprojekten außerhalb Russlands, in denen eine gelistete juristische Person, Organisation oder Einrichtung Minderheitsgesellschafter ist. Darüber hinaus sind keine Ausnahmen zugelassen, und Genehmigungsmöglichkeiten bestehen nicht.

■ D. Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen

D.1. Was ist die Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen?

Verbote der Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen erfassen jede Maßnahme, ungeachtet der gewählten Mittel, bei der die betreffende Person, Organisation oder Einrichtung ihre Eigenmittel oder wirtschaftlichen Ressourcen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Zuschüsse, Darlehen, Garantien, Bürgschaften, Anleihen, Akkreditive, Lieferantenkredite, Bestellerkredite, Ein- oder Ausfuhrvorauszahlungen und alle Arten von Versicherungen und Rückversicherungen, einschließlich Ausfuhrkreditversicherungen, unter Bedingungen oder ohne Bedingungen auszahlt oder sich dazu verpflichtet. Die Zahlung sowie die Bedingungen für die Zahlung des vereinbarten Preises für eine Ware oder Dienstleistung im Einklang mit der üblichen Geschäftspraxis stellen keine Bereitstellung von Finanzmitteln oder Finanzhilfen dar, vgl. Art. 1 lit. o) der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 (eingefügt durch Verordnung (EU) 2022/328).

■ E. Sanktionen im Zusammenhang mit Wertpapieren

E.1. Ist es erlaubt, Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente der russischen Zentralbank oder anderer russischer Emittenten zu erwerben?

Es ist verboten, übertragbare Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die nach dem 9. März 2022 begeben wurden, unmittelbar oder mittelbar zu kaufen, zu verkaufen, Wertpapierdienstleistungen oder Hilfsdienste bei der Begebung zu erbringen oder anderweitig damit zu handeln, wenn sie begeben wurden von Russland und seiner Regierung oder der Zentralbank Russlands oder einer juristischen Person, Organisation oder Einrichtung, die im Namen oder auf Anweisung der Zentralbank Russlands handelt, Art. 5a der Verordnung (EU) Nr. 833/2014

E.2. Ist es erlaubt, Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente der belarussischen Zentralbank oder anderer belarussischer Emittenten zu erwerben?

Nach dem Finanzsanktionsregime Belarus ist ein der in E.1. geschilderten Regelung entsprechendes Verbot in Kraft für Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit einer Laufzeit von mehr als 90 Tagen, die nach dem 29. Juni 2021

begeben wurden von der Republik Belarus, ihrer Regierung, ihren öffentlichen Einrichtungen, Unternehmen und Agenturen, vgl. Art. 1j lit. a) der VO (EG) Nr. 765/2006.

E.3. Dürfen Geschäftsanteile belarussischer Unternehmen im Staatsbesitz gehandelt werden?

Bereits seit Juni 2021 gelten die Verbote des Art. 1j lit. a) und b) der Verordnung (EG) Nr. 765/2006, wonach Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit einer Laufzeit von mehr als 90 Tagen, die nach dem 29. Juni 2021 von belarussischen Staatsunternehmen begeben wurden oder von bestimmten staatseigenen belarussischen Kreditinstituten (Anhang IX). Gemäß Art. 1j lit. c) und d) gelten diese Verbote auch für etwaige Töchter belarussischer Staatsunternehmen bzw. für Töchter der in Anhang IX der Verordnung genannten staatseigenen Institute, die außerhalb der Union niedergelassen sind.

E.4. Dürfen auf Euro oder auf eine andere amtliche Währung eines Mitgliedsstaates lautende übertragbare Wertpapiere an russische oder belarussische Staatsangehörige oder in Russland bzw. Belarus ansässige natürliche Personen veräußert werden?

Es ist verboten, auf Euro oder auf eine andere amtliche Währung eines Mitgliedsstaates lautende übertragbare Wertpapiere, die nach dem 12. April 2022 begeben wurden, oder mit einem Engagement hinsichtlich solcher Wertpapiere verbundene Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren an russische Staatsangehörige oder in Russland ansässige natürliche Personen oder an in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen zu verkaufen; dieses Verbot gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats verfügen, Art. 5f der Verordnung (EU) Nr. 833/2014. Eine entsprechende Regelung enthält Art. 1y Verordnung (EG) Nr. 765/2006 mit Blick auf Belarus.

E.5. Dürfen Zentralverwahrer Depotdienstleistungen für russische oder belarussische Staatsangehörige oder in Russland bzw. Belarus ansässige natürliche Personen erbringen?

Nach Art. 5e der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 ist es Zentralverwahrern verboten, Depotdienstleistungen für übertragbare Wertpapiere zu erbringen, die nach dem 12. April 2022 an russische Staatsangehörige oder in Russland ansässige natürliche Personen oder an in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen ausgegeben wurden. Ein allgemeines Verbot der Erbringung von Depotdienstleistungen ist damit allerdings nicht verbunden. Dieses Verbot gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats verfügen. Mit Blick auf Belarus gilt entsprechendes nach Art. 1x Verordnung (EG) Nr. 765/2006.

