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**