

REISCHAUER / KLEINHANS

Kreditwesengesetz (KWG)

Kommentar für die Praxis nebst CRR,
Nebenbestimmungen und Mindestanforderungen

Begründet von

Friedrich Reischauer
Bundesbankdirektor a. D.
Frankfurt a. M.

Dr. Joachim Kleinhans
Bundesbankoberrat a. D.
Bonn

Herausgegeben von

Anja Albert
Bundesbankbeamtin
Düsseldorf

Manfred Bitterwolf
Steuerberater
Karlsruhe

Frank A. Brogl
Rechtsanwalt
Rüsselsheim/Frankfurt a. M.

Dr. Holger Mielk
Rechtsanwalt
Berlin

Bearbeitet von

Anja Albert, Bundesbankbeamtin, Düsseldorf; **Dr. Silvio Andrae**,
Abteilungsdirektor, Berlin; **Egon Becker**, Bundesbankdirektor a. D.,
Bad Homburg v. d. H.; **Dr. Ralf Benna**, Bonn; **Manfred Bitterwolf**,
Steuerberater, Karlsruhe; **Sylvia Bitterwolf**, Betriebswirtin, Berlin;
Frank A. Brogl, Rechtsanwalt, Rüsselsheim/Frankfurt a. M.;
Frank Diener, Regierungsdirektor, Bonn; **David Eckner**, LL.M.,
Rechtsanwalt, Düsseldorf; **Ingeborg Esser**, Wirtschaftsprüferin und
Steuerberaterin, Berlin; **Prof. Dr. Bernd Geier**, LL.M., Rechtsanwalt,
Solicitor (England & Wales), Frankfurt a. M.; **Silke Glawischnig-Quinke**,
Bundesbankdirektorin, Düsseldorf; **Dr. Mathias Hanten**, Rechtsan-
walt, Frankfurt a. M.; **Birgit Höpfner**, Regierungsdirektorin, Bonn;
Dennis Kunschke, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; **Jochen Lehnhoff**,
Rechtsanwalt, Hameln; **Isabel Mailly**, BaFin, Bonn; **Dr. Holger Mielk**,
Rechtsanwalt, Berlin; **Andrea München**, LL.M., Rechtsanwältin,
Frankfurt a. M.; **Kai Schaffelhuber**, Rechtsanwalt, Avocat, Luxem-
bourg; **Matthias Smit**, M. Sc., Vorstandsmitglied, Bad Salzufflen;
Hiltrud Thelen-Pischke, Steinbach/Ts.; **Christina Wehmeier**, Abtei-
lungsdirektorin, Berlin

I. Band

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
ESV.info/978-3-503-00060-9

ISBN 978-3-503-00060-9

ISSN 0939-3722

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2021

www.ESV.info

Satz: Meta Systems, Wustermark
Druck: Meta Systems, Wustermark

Inhaltsverzeichnis**I. BAND****Allgemeines**

Vorwort zur konzeptionellen Umgestaltung des Kommentars	vor 010
Vorwort	010
Sachregister	030
Abkürzungsverzeichnis	035

Kreditwesengesetz

Kreditwesengesetz (KWG)	106
Das CRD IV-Maßnahmenpaket	vor 115

Erster Abschnitt:**Allgemeine Vorschriften****1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Unternehmen sowie Finanzunternehmen**

§ 1	Begriffsbestimmungen	115 § 1
CRR Art. 4	Begriffsbestimmungen	115 § 1 Anh. 1/Art. 4 CRR
	Begriffsbestimmungen im Aufsichtsrecht (Alphabetische Übersichten der Legal- definitionen wesentlicher Gesetze und Verordnungen)	115 § 1 Anh. 2/Begriffe
	In den Anmerkungen zitierte Schreiben des BAKred, andere behördliche Schreiben/ Bescheide und u.ä. Grundsatz- dokumente	115 § 1 Anh. 3
	Bescheid des Reichskommissars für das Kreditwesen vom 16. 06. 1936	115 § 1 Anh. 3
	Grundsätze für die Zulassung von Banken als Steuerbürgen vom 22. 07. 1969 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
	Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Finanzen an den ZKA vom 20. 06. 1972	115 § 1 Anh. 3

