

DIN SPEC 91483:2023-04 (D)

Mindestanforderungen an Goldhändler und Goldanlageprodukte

| Inhalt | Seite |
|---|-------|
| Vorwort | 4 |
| Einleitung | 6 |
| 1 Anwendungsbereich | 7 |
| 2 Normative Verweisungen | 7 |
| 3 Begriffe | 7 |
| 4 Anforderungen an Goldhändler und Anbieter von Goldanlageprodukten | 11 |
| 4.1 Allgemeines | 11 |
| 4.2 Fairness und Integrität | 11 |
| 4.2.1 Allgemeines | 11 |
| 4.2.2 Faire Vermarktung | 11 |
| 4.2.3 Informationsmaterial und Unterstützung | 12 |
| 4.2.4 Faire Preise und Gebühren | 12 |
| 4.2.5 Fairness bei Handel und Abwicklung | 12 |
| 4.2.6 Vermeidung von Interessenkonflikten | 12 |
| 4.3 Transparenz | 13 |
| 4.3.1 Allgemeines | 13 |
| 4.3.2 Transparenz im Hinblick auf Gebühren und Geschäftsbedingungen | 13 |
| 4.3.3 Offenlegung wesentlicher Informationen | 13 |
| 4.4 Schutz von Anlegervermögen | 13 |
| 4.4.1 Allgemeines | 13 |
| 4.4.2 Verwahrung von Anlegervermögen | 13 |
| 4.4.3 Versicherungsschutz oder anderweitige Absicherung gegen Risiken | 14 |
| 4.5 Verantwortungsbewusste Goldbeschaffung | 14 |
| 4.5.1 Allgemeines | 14 |
| 4.5.2 Gold hoher Integrität | 14 |
| 4.5.3 Vertrauenswürdige Lieferanten | 14 |
| 4.5.4 ESG-Kriterien | 15 |
| 4.6 Einhaltung gesetzlicher Vorschriften | 15 |
| 4.6.1 Allgemeines | 15 |
| 4.6.2 Kenne-deinen-Kunden- und Anti-Geldwäsche-Prüfungen | 15 |
| 4.6.3 Einhaltung von Vorschriften und Gesetzen | 16 |
| 4.7 Kaufmännische Vorsicht | 16 |
| 4.7.1 Allgemeines | 16 |
| 4.7.2 Geeignete finanzielle Mittel | 16 |
| 4.7.3 Begrenzung von Risiken | 17 |
| 4.7.4 Abwicklungsplanung | 17 |
| 4.8 Professionelle Betriebsführung | 17 |
| 4.8.1 Allgemeines | 17 |
| 4.8.2 Geeignetes Risikomanagement | 18 |
| 4.8.3 Physische Sicherungsmaßnahmen | 18 |
| 4.8.4 Zuverlässige Informationstechnologie | 19 |
| 4.8.5 Gewissenhaftes Outsourcing | 19 |
| 5 Anforderungen an Goldanlageprodukte für Privatanleger | 20 |
| 5.1 Allgemeines | 20 |
| 5.2 Anforderungen an Anlagegold, numismatische Münzen und Sammlermünzen | 20 |
| 5.2.1 Allgemeines | 20 |
| 5.2.2 Anforderungen an Anlagegold | 20 |
| 5.2.3 Anforderungen an numismatische Münzen oder Sammlermünzen | 20 |
| 5.3 Anforderungen an verwaltete Goldanlageprodukte | 21 |
| 5.3.1 Allgemeines | 21 |
| 5.3.2 Anforderungen an Merkmale verwalteter Goldanlageprodukte | 21 |

| | |
|---|-----------|
| 5.3.3 Anforderungen an Betriebsabläufe bei verwalteten Goldanlageprodukten | 21 |
| Anhang A (informativ) Checklisten | 23 |
| Literaturhinweise | 24 |

Tabellen

| | |
|---|-----------|
| Tabelle A.1 — Checkliste Anforderungen an Goldhändler und Anbieter von Goldanlageprodukten | 23 |
| Tabelle A.2 — Checkliste Anforderungen an Goldanlageprodukte für Privatanleger | 23 |