E.6. Ist der Verkauf von OGAWs, die vor dem 12. April 2022 aufgelegt wurden, aber in Wertpapiere investieren, die nach dem 12. April 2022 emittiert wurden, von dem Anwendungsbereich des Art. 5f Abs. 1 VO (EU) 2022/328 Nr. 833/2014 erfasst?

Das Verbot des Art. 5f VO (EU) Nr. 833/2014 bezieht sich nach unserem Verständnis auf alle Wertpapiere, die in Euro denominiert sind und nach dem 12. April 2022 begeben werden sowie auf solche Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), die mit einem Engagement hinsichtlich solcher Wertpapiere verbunden sind. Es ist also auch der Verkauf von Anteilen an OGAWs, die vor dem 12. April 2022 aufgelegt wurden, aber in Wertpapiere investieren, die nach dem 12. April 2022 emittiert wurden, von dem Anwendungsbereich des Art. 5f Abs. 1 VO (EU) 2022/328 erfasst. Ihr Verkauf an russische Staatsangehörige oder in Russland ansässige natürliche Personen oder an in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen ist verboten, es sei denn es handelt sich um Staatsangehörige eines Mitgliedstaats oder natürliche Personen, die

über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats verfügen.

F. Sanktionen im Zusammenhang mit Ratings

F.1. Was bedeutet das Ratingverbot?

Art 5j der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 verbietet es, ab dem 15. April 2022 russischen Staatsangehörigen oder in Russland ansässigen natürlichen Personen oder in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen Ratingdienste zu erbringen oder Zugang zu Abonnementdiensten im Zusammenhang mit Ratingtätigkeiten zu gewähren. Dies gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats verfügen.

F.2. Untersagt dieses Verbot auch bankinterne Ratings?

Interne Kreditwürdigkeitsbeurteilungen, sog. interne Ratings, die ein Kreditinstitut für Zwecke der internen Steuerung (MaRisk) oder für die Bestimmung der Mindesteigenmittelanforderungen („Capital Requirements Regulation (CRR)“: Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute, Teil 3: Eigenmittelanforderungen, Titel II: Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko, Kapitel 3: Auf internen Einstufungen basierender Ansatz (IRB-Ansatz)) verwendet, werden von diesem Verbot nicht erfasst. Diese stellen keine Dienstleistung dar, sondern sind erforderlich, um die bankaufsichtlichen Anforderungen an die Kreditvergabe, das Kreditrisikomanagement und die Eigenmittelanforderungen zu erfüllen. In diesem Sinne sind auch solche internen Ratingverfahren nicht betroffen, bei denen interne Ratings für andere Institute erstellt werden (wie Pool-Ratings oder Ratingübernahme in der Gruppe oder im Verbund).

G. Sanktionen im Zusammenhang mit Währungsreserven

G.1. Welche Regelungen gelten für die Währungsreserven der russischen bzw. der belarussischen Zentralbank?

Transaktionen im Zusammenhang mit der Verwaltung von Reserven sowie von Vermögenswerten der russischen bzw. der belarussischen Zentralbank einschließlich Transaktionen mit juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen, die im Namen oder auf Anweisung der russischen bzw. der belarussischen Zentralbank handeln, sind verboten. Ausnahmen sind nur möglich, wenn diese zur Gewährleistung der Finanzstabilität der Union insgesamt oder des betroffenen Mitgliedstaats unbedingt erforderlich sind, Art. 5a Abs. 4 und 5 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 für die russische Zentralbank bzw. Art. 1ja der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 für die belarussische Zentralbank.

H. Sanktionen im Zusammenhang mit der Annahme von Einlagen

H.1. Darf ein Kreditinstitut Einlagen von russischen oder belarussischen Staatsangehörigen entgegennehmen?

Zu Russland:

Grundsatz:

Es ist verboten, Einlagen von russischen Staatsangehörigen oder in Russland ansässigen natürlichen Personen oder von in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen entgegenzunehmen, wenn der Gesamtwert der Einlagen der natürlichen oder juristischen Person, Organisation oder Einrichtung pro

Kreditinstitut 100.000 Euro übersteigt, Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014.

Bei der Bemessung der Höhe der Einlagen sind die Salden aller Konten des jeweiligen Kontoinhabers bei dem jeweiligen Kreditinstitut zu addieren (zu Gemeinschaftskonten vgl. auch Frage 24a).

In die Berechnung des Gesamtwertes fließen alle Gelder ein, an denen die betroffene Person (mit-) berechtigt ist. Beispiel: Ein Ehepaar, bei dem beide Ehegatten unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung fallen, hat bei einem Kreditinstitut die folgenden Konten:

- a) Gemeinschaftskonto der Eheleute (Oder-Konto, vgl. auch H.2.),
- b) Einzelkonto des Ehemanns,
- c) Einzelkonto der Ehefrau.

In die Berechnung des Gesamtwerts sind alle drei Konten einzubeziehen.

Irrelevant sind in diesem Zusammenhang Kontobevollmächtigte, die unter Art. 5b der Verordnung fallen. Deren Einlagen werden bei der Berechnung des Gesamtwerts nicht berücksichtigt. Beispiel: Kontoinhaberin K hat bei einem Kreditinstitut Einlagen in Höhe von 90.000 Euro. Bevollmächtigter B verfügt über eine Vollmacht für dieses Konto und hat selbst Einlagen bei diesem Kreditinstitut in Höhe von 10.000 Euro. Bei der Betrachtung der Einlagen der Kontoinhaber K bleibt die Einlage des Bevollmächtigten außer Betracht. Dies gilt sowohl, wenn K selbst unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung fällt, als auch, wenn K nicht unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung fällt.

Bei neuen eingereichten Kontovollmachten ist aber ggf. das Umgehungsverbot gemäß Art. 12 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 zu beachten.

ACHTUNG: Der „Einfrierenstatbestand“ (Verfügungsverbot, vgl. B.2. ff.) greift nur, wenn der Kontoinhaber zu den in den Sanktionsregelungen ausdrücklich aufgeführten natürlichen oder juristischen Personen, Unternehmen oder Einrichtungen gehört.

Ausnahmen:

Das Annahmeverbot gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats der EU, eines Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder der Schweiz verfügen. Die für Deutschland in Betracht kommenden Aufenthaltstitel sind im Gesetz über den Aufenthalt, die Erwerbstätigkeit und die Integration von Ausländern im Bundesgebiet (AufenthG) geregelt.

Das Annahmeverbot gilt ferner nicht für Einlagen, die für den nicht verbotenen grenzüberschreitenden Handel mit Waren und Dienstleistungen zwischen der Union und Russland erforderlich sind, Art. 5b Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014.

Die zuständige Behörde kann auf Antrag des kontoführenden Instituts die Entgegennahme einer Einlage unter ihr angemessen erscheinenden Bedingungen genehmigen, nachdem sie festgestellt hat, dass die Entgegennahme einer solchen Einlage eine der in Art. 5c Abs. 1 lit. a) bis d) der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 angeführte Ausnahmebestimmungen erfüllt.

Zu Belarus:

Für belarussische Staatsangehörige oder in Belarus ansässige natürliche Personen oder in Belarus niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen ergibt sich eine entsprechende Regelung aus Art. 1u bis Art. 1w der Verordnung (EG) Nr. 765/2006.

H.2. Was gilt bei Gemeinschaftskonten?

Wie die Europäische Kommission auf Ihrer Webseite [Zuletzt abgerufen am 6. April 2022] ausführt, erhöht sich bei Gemeinschaftskonten der Schwellenwert für jeden weiteren Mitkontoinhaber um 100.000 Euro, wenn alle Mitkontoinhaber zu dem erfassten Personenkreis („russische Staatsangehörige oder in Russland ansässige natürliche Personen oder in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen“) zählen, vgl. https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions/sanctions-adopted-following-russias-military-aggression-against-ukraine_en#deposits [Zuletzt abgerufen am 6. April 2022]. Während die Fassung dieser FAQ vom 17. März 2022 noch davon ausging, dass es auch bei einer Mehrheit von Kontoinhabern immer bei einem Schwellenwert von 100.000 Euro bleiben muss, wenn einer der Kontoinhaber zum betroffenen Personenkreis zählt, ist daher davon auszugehen, dass der Schwellenwert beispielsweise bei zwei Kontoinhabern, die zum erfassten Personenkreis zählen, 200.000 Euro beträgt.

Handelt es sich bei einem der Mitkontoinhaber um einen Staatsangehörigen eines EU-Mitgliedstaats, gilt nach Art. 5 Abs. 2 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 das Einlagenannahmeverbot nach Abs. 1 der Regelung nicht. Gleiches gilt, wenn einer der Mitkontoinhaber Staatsangehöriger eines dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) angehörenden Landes oder der Schweiz und eine natürliche Person mit einer befristeten oder unbefristeten Aufenthaltsgenehmigung in einem EU- oder EWR-Mitgliedstaat oder der Schweiz ist.

H.3. Sind bei der Berechnung der Einlagen auch Depots zu berücksichtigen?

Der Begriff der „Einlage“ ist in Art. 1 lit. k) der Verordnung definiert. Die Definition stellt klar, dass insbesondere Depots davon nicht erfasst werden.

H.4. Wie sind Treuhandkonten zu behandeln, wenn der Treugeber ein russischer oder belarussischer Staatsbürger ist, der Treuhänder aber nicht?

Wenn beispielsweise ein Notar oder Rechtsanwalt (Treuhänder) auf einem Treuhandkonto für Rechnung seines Mandanten (Treugeber) Gelder verwaltet, kommt es für die Einordnung des Kontos auf den Treuhänder an.

Auch wenn der Treugeber unter die in Art. 5b der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 bzw. Art. 1u der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 genannten Personen fällt, greifen nach dem Wortlaut der Regelung das dort genannte Einlagenannahmeverbot und die Meldepflicht nur ein, wenn der Treuhänder zu diesem Personenkreis zählt.