Schreiben des BAKred vom 05. 07. 1972 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 30. 09. 1976	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 07. 01. 1977	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des Bundesfinanzministers vom 04. 01. 1978	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Verkehr vom 22. 02. 1988	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 21. 07. 1988 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 27. 05. 1994	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 30. 12. 1994 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 17. 05. 1995	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 04. 01. 1996 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Verlautbarung des BAKred über „Maßnahmen ... zur Bekämpfung und Verhin- derung der Geldwäsche“ vom 30. 03. 1998 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Ergänzungsschreiben des BAKred vom 02. 06. 1998	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred an den ZKA vom 04. 06. 1998	115 § 1 Anh. 3
Pressemitteilung des BAKred vom 23. 06. 1998	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 10. 09. 1998 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 10. 03. 1999	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred zu den „Vorausset- zungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Finanztransferge- schäftes“ von April 1999	115 § 1 Anh. 3
BAKred- „Merkblatt zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes“ vom 04. 05. 2000 – Auszug	115 § 1 Anh. 3
Merkblatt über die Erteilung einer Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen gemäß § 32 Abs. 1 KWG – Auszug	115 § 1 Anh. 3
BaFin- „Hinweise für Investmentclubs“ von März 2003	115 § 1 Anh. 3

	BaFin-„Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhan- delsaktivitäten“ von Juli 2003	115 § 1 Anh. 3
	BaFin-Schreiben vom 29. 09. 2003 „KWG- rechtliche Behandlung von Kreditkar- tenlimits“ § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG	115 § 1 Anh. 3
§ 1a	Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013, (EG) Nr. 1060/2009 und (EU) 2017/2402 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	115 § 1a
§ 1b	Begriffsbestimmungen für Verbriefungen	115 § 1b
§ 2	Ausnahmen	115 § 2
§ 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die instituts- bezogenen Sicherungssystemen angehören	115 § 2a
§ 2b	Rechtsform	115 § 2b
§ 2c	Inhaber bedeutender Beteiligungen	115 § 2c
	Inhaberkontrollverordnung (InhKontrollV)	115 § 2c Anh. 1
	Merkblatt der BaFin zur Inhaberkontrolle vom 27. 11. 2015	115 § 2c Anh. 2
§ 2d	Leitungsorgane von Finanzholding- Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	115 § 2d
	In den Kommentierungen angesprochene Unterlagen und Verlautbarungen	115 §§ 2–2d Anh. 1
	Gewerbeordnung – Auszug	115 §§ 2–2d Anh. 2
	Schreiben des BAKred vom 23. 12. 1997: Änderung des KWG im Rahmen des Dritten Finanzmarktförderungsgesetzes	115 §§ 2–2d Anh. 3
	Viertes Finanzmarktförde- rungsgesetz – Auszug	115 §§ 2–2d Anh. 4
§ 2e	Ausnahmen für gemischte Finanzholding- Gesellschaften	115 § 2e
§ 3	Verbotene Geschäfte	115 § 3
	Auslegungshilfe der BaFin vom 14. 12. 2016 zu Art. 2 Abschirmungsgesetz	115 § 3 Anh. 1
§ 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	115 § 4
2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht		
§ 6	Aufgaben	115 § 6
§ 6a	Besondere Aufgaben	115 § 6a

020 Inhaltsverzeichnis

§ 6b	Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung	115 § 6b
Art. 429ff.	Teil 7 Verschuldungsquote Vorbemerkung/Begrenzung der Verschul- dungsquote	115 § 6b Anh. 1/Art. 429ff. CRR
Art. 429	Berechnung der Verschul- dungsquote	115 § 6b Anh. 1/Art. 429 CRR
Art. 429a	Risikopositionswert von Derivatge- schäften	115 § 6b Anh. 1/Art. 429a CRR
Art. 429b	Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko von Pensionsgeschäften, Wertpapier- oder Warenverleih- oder -leihgeschäften, Geschäften mit langer Abwicklungsfrist und Lombardgeschäften	115 § 6b Anh. 1/Art. 429b CRR
Art. 430	Meldepflicht	115 § 6b Anh. 1/Art. 430 CRR
§ 7	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	115 § 7
	Aufsichtsrichtlinie	115 § 7 Anh. 1
§ 7a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission	115 § 7a
§ 7b	Zusammenarbeit mit der Europäischen Bank- enaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpa- pier- und Marktaufsichtsbehörde und der Euro- päischen Aufsichtsbehörde für das Versiche- rungswesen und die betriebliche Altersversor- gung	115 § 7b
§ 7c	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss	115 § 7c
§ 7d	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken	115 § 7d
§ 8	Zusammenarbeit mit anderen Stellen	115 § 8
§ 8a	Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis	115 § 8a
§ 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutgruppen, Finanzhol- ding-Gruppen, gemischte Finanzholding- Gruppen und gruppenangehörige Institute	115 § 8c
§ 8e	Aufsichtskollegien	115 § 8e
§ 8f	Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen	115 § 8f
§ 9	Verschwiegenheitspflicht	115 § 9

Abgabenordnung (AO 1977) – Auszug	115 §§ 8 und 9 Anh. 1
Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug	115 §§ 8 und 9 Anh. 2

**Zweiter Abschnitt:
Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-
Gruppen, gemischte Finanzholding-Gesellschaften und
gemischte Unternehmen**

1. Eigenmittel und Liquidität

Die neuen Eigenmittelvorschriften nach KWG und CRR – Struktur, Aufbau und Funktionsweise	115 §§ 10 ff. Vorw.
--	---------------------

(Fortsetzung auf Seite 5)

§ 10	Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsguppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	115 § 10
CRR Art. 25–35	Kernkapital, hartes Kernkapital, aufsichtliche Korrekturposten	115 § 10/Art. 25–35 CRR
CRR Art. 36–49	Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals, Ausnahmen und Alternativen	115 § 10/Art. 36–49 CRR
CRR Art. 50–55	Hartes Kernkapital, Posten und Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals	115 § 10/Art. 50–55 CRR
CRR Art. 56–60	Abzüge von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals	115 § 10/Art. 56–60 CRR
CRR Art. 61–65	Zusätzliches Kernkapital, Posten und Instrumente des Ergänzungskapitals	115 § 10/Art. 61–65 CRR
CRR Art. 66–70	Abzüge von den Posten des Ergänzungskapitals	115 § 10/Art. 66–70 CRR
CRR Art. 73–91	Übrige Vorschriften zu den Eigenmitteln, darunter allgemeine Anforderungen, qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors, Minderheitsbeteiligungen	115 § 10/Art. 73–91 CRR
CRR Art. 469–491	Übergangsvorschriften zu Eigenmittelposten	115 § 10/Art. 469–491 CRR
§ 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsguppen und Finanzholding-Gruppen	115 § 10a
CRR Art. 19	Aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommene Unternehmen	115 § 10a Anh. 9/Art. 19 CRR
§ 10c	Kapitalerhaltungspuffer	115 § 10c
§ 10d	Antizyklischer Kapitalpuffer	115 § 10d
§ 10i	Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung	115 § 10i
	Überblick über den Themenkomplex Quantitative Liquiditätsnormen	115 § 11 Vorw.
§ 11	Liquidität	115 § 11
	Kommentierung der Liquiditätsverordnung (LiqV)	115 § 11 Anh. 1
	Vorwort zu Art. 411–428 CRR	115 § 11 Anh. 2/Vorw. zu Art. 411–428 CRR

II. BAND

Kommentierung der Delegierten Verordnung
(EU) 2015/61 der Kommission vom 10. 10. 2014
zur Ergänzung der Verordnung (EU)
Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und
des Rates in Bezug auf die Liquiditätsde-
ckungsanforderung an Kreditinstitute 115 § 11 Anh. 3

CRR Art. 412	Liquiditätsdeckungsan- forderung	115 § 11 Anh. 5/Art. 412 CRR
CRR Art. 415	Meldepflicht und Meldeformat	115 § 11 Anh. 8/Art. 415 CRR
CRR Art. 428a–428az	Kommentierung zur Strukturellen Liquiditätsquote bzw. NSFR	115 § 11 Anh. 22–73/ Art. 428a–428az CRR
§ 12	Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen	115 § 12
§ 12a	Begründung von Unternehmensbe- ziehungen	115 § 12a

2. Kreditgeschäft

	Vorwort zu den Großkreditvorschriften § 13 und § 13c KWG und Art. 387 bis 403 CRR	115 §§ 13 u. 13c Vorw.
§ 13	Großkredite; Verordnungsermächtigung	115 § 13
	Vorwort zu Art. 387 ff. CRR	115 § 13 Anh. 1/Vorw. Art. 387 ff. CRR
CRR Art. 387	Gegenstand	115 § 13 Anh. 2/Art. 387 CRR
CRR Art. 388	Ausnahmen von der Anwendung	115 § 13 Anh. 3/Art. 388 CRR
CRR Art. 389	Begriffsbestimmung	115 § 13 Anh. 4/Art. 389 CRR
CRR Art. 390	Berechnung des Risikoposi- tionswerts	115 § 13 Anh. 5/Art. 390 CRR
CRR Art. 391	Begriffsbestimmung des Instituts für die Zwecke von Großkrediten	115 § 13 Anh. 6/Art. 391 CRR
CRR Art. 392	Begriffsbestimmung des Großkredits	115 § 13 Anh. 7/Art. 392 CRR
CRR Art. 393	Kapazitäten zur Ermittlung und Verwaltung von Großkrediten	115 § 13 Anh. 8/Art. 393 CRR
CRR Art. 394	Meldepflichten	115 § 13 Anh. 9/Art. 394 CRR
CRR Art. 395	Obergrenze für Großkredite	115 § 13 Anh. 10/Art. 395 CRR
CRR Art. 396	Einhaltung der Anforderungen für Großkredite	115 § 13 Anh. 11/Art. 396 CRR

CRR Art. 397	Berechnung zusätzlicher Eigenmittelanforderungen für Großkredite im Handelsbuch	115 § 13 Anh. 12/Art. 397 CRR
CRR Art. 398	Verfahren zur Vermeidung einer Umgehung der zusätzlichen Eigenmittelanforderung durch Institute	115 § 13 Anh. 13/Art. 398 CRR
CRR Art. 399	Anerkannte Kreditrisikominderungs-techniken	115 § 13 Anh. 14/Art. 399 CRR
CRR Art. 400	Ausnahmen	115 § 13 Anh. 15/Art. 400 CRR

(Fortsetzung auf Seite 7)

CRR Art. 401	Berechnung der Wirkung von Kreditrisikominderungs- minderungstechniken	115 § 13 Anh. 16/Art. 401 CRR
CRR Art. 402	Risikopositionen, die aus Hypotheken- darlehen resultieren	115 § 13 Anh. 17/Art. 402 CRR
CRR Art. 403	Substitutionsansatz	115 § 13 Anh. 18/Art. 403 CRR
§ 13c	Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen	115 § 13c
§ 14	Millionenkredite	115 § 14
§ 15	Organkredite	115 § 15
§ 17	Haftungsbestimmung	115 § 17
§ 18	Kreditunterlagen	115 § 18
	Schreiben der BaFin an ZKA vom 09.05.2005: Schreiben an den Zentralen Kreditausschuss zu § 18 KWG	115 § 18 Anh. 1
	Entwurf konsolidiertes Rundschreiben der BaFin vom 16.02.2005: Offenlegung der wirtschaft- lichen Verhältnisse nach § 18 KWG	115 § 18 Anh. 2
	Verlautbarung der Bundessteuerberaterkammer zu den Grundsätzen für die Erstellung von Jahresabschlüssen durch Steuerbe- rater	115 § 18 Anh. 3
§ 18a	Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzie- rungshilfen; Verordnungsermächtigung	115 § 18a
	Immobilien-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitli- nien-Verordnung (ImmoKWPLV)	115 § 18a Anh. 1
	Immobilien-Darlehensvergabe-Sachkunde- Verordnung (ImmoDarlSachkV)	115 § 18a Anh. 2
§ 18b	Organisatorische Vorkehrungen bei Verbriefungen	115 § 18b
§ 19	Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18	115 § 19
	Schreiben des BAKred vom 10.03.1981: Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse bei der Gewährung von Krediten an Konzer- nunternehmen nach § 18 KWG	115 § 19 Anh. 1
§ 20	Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14	115 § 20
§ 20a	Gedekte Schuldverschreibungen	115 § 20a
	Emissionsinstitute ab 19.07.2005 (Vorläufiges Verzeichnis der privilegierten Schuldverschrei- bungen deutscher Kreditinstitute nach Art. 22 Abs. 4 der Richtlinie 85/611/EG)	115 § 20a Anh. 1

020 Inhaltsverzeichnis

§ 20c	Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3–5 und § 13b Abs. 1	115 § 20c
§ 21	Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18	115 § 21
	Beleihungswertermittlungsverordnung (BelWertV)	115 § 21 Anh. 1
§ 22	Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite	115 § 22

2a. Refinanzierungsregister

§ 22a	Registerführendes Unternehmen	115 § 22a
§ 22b	Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	115 § 22b
§ 22c	Refinanzierungsmittler	115 § 22c
§ 22d	Refinanzierungsregister	115 § 22d
	Refinanzierungsregisterverordnung (RefiRegV)	115 § 22d Anh. 1
§ 22e	Bestellung des Verwalters	115 § 22e
§ 22f	Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	115 § 22f
§ 22g	Aufgaben des Verwalters	115 § 22g
§ 22h	Verhältnis des Verwalters zum register- führenden Unternehmen und zum Refinan- zierungsunternehmen	115 § 22h
§ 22i	Vergütung des Verwalters	115 § 22i
§ 22j	Wirkungen der Eintragung in das Refinan- zierungsregister	115 § 22j
§ 22k	Beendigung und Übertragung der Registerführung	115 § 22k
§ 22l	Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	115 § 22l
§ 22m	Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	115 § 22m
§ 22n	Rechtsstellung des Sachwalters	115 § 22n
§ 22o	Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	115 § 22o

3. Kundenrechte

§ 22p	(weggefallen)	115 § 22p
-------	---------------------	-----------

4. Werbung und Hinweispflichten der Institute

§ 23	Werbung	115 § 23
§ 23a	Sicherungseinrichtung	115 § 23a
	Informationsbogen für den Einleger	115 § 23a Anh. 1

(Fortsetzung auf Seite 9)

5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter sowie der Finanzholding-Gesellschaften, der gemischten Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen

§ 24	Anzeigen	115 § 24
	Rundschreiben 1/2007 (BA) der BaFin vom 05. 01. 2007: Beteiligungsanzeigen nach §§ 12a, 24 Abs. 1, 1a und 3a KWG i. V. m. §§ 7, 8 und 16 AnzV	115 § 24 Anh. 1
	Merkblatt der BaFin vom 26. 11. 2007: Hinweise zur neuen Anzeigenverordnung zur Unterstützung der Umstellungsphase	115 § 24 Anh. 2
	Kommentierung der Anzeigenverordnung (AnzV)	115 § 24/AnzV
§ 24a	Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienst- leistungen in anderen Staaten des Europä- ischen Wirtschaftsraums	115 § 24a
§ 24b	Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpa- pierrefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperabler Systeme	115 § 24b
§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinfor- mationen	115 § 24c
§ 25	Finanzinformationen, Informationen zur Risiko- tragfähigkeit; Verordnungsermächtigung	115 § 25
	Kommentierung der Finanz- und Risiko- tragfähigkeitsinformationenverordnung (FinaRisikoV)	115 § 25 Anh. 1
§ 25a	Besondere organisatorische Pflichten; Verordnungsermächtigung	115 § 25a
	Kommentierung der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	115 § 25a Anh. 1
	Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV)	115 § 25a Anh. 2
	Auslegungshilfe der BaFin zur Institutsver- gütungsverordnung	115 § 25a Anh. 3
	Rundschreiben 10/2017 (BA) der BaFin vom 03. 11. 2017: Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT)	115 § 25a Anh. 4

III. BAND

§ 25b	Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung	115 § 25b
§ 25c	Geschäftsleiter	115 § 25c

020 Inhaltsverzeichnis

	Merkblatt der BaFin zu den Geschäftsleitern gemäß KWG, ZAG und KAGB vom 04. 01. 2016 (Stand 08. 08. 2016)	115 § 25c Anh. 1
§ 25d	Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan	115 § 25d
	In den Anmerkungen erwähnte bankaufsichtsrechtlich relevante Veröffentlichungen	115 Anh. zu § 25d
	EBA-Leitlinien zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und von Inhabern von Schlüsselfunktionen (EBA/GL/2012/06) vom 22. 11. 2012	115 § 25d Anh. 1
	Merkblatt der BaFin zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB vom 04. 01. 2016 (Stand 31. 01. 2017)	115 § 25d Anh. 2
	Delegierte Verordnung Nr. 604/2014 zur sog. „Risk-Taker-Identifikation“ vom 04. 03. 2014	115 § 25d Anh. 3
§ 25e	Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern	115 § 25e
§ 25f	Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung	115 § 25f

5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und von sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute

	Vorwort zu den §§ 25g bis 25m	115 §§ 25g–25m Vorw.
§ 25g	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr	115 § 25g
	Europäische Aufsichtsbehörden: Gemeinsame Leitlinien nach Artikel 25 der Verordnung (EU) 2015/847 zu den Maßnahmen, mit deren Hilfe Zahlungsdienstleister das Fehlen oder die Unvollständigkeit von Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten feststellen können, und zu den empfohlenen Verfahren für die Bearbeitung eines Geldtransfers, bei dem die vorgeschriebenen Angaben fehlen	115 § 25g Anh. 1
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen	115 § 25h

§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld	115 § 25i
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung	115 § 25j
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten	115 § 25k
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften	115 § 25l
§ 25m	Verbotene Geschäfte	115 § 25m

5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen

§ 26	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	115 § 26
------	--	----------

5c. Offenlegung

§ 26a	Offenlegung durch die Institute	115 § 26a
	Kommentierung von Teil 8 (Art. 431–455) CRR	115 § 26a Anh. 1
	Rundschreiben 05/2015 (BA) der BaFin vom 08. 06. 2015: Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung	115 § 26a Anh. 2
	Rundschreiben 06/2016 (BA) der BaFin vom 30. 08. 2016: Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte	115 § 26a Anh. 3

6. Prüfung und Prüferbestellung

§ 28	Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen	115 § 28
	Rundschreiben 9/2006 (WA) der BaFin vom 18. 12. 2006: Anforderungen an Prüfer für den Jahresabschluss nach § 28 KWG und für die Prüfung nach § 36 WpHG bei Finanzdienstleistungsinstituten und nicht verbandsgewährten Kreditinstituten	115 § 28 Anh. 1
§ 29	Besondere Pflichten des Prüfers	115 § 29
	Kapitalanlage-Prüfungsberichte-Verordnung (KAPrÜfV) – Auszug	115 § 29 Anh. 1
	Aktengesetz (AktG) – Auszug	115 § 29 Anh. 2
§ 30	Bestimmung von Prüfungsinhalten	115 § 30

7. Befreiungen

§ 31	Befreiungen; Verordnungsermächtigung	115 § 31
	Rundschreiben 4/2007 (BA) der BaFin vom 17. 09. 2007: Anwendung des mit Wirkung zum 01. 01. 2007 geänderten Freistellungstat- bestands des § 31 Abs. 3 Satz 1 und 2 KWG auch auf sog. Altfälle	115 § 31 Anh. 1
	Rundschreiben 6/2008 (BA) der BaFin vom 26. 05. 2008: Keine Einbeziehung von nach § 31 Abs. 3 Satz 1 KWG freigestellten nachgeord- neten Unternehmen in den zusammengefassten Monatsausweis nach § 25 Abs. 2 KWG	115 § 31 Anh. 2

**Dritter Abschnitt:
Vorschriften über die Beaufsichtigungen der Institute**

1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb

§ 32	Erlaubnis	115 § 32
	Merkblatt der BaFin vom 01. 04. 2005, geän- dert am 11. 03. 2019: Hinweise zur Erlaubnis- pflicht nach § 32 Abs. 1 KWG in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und Abs. 1a KWG von grenz- überschreitend betriebenen Bankgeschäften und/oder grenzüberschreitend erbrachten Finanzdienstleistungen	115 § 32 Anh. 1
	Merkblatt Family Offices der BaFin vom 14. 05. 2014: Erlaubnispflicht gemäß KWG und KAGB von Family Offices	115 § 32 Anh. 2
	Merkblatt der BaFin vom 14. 05. 2007: Hinweise zur Erlaubnispflicht der Betreiber und Nutzer einer internetbasierten Kreditver- mittlungsplattform nach dem KWG	115 § 32 Anh. 3
	Merkblatt der BaFin vom 09. 06. 2011, geändert am 18. 07. 2013: Hinweise zur finanzaufsichtsrechtlichen Erlaubnispflicht von Investmentclubs und ihrer Geschäftsführer	115 § 32 Anh. 4
	Merkblatt der BaFin vom 24. 06. 2011: Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhandelsakti- vitäten	115 § 32 Anh. 5
	Merkblatt der BaFin von vom 28. 06. 2011: Hinweise zur Erlaubnispflicht nach § 32 Abs. 1 KWG in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und Abs. 1a KWG bei Geschäftstätigkeiten im Zusammen- hang mit Emissionszertifikaten	115 § 32 Anh. 6

§ 33	Versagung der Erlaubnis	115 § 33
§ 33a	Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union	115 § 33a
§ 33b	Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums	115 § 33b
§ 34	Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall	115 § 34
§ 35	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	115 § 35
	Verwaltungsverfahrensgesetz (VwVfG) – Auszug	115 § 35 Anh. 1
§ 36	Maßnahmen gegen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsrangs	115 § 36
§ 36a	Tätigkeitsverbot für natürliche Personen	115 § 36a
§ 37	Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte	115 § 37
	Merkblatt der BaFin vom 13.06.2007, geändert am 04.05.2016: Hinweise zur Tätigkeit als Abwickler unerlaubt betriebener Geschäfte	115 § 37 Anh. 1
§ 38	Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung	115 § 38

2. Bezeichnungsschutz

	Vorwort zu den §§ 39 bis 43	115 §§ 39–43 Vorw.
§ 39	Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“	115 § 39
§ 40	Bezeichnung „Sparkasse“	115 § 40
§ 41	Ausnahmen	115 § 41
§ 42	Entscheidung der Bundesanstalt	115 § 42
§ 43	Registervorschriften	115 § 43

3. Auskünfte und Prüfungen

§ 44	Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanz-Holdinggesellschaften und von in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen	115 § 44
§ 44a	Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	115 § 44a
§ 44b	Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen	115 § 44b

020 Inhaltsverzeichnis

§ 44c	Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	115 § 44c
	4. Maßnahmen in besonderen Fällen	
§ 45	Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmit-telausstattung und der Liquidität	115 § 45
§ 45a	Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	115 § 45a
§ 45b	Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	115 § 45b
§ 45c	Sonderbeauftragter	115 § 45c
§ 46	Maßnahmen bei Gefahr	115 § 46
§ 46a	Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings	115 § 46a
§ 46b	Insolvenzantrag	115 § 46b
§ 46c	Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen	115 § 46c
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug	115 § 46c Anh. 1
§ 46d	Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen	115 § 46d
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug	115 § 46d Anh. 1
§ 46e	Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	115 § 46e
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug	115 § 46e Anh. 1
§ 46f	Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenz- verfahren und Insolvenzrangfolge	115 § 46f
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug	115 § 46f Anh. 1
	Merkblatt zur insolvenzrechtlichen Behand- lung bestimmter Verbindlichkeiten von CRR- Instituten der Bundesanstalt für Finanz- dienstleistungsaufsicht	115 § 46f Anh. 2
§ 47	Anordnungsbefugnis nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014	115 § 47
§ 48	Maßnahmen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402	115 § 48

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten

§ 49	Sofortige Vollziehbarkeit	115 § 49
§ 51	Umlage und Kosten	115 vor § 51
§ 51	Kosten und Gebühren	115 § 51

**Vierter Abschnitt:
Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit
Spareinrichtung**

§ 51a	Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	115 § 51a
§ 51b	Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	115 § 51b
§ 51c	Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	115 § 51c

**Fünfter Abschnitt:
Sondervorschriften**

§ 52	Sonderaufsicht	115 § 52
§ 52a	Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten	115 § 52a
§ 53	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland	115 § 53
§ 53a	Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland	115 § 53a
§ 53b	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	115 § 53b
§ 53c	Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat; Verordnungsermächtigung	115 § 53c
	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen	115 § 53c Anh. 1
	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in Japan von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen	115 § 53c Anh. 2

	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in Australien von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen	115 § 53c Anh. 3
§ 53d	Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	115 § 53d

**Sechster Abschnitt:
Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien**

§ 53e	Inhaber bedeutender Beteiligungen	115 § 53e
§ 53f	Aufsichtskollegien	115 § 53f
§ 53g	Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien	115 § 53g
§ 53h	Liquidität	115 § 53h
§ 53i	Gewährung des Zugangs nach den Art. 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012	115 § 53i
§ 53j	Anzeigen; Verordnungsermächtigung	115 § 53j
§ 53k	Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen ...	115 § 53k
§ 53l	Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	115 § 53l
§ 53m	Inhalt des Zulassungsantrags	115 § 53m
§ 53n	Maßnahmen zur Verbesserung der Finanz- mittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelas- senen zentralen Gegenpartei	115 § 53n

**Siebenter Abschnitt:
Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften**

§ 54	Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis	115 § 54
§ 54a	Strafvorschriften	115 § 54a
§ 55	Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschul- dung	115 § 55
§ 55a	Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite	115 § 55a
§ 55b	Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	115 § 55b
§ 56	Ordnungswidrigkeiten	115 § 56
§ 59	Geldbußen gegen Unternehmen	115 § 59
§ 60	Zuständige Verwaltungsbehörde	115 § 60

§ 60a	Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen	115 § 60a
	Anordnung über Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) – Auszug	115 § 60a Anh. 1
§ 60c	Bekanntmachung von Maßnahmen und Sank- tionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. 909/2014, die Verordnung (EU) 2015/2365 oder die Verordnung (EU) 2016/1011	115 § 60c
§ 60d	Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen gegen Wertpapierdienstleis- tungsunternehmen und Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten	115 § 60d

Achter Abschnitt:

Übergangs- und Schlussvorschriften

§ 61	Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	115 § 61
§ 62	Überleitungsbestimmungen	115 § 62
§ 63a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet	115 § 63a
§ 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost	115 § 64
§ 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des KWG	115 § 64e
§ 64f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz	115 vor § 64f
§ 64g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglo- meraterrichtlinie-Umsetzungsgesetz	115 § 64g
§ 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzricht- linie	115 vor § 64h
§ 64i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarkt- richtlinie-Umsetzungsgesetz	115 § 64i
§ 64j	Übergangsvorschriften zum Jahressteu- ergesetz 2009	115 § 64j
§ 64k	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie	115 § 64k
§ 64l	Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung	115 § 64l

020 Inhaltsverzeichnis

§ 64m	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie	115 vor § 64m
-------	---	---------------

Ergänzende Verordnungen und Gesetze

Verordnung zur Übertragung von Befugnissen zum Erlass von Rechtsverordnungen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFinBefugV)	135
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG)	135a
Satzung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	135b
Verordnung über die Erhebung von Gebühren und die Umlegung von Kosten nach dem Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAGKostV)	140
Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV)	146
Zuschlagsverordnung (ZuschlagV)	160
Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG)	170

Allgemeine Anordnungen und Verordnungen

Eigenkapital und Liquidität

Solvabilitätsverordnung (SolvV)	190
Begründung zur Liquiditätsverordnung (LiqV)	193a

Erläuterungen

Erläuterungen des BAKred zur Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität der Institute – Erläuterungen zum GS II	194
--	-----

IV. BAND

Anordnungen zu den Grundsätzen

(weggefallen)	196/1–6
Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 20. 05. 1976: Devisenhandel	196/7

Verhaltensnormen des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. für Kreditinstitute am deutschen Devisenmarkt vom 07. 02. 1979, ergänzt 1989	196/8a
Leitsätze des Verbandes öffentlicher Banken für das Verhalten öffentlicher Banken auf dem Devisen- und Auslandsgeldmarkt vom 06. 02. 1979, geändert am 13. 10. 1998	196/8b
Schreiben des BAKred vom 30. 03. 1977: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen	196/8c
Schreiben des BAKred vom 20. 07. 1978: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen durch Kreditinstitute; hier: Prolongationen von Devisentermingeschäften, denen Waren- oder Dienstleistungsgeschäfte in Fremdwährung zugrunde liegen	196/9
(weggefallen)	196/10–14
Schreiben des BAKred vom 31. 03. 1982: Saldierung von Devisen-Kassageschäften, die an einem Geschäftstag, in derselben Währung und mit demselben Geschäftspartner abgeschlossen werden	196/15
(weggefallen)	196/16
Schreiben des BAKred vom 14. 03. 1983: Mindestanforderungen für bankinterne Kontrollmaßnahmen bei Devisengeschäften – Kassa und Termin	196/17
(weggefallen)	196/18–20
Schreiben des BAKred v. 24. 02. 1986: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen; hier: vorzeitige Abwicklung von Devisentermingeschäften	196/21
(weggefallen)	196/22–28
Schreiben des BAKred vom 29. 07. 1992 – Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; hier: Behandlung von Exchange Rate Agreements (ERA) und Forward Exchange Agreements (FXA) – Auszug	196/29
(weggefallen)	196/30–31
Schreiben des BAKred vom 01. 04. 1993: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; hier: Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von „öffentlichen Stellen“ im Geltungsbereich des KWG geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird	196/32
Schreiben des BAKred vom 05. 05. 1993: Meldung zum Grundsatz I durch die Bürgschaftsbanken	196/33
Schreiben des BAKred vom 30. 06. 1993: Anrechnung von Investmentanteilen im Grundsatz I	196/34
Schreiben des BAKred vom 08. 02. 1994: Grundsatz I gemäß § 10 KWG	196/35

(weggefallen)	196/36–37
Schreiben des BAKred vom 27. 10. 1994: Grundsatz I – Anrechnung von Finanz-Swaps, Finanztermingeschäften und erworbenen Optionsrechten nach der Laufzeitmethode oder der Marktbewertungsmethode	196/38
Schreiben des BAKred vom 15. 03. 1995: Grundsatz I gem. §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG – Behandlung der Verbindlichkeiten der Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost sowie des Bundeseisenbahnvermögens und der Deutschen Bahn Aktiengesellschaft, Berlin	196/39
(weggefallen)	196/40–41
Schreiben des BAKred vom 08. 05. 1995: Behandlung von Wertpapierleihgeschäften im Grundsatz I	196/42
Schreiben des BAKred vom 20. 10. 1995: Anrechnung von unbefristeten Kreditzusagen im Grundsatz I	196/43
Rundschreiben des BAKred vom 23. 10. 1995: Anrechnungsermäßigung von Risikoaktiva auf Grund vorhandener Sicherheiten in Form von im Ausland aufbewahrten Wertpapieren im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG	196/44
Rundschreiben des BAKred vom 18. 12. 1995: Gewichtung von Risikoaktiva gegenüber Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG	196/45
(weggefallen)	196/46–49
Rundschreiben 4/96 des BAKred vom 20. 05. 1996: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von „Caisse d’Amortissement de la Dette Sociale (CADES)“, Paris, Frankreich, geschuldet wird	196/50
(weggefallen)	196/51
Rundschreiben 10/96 des BAKred vom 23. 08. 1996: Grundsatz I wegen Anrechnung der über die Grenzen nach § 13 Abs. 4 Satz 1 KWG hinausgehenden Großkreditbeträge, die durch haftendes Eigenkapital abgedeckt sind	196/52
Rundschreiben 11/96 des BAKred vom 30. 08. 1996: Grundsatz I gemäß §§ 10. Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Behandlung der Nachfolgeorganisationen der Treuhandanstalt, Berlin	196/53
Rundschreiben 12/96 des BAKred vom 30. 09. 1996: Grundsatz 1 gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Behandlung von GNMA-Anleihen (Ginnie Maes), FNMA-Anleihen (Fannie Maes), FHLMC-Anleihen (Freddie Macs) und SLMA-Anleihen (Sallie Maes) und Schreiben des BAKred vom 07. 12. 1994 betr. Grundsatz I wegen der Gewichtung von Risikoaktiva, die von der Eximbank, Washington D.C./USA, geschuldet oder gewährleistet werden	196/54
(weggefallen)	196/55

Rundschreiben 14/96 des BAKred vom 30. 10. 1996: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Berücksichtigung von Sicherheiten in Form von Bankschuldverschreibungen	196/56
(weggefallen)	196/57–58
Rundschreiben 6/97 des BAKred vom 15. 09. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG, § 20 Abs. 2 Nr. 2 Buchstabe a KWG wegen Behandlung von Wertpapieren im Rahmen von „Repackaging“-Vereinbarungen	196/59
Rundschreiben 7/97 des BAKred vom 01. 10. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Behandlung einer Emission der „Cyber-Val“ zur Refinanzierung eines Darlehens an ein Etablissement Public de Financement et de Restructuration (EPFR) sowie von Risikoaktiva, die von EPFR selbst geschