

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