Bei neu begründeten Treuhandverhältnissen ist aber ggf. das Umgehungsverbot gemäß Art. 12 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 bzw. des Art. 1m der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 zu beachten.

H.5. Darf der Kontoinhaber bar oder unbar über Konten, die von Art. 5b der Verordnung erfasst werden, verfügen?

Soweit für das betroffene Konto kein Verfügungsverbot, wie es beispielsweise in Art. 2 Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 269/2014 über restriktive Maßnahmen angesichts von Handlungen, die die territoriale Unversehrtheit, Souveränität und Unabhängigkeit der Ukraine untergraben oder bedrohen, niedergelegt ist, ist es zulässig, Gelder von diesem Konto abzuverfügen. Überweisungen oder Barabhebungen sind daher grundsätzlich möglich.

Bei Barabhebungen sind ggf. die Einschränkungen für Banknoten zu beachten, die sich aus Art. 5i der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 mit Blick auf Russland und aus Art. 1za der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 mit Blick auf Belarus ergeben. Danach ist es unter bestimmten Bedingungen verboten, Euro-Banknoten zu verkaufen, zu liefern, zu verbringen oder auszuführen. Zu Einzelheiten wird auf J.1. ff. verwiesen.

H.6. Was gilt für Einlagen oberhalb des Schwellenwerts, die am Tag des Inkrafttretens der Regelung

vorhanden waren?

Wenn ein russischer bzw. belarussischer Staatsangehöriger oder natürliche Person mit Wohnsitz in Russland bzw. Belarus am Tag des Inkrafttretens der jeweiligen Regelung Einlagen oberhalb des Schwellenwerts an Einlagen bei einem Kreditinstitut hatte, gilt für die betreffende Einlage ein Bestandsschutz. Die betroffene Person ist berechtigt, das Geld zu behalten und darüber zu verfügen, kann den Bestand aber nicht erhöhen.

H.6a. Wenn eine russische Staatsangehörige, die keine Aufenthaltsgenehmigung in Deutschland hat, mehrere Konten bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von einem ihrer Konten auf ein anderes ihrer Konten bei demselben Kreditinstitut überweisen?

Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 verbietet es, Einlagen von russischen Staatsangehörigen oder in Russland ansässigen natürlichen Personen oder von in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen entgegenzunehmen, wenn der Gesamtwert der Einlagen der natürlichen oder juristischen Person, Organisation oder Einrichtung pro Kreditinstitut oberhalb eines bestimmten Schwellenwerts übersteigt. Werden Guthaben von einem Konto auf ein anderes transferiert, liegt eine „Entgegennahme von Einlagen“ in diesem Sinne vor, wenn

- es dabei zu einer Änderung in der Person des Gläubigers kommt oder
- ein Dritter – wenn auch vorübergehend – Rechte an dem Geldbetrag erlangt oder
- der Transfer in mehr als einer Transaktion erfolgt.

Eine Entgegennahme von Einlagen ist also nicht anzunehmen, wenn der Kontoinhaber einen Betrag von einem seiner Konten bei einem Kreditinstitut auf ein anderes seiner dort geführten Konten überweist, soweit dies unmittelbar in einer (einzigen) Transaktion erfolgt, es dabei auch nicht zu einer Änderung in der Person des Gläubigers kommt und Dritte keine Rechte erlangen. Eine solche Überweisung ist im Rahmen des Art. 5b Abs. 1 der Verordnung nicht verboten.

H.6b. Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, mehrere Konten bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von einem ihrer Konten in bar abheben und auf ein anderes ihrer Konten bei demselben Kreditinstitut einzahlen?

Werden Guthaben von einem Konto auf ein anderes transferiert, liegt eine Entgegennahme von Einlagen im Sinne von Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 nicht vor, wenn die unter H.6a geschilderten Bedingungen gegeben sind. Hebt eine Kontoinhaberin einen Betrag in bar von einem ihrer Konten ab und zahlt ihn auf ein anderes ihrer Konten ein, liegen mit der Aus- und der Einzahlung zwei Transaktionen vor. Die Einzahlung wäre dann als Entgegennahme einer Einlage gesondert zu betrachten und daher im Rahmen des Art. 5b der Verordnung nicht zulässig, wenn der Schwellenwert überschritten ist.

H.6c. Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, ein Konto bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie dann einen Betrag von diesem Konto auf ein Gemeinschaftskonto überweisen, dass bei demselben Kreditinstitut für sie und ihren ebenfalls unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fallenden Ehemann geführt wird?

Werden Guthaben von einem Konto auf ein anderes transferiert, liegt eine Entgegennahme von Einlagen im Sinne

von Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 nicht vor, wenn die unter H.6a geschilderten Bedingungen gegeben sind. Überweist eine Kontoinhaberin einen Betrag von einem ihrer Konten auf ein anderes ihrer Konten, das ein Gemeinschaftskonto beispielsweise mit ihrem Ehemann ist, liegt ein Wechsel in der Person des Gläubigers vor, weil nach der Gutschrift auf dem Gemeinschaftskonto der Mitinhaber ebenfalls berechtigt ist. Eine solche Überweisung ist im Rahmen des Art. 5b der Verordnung nicht zulässig, wenn der Schwellenwert überschritten ist. Zum Schwellenwert bei Gemeinschaftskonten vgl. H.2.

H.6d. Wenn eine russische Staatsangehörige, die unter Art. 5b Abs. 1 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 fällt, ein US-Dollar-Währungskonto und ein Euro-Konto bei einem Kreditinstitut mit einem Gesamtguthaben im Wert oberhalb des Schwellenwerts unterhält, darf sie einen Währungsbetrag verkaufen, und kann der Erlös dem Euro-Konto bei demselben Kreditinstitut gutgeschrieben werden?

Hierbei kommt es darauf an, wie dieser Vorgang konkret abgewickelt werden soll. Wie unter H.6a. ausgeführt, liegt eine Entgegennahme von Einlagen in diesem Sinne vor, wenn bei einem Geschäftsvorfall

- es zu einer Änderung in der Person des Gläubigers kommt oder
- ein Dritter – wenn auch vorübergehend – Rechte an dem Geldbetrag erlangt oder
- der Transfer in mehr als einer Transaktion erfolgt.

Für einen solchen „Umtauschvorgang“ sind verschiedene Abwicklungsmöglichkeiten denkbar, beispielsweise an die unter H.6a bis H.6c. dargestellten Fälle angelehnte Vorgehensweisen. Für die Zulässigkeit des Währungsgeschäfts kommt es darauf an, ob diese Bedingungen im Einzelfall erfüllt sind.

H.7. Wie werden Einlagen bei konzernverbundenen Kreditinstituten oder in Verbundgruppen behandelt?

Verpflichteter i.S.v. Art. 5b der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 bzw. des Art. 1u der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 ist das jeweilige Kreditinstitut. Eine Zurechnung von Einlagen, die für denselben Kontoinhaber bei anderen Kreditinstituten geführt werden, findet nicht statt.

H.8. Gilt das Einlagenverbot auch für Korrespondenzkonten?

Art. 5b der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 und Art. 1u der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 erfasst auch Korrespondenzkonten, wenn das Kreditinstitut, das Kontoinhaber ist, eine in Russland bzw. Belarus niedergelassene juristische Person, Organisation oder Einrichtung ist.

Das Verbot gilt jedoch nach Abs. 3 der jeweiligen Vorschrift nicht für „Einlagen, die für den nicht verbotenen grenz-überschreitenden Handel mit Waren und Dienstleistungen zwischen der Union und Russland erforderlich sind“. Ob diese Ausnahme eingreift, kann nur im jeweiligen Einzelfall beurteilt werden. Die Meldepflicht nach Art. 5g der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 bzw. Art. 1z der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 gilt auch wenn die Ausnahme eingreift.

H.9. Müssen sich die Kreditinstitute von allen Kunden, die die russische Staatsbürgerschaft besitzen, einen aktuellen Aufenthaltstitel vorlegen lassen?

Das Annahmeverbot gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats der EU, eines Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder der Schweiz verfügen, vgl. H.1. Dabei handelt es sich um eine Legalausnahme; eine Ausnahme-genehmigung o.ä. ist dafür nicht erforderlich.

Finanzsanktionsrechtliche Regelungen sehen keine konkreten Verpflichtungen vor, wie Kreditinstitute ihre sich

daraus ergebenden Verpflichtungen umsetzen müssen, insbesondere nicht dazu, wie sie feststellen müssen, ob Kunden in den Anwendungsbereich fallen oder nicht. Jeder Verpflichtete muss eigenverantwortlich sicherstellen, dass er nicht gegen diese Vorgaben verstößt. Bei der Frage, wie ein Kreditinstitut dies tut, handelt es sich um eine eigenverantwortliche Entscheidung des Instituts.

H.9a. Was ist der Unterschied zwischen (i) „Aufenthaltstitel“, (ii) „Aufenthaltsgenehmigung“ und (iii) „Aufenthaltsrechte“ im Zusammenhang mit dem Verbot, Einlagen anzunehmen?

Die Begriffe „Aufenthaltstitel“ und „Aufenthaltsgenehmigung“, die in verschiedenen Fassungen des Art. 5b Abs. 2 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 verwendet werden, sind inhaltlich identisch.

Art. 5b Abs. 2 ist mit der Verordnung (EU) 2022/328 in die der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 mit folgenden Wortlaut eingefügt worden:

„Absatz 1 gilt nicht für Staatsangehörige eines Mitgliedstaats und für natürliche Personen, die über einen befristeten oder unbefristeten Aufenthaltstitel eines Mitgliedstaats verfügen“.

Mit Verordnung (EU) 2022/394 ist diese Regelung um Staatsangehörige eines dem Europäischen Wirtschaftsraum angehörenden Landes oder der Schweiz und natürliche Personen mit einer befristeten oder unbefristeten Aufenthaltsgenehmigung in einem dem Europäischen Wirtschaftsraum angehörenden Land oder der Schweiz erweitert worden. Dabei ist der Begriff „Aufenthaltstitel“ durch „Aufenthaltsgenehmigung“ ersetzt worden. Da die entsprechenden Begriffe in anderen Sprachfassungen der Verordnung unverändert geblieben sind, ist mit dieser Änderung keine inhaltliche Änderung verbunden.

Art. 1u der Verordnung (EU) 765/2006 zu den Belarus-Sanktionen verwendet den Begriff „Aufenthaltstitel“.

Der Begriff „Aufenthaltsrechte“ wird in Art. 5g der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 zu den Russland-Sanktionen und Art. 1z der Verordnung (EU) 765/2006 zu den Belarus-Sanktionen verwendet und bezieht sich allein auf Aufenthaltstitel, die der Inhaber im Rahmen von „Aufenthaltsregelungen für Investoren“ (oder „goldene Visa“) erworben hat.

H.10. Wer kann einen Ausnahmeantrag nach Art. 5c oder 5d der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 stellen?

Die zuständigen Behörden der Mitgliedstaaten können nach Art. 5c und 5d der Verordnung unter bestimmten Voraussetzungen Ausnahmen vom Einlagenannahmeverbot des Art. 5b genehmigen, z.B.

- zur Deckung von Grundbedürfnissen (u.a. Nahrungsmittel, Mieten oder Hypotheken, Medikamente und medizinische Behandlung u.ä.),
- für Honorare o.ä. im Zusammenhang mit juristischen Dienstleistungen,
- für humanitäre Zwecke,
- für zivilgesellschaftliche Aktivitäten zur direkten Förderung der Demokratie, der Menschenrechte oder der Rechtsstaatlichkeit in Russland.

Anträge auf Erteilung einer solchen Ausnahmegenehmigung kann das kontoführende Kreditinstitut bei der Deutschen Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, stellen.

H.11. Besteht eine Meldeverpflichtung für Einlagen russischer oder belarussischer Staatsangehöriger?

Mit dem Verbot für EU-Banken, Einlagen oberhalb des Schwellenwerts von russischen Staatsangehörigen oder in Russland ansässigen natürlichen Personen oder von in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen anzunehmen (H.1.), geht eine Meldeverpflichtung bereits bestehender Einlagen über diesem Betrag einher, Art. 5g der Verordnung (EU) Nr. 833/2014.

Kreditinstitute sind verpflichtet, der zuständigen nationalen Behörde des Mitgliedstaats, in dem sie angesiedelt sind, oder der Kommission spätestens bis zum 27. Mai 2022 eine Liste der Einlagen oberhalb des Schwellenwerts von russischen Staatsangehörigen oder in Russland ansässigen natürlichen Personen oder von in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen zu übermitteln. Sie legen alle zwölf Monate aktuelle Informationen über die Höhe dieser Einlagen vor.

Ist dem kontoführenden Institut bekannt, dass der Staatsangehörige oder die in Russland ansässige natürliche Person, die Staatsbürgerschaft- oder den Aufenthaltstitel im Rahmen eines Verfahrens erworben hat, die es Drittstaatsangehörigen ermöglichen, die Staatsangehörigkeit des Mitgliedstaats im Gegenzug für vorab festgelegte Zahlungen und Investitionen zu erwerben, muss es diese Information der zuständigen Behörde im Rahmen der Meldung ebenfalls übermitteln.

Die Deutsche Bundesbank, Servicezentrum Finanzsanktionen, ist die zuständige nationale Behörde für die Entgegennahme von Meldungen nach Art. 5g der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 in Deutschland. Zu den Anforderungen an die Meldungen, die nach Maßgabe von Art. 5g der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 abzugeben sind, werden die Kreditinstitute in Deutschland zu gegebener Zeit unterrichtet.

Für belarussische Staatsangehörige oder in Belarus ansässige natürliche Personen oder in Belarus niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen ergibt sich eine entsprechende Regelung aus Art. 1z der Verordnung (EG) Nr. 765/2006.

I. Sanktionen im Zusammenhang mit SWIFT

I.1. Was bedeutet der „SWIFT-Ausschluss“?

Ab dem 12. März 2022 ist es mit Blick auf Russland verboten, spezialisierte Nachrichtenübermittlungsdienste für den Zahlungsverkehr, die für den Austausch von Finanzdaten verwendet werden, für bestimmte in Anhang XIV der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 genannte Banken oder für in Russland niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, deren Eigentumsrechte zu mehr als 50 % unmittelbar oder mittelbar bei einer dieser aufgeführten Institute liegen, zu erbringen, Art. 5h der Verordnung (EU) Nr. 833/2014. Überweisungen an die gelisteten Kreditinstitute und ihre Töchter in Russland können daher ab dem 12. März 2022 nicht mehr über das SWIFT-System oder über vergleichbare Systeme abgewickelt werden.

Derzeit (Stand: 9. April 2022) werden die folgenden Institute und ihre Töchter in Russland von dem Verbot nach Art. 5h der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 erfasst:

- Bank Otkritie,
- Novikombank,
- Promsvyazbank,
- Bank Rossiya,
- Sovcombank,
- VNESHECONOMBANK (VEB) und
- VTB BANK,

sowie diejenigen in Russland niedergelassenen juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen, deren Eigentumsrechte zu mehr als 50 % unmittelbar oder mittelbar bei einem dieser aufgeführten Institute (s.o.) liegen.

Ab dem 20. März 2022 ist es mit Blick auf Belarus verboten, spezialisierte Nachrichtenübermittlungsdienste für den Zahlungsverkehr, die für den Austausch von Finanzdaten verwendet werden, für bestimmte in Anhang XV der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 genannte Banken oder für in Belarus niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, deren Eigentumsrechte zu mehr als 50 % unmittelbar oder mittelbar bei einer dieser aufgeführten Institute liegen, zu erbringen, Art. 1zb der Verordnung (EG) Nr. 765/2006. Überweisungen an die gelisteten Kreditinstitute und ihre Töchter in Belarus können daher ab dem genannten Datum nicht mehr über das SWIFT-System oder über vergleichbare Systeme abgewickelt werden.

Derzeit (Stand: 9. April 2022) werden die folgenden Institute und ihre Töchter in Belarus von dem Verbot nach Art. 1zb der Verordnung (EG) Nr. 765/2006 erfasst:

- Belagroprombank
- Bank Dabrabyt
- Entwicklungsbank der Republik Belarus

sowie diejenigen in Belarus niedergelassenen juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen, deren Eigentumsrechte zu mehr als 50 % unmittelbar oder mittelbar bei einer dieser aufgeführten Institute (s.o.) liegen.

J. Sanktionen im Zusammenhang mit Banknoten

J.1. Darf man Euro-Banknoten nach Russland oder Belarus ausführen?

Es ist verboten, Euro-Banknoten an Russland oder an natürliche oder juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen in Russland – einschließlich der Regierung und der Zentralbank Russlands – oder zur Verwendung in Russland zu verkaufen, zu liefern, zu verbringen oder auszuführen, Art. 5i der Verordnung (EU) Nr. 833/2014. Ausnahmen gelten nach Abs. 2 der Vorschrift für Verkauf usw. für den persönlichen Gebrauch natürlicher Personen, die nach Russland reisen, und für amtliche Tätigkeiten z.B. diplomatischer Missionen oder internationaler Organisationen in Russland.

Für belarussische Staatsangehörige oder in Belarus ansässige natürliche Personen oder in Belarus niedergelassene juristische Personen, Organisationen oder Einrichtungen ergibt sich eine entsprechende Regelung aus Art. 1za der Verordnung (EG) Nr. 765/2006.

J.2. Müssen Kreditinstitute bei der Auszahlung von Euro-Banknoten an natürliche oder juristische Personen aus Russland bzw. Belarus in Deutschland prüfen, ob die Noten zur Verwendung usw. in Russland oder Belarus bestimmt sind?

Eine allgemeine Nachforschungspflicht sehen wir hier nicht. Sollten sich aus den Umständen des Einzelfalls jedoch besondere Hinweise auf eine beabsichtigte Verbringung von Banknoten nach Russland oder Belarus ergeben, so darf ein Institut hiervor nicht „die Augen verschließen“.

J.3. Müssen Kreditinstitute Auszahlungen für alle natürlichen oder juristischen Personen, Organisationen oder Einrichtungen in Russland bzw. Belarus verweigern?

Es besteht kein Grund, allgemein eine Auszahlung an natürliche oder juristische Personen aus Russland oder Belarus zu verweigern. Zu beachten sind jedoch geltende Bereitstellungsverbote, vgl. B.7. f., sowie ggf. Beschränkungen

für die Abgabe von Banknoten, vgl. J.1. ff.

J.4. Was bedeutet „persönlicher Gebrauch natürlicher Personen, die nach Russland reisen“?

Die Legalausnahme des Art. 5i Abs. 2 lit. b) der Verordnung (EU) Nr. 833/2014, nach der das Verbot nicht für Verkauf, Lieferung, Verbringen oder Ausfuhr von Euro-Banknoten gilt, sofern dies für den persönlichen Gebrauch natürlicher Personen, die nach Russland reisen oder von deren mitreisenden unmittelbaren Familienangehörigen Ausfuhr erforderlich ist, ist eng auszulegen.

Zum einen ist der Begriff des „persönlichen Gebrauchs“ als Gegensatz zu „gewerblicher Nutzung“ zu verstehen; Verkauf, Lieferung, Verbringen oder Ausfuhr für eine gewerbliche Nutzung sind daher nicht zugelassen.

Zum anderen ist dafür nur der persönliche Gebrauch der ausdrücklich genannten Personen – Personen, die nach Russland reisen oder von deren mitreisende unmittelbare Familienangehörige – erfasst. Der persönliche Gebrauch anderer als dieser Personen – Familie, Freunde, Bekannte – wird davon nicht erfasst.

Mit Blick auf die Belarus-Sanktionen gilt entsprechendes.

J.5. Für Banknoten welcher Währung gilt das Verbot?

Ursprünglich galten die Regelungen nur für Euro-Banknoten. Am 8. April 2022 ist das Verbot auf Banknoten aller Währungen der Mitgliedstaaten der Union erweitert worden, Art. 5i Abs. 1 Verordnung (EU) Nr. 833/2014, geändert durch Verordnung (EU) 2022/580 mit Blick auf Russland bzw. Art. 1y Verordnung (EG) Nr. 765/2006, geändert durch Verordnung (EU) 2022/577 mit Blick auf Belarus.

K. Sanktionen im Zusammenhang mit dem Russian Direct Investment Fund

K.1. Kann in Projekte des Russian Direct Investment Fund investiert werden?

Es ist grundsätzlich verboten, in Projekte, die aus dem Russian Direct Investment Fund kofinanziert werden, zu investieren, sich an ihnen zu beteiligen oder anderweitig zu ihnen beizutragen, Art. 2e Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 833/2014. Das Verbot gilt nicht für zum Zeitpunkt des Inkrafttretens bereits bestehende Beteiligungen. Die zuständigen Behörden können unter bestimmten Bedingungen Ausnahmen für Altverträge genehmigen, Abs. 4 der Regelung.

K.2. Darf ein Gesellschafter einer Gesellschaft, an der der Russian Direct Investment Fund (RDIF) beteiligt ist, das Gesellschaftsverhältnis beenden? Darf er dem RDIF eine aufgrund der Beendigung des Gesellschaftsverhältnisses vertraglich zustehende Abfindung (Einziehungsvergütung) zahlen?

Die Auflösung eines Gesellschaftsverhältnisses mit dem Russian Direct Investment Fund ist nicht verboten. Da der RDIF nicht gelistet ist, stehen der Auszahlung eines dem RDIF vertraglich zustehenden Abfindungsanspruchs sanktionsrechtliche Gründe grundsätzlich nicht entgegen.

Soweit die Zahlung des Abfindungsanspruchs auf ein Konto bei einem Kreditinstitut in der EU erfolgen sollte, ist Art. 5b der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 zu berücksichtigen, vgl. dazu H.1. ff.

L. Verschiedenes

L.1. Gelten die Verordnungen (EU) Nr. 833/2014 und (EG) Nr. 765/2006 nur im Gebiet der Union oder auch außerhalb?

Der Geltungsbereich der Verordnung (EU) Nr. 833/2014 wird in deren Art. 13 festgelegt. Danach gilt sie

- a) im Gebiet der Union;
- b) an Bord der Luftfahrzeuge und Schiffe, die der Gerichtsbarkeit eines Mitgliedstaats unterliegen;
- c) für Personen, die die Staatsangehörigkeit eines Mitgliedstaats besitzen, innerhalb und außerhalb des Gebiets der Union;
- d) für nach dem Recht eines Mitgliedstaats gegründete oder eingetragene juristische Personen,
- e) Organisationen und Einrichtungen innerhalb und außerhalb des Gebiets der Union;
- f) für juristische Personen, Organisationen und Einrichtungen in Bezug auf Geschäfte, die ganz oder teilweise in der Union getätigt werden.

Eine entsprechende Regelung enthält Art. 10 der Verordnung (EG) Nr. 765/2006.

Auch wenn demnach EU-Unternehmen die Sanktionen beachten müssen, sind russische oder belarussische Tochtergesellschaften von EU-Unternehmen nicht diesen Unionsrechtsakten unterworfen. Allerdings darf ein EU-Unternehmen sein russisches oder belarussisches Tochterunternehmen nicht dazu nutzen, die EU-Sanktionen und die sich daraus für sich ergebenden Verpflichtungen zu umgehen.

Für unselbständige Niederlassungen gelten die Finanzsanktionsregelungen hingegen.

L.2. Wo finde ich die FAQ oder andere Informationen des Bundesministeriums für Wirtschaft und Klimaschutz (BMWK) und des Bundesamts für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle (BAFA)?

Diese FAQ bzw. anderen Informationen finden Sie unter den folgenden Links:

<https://www.bmwi.de/Redaktion/DE/FAQ/Sanktionen-Russland/faq-russland-sanktionen.html>

https://www.bafa.de/DE/Aussenwirtschaft/Ausfuhrkontrolle/Embargos/embargos_node.html

L.3. Wo kann ich anonym mögliche Verstöße gegen Sanktionen melden?

Die Europäische Kommission unterhält das „Whistleblower-Tool“, eine Online-Plattform, auf der vollendete, andauernde oder geplante Verstöße gegen EU-Sanktionen anonym gemeldet werden können:

<https://eusanctions.integrityline.com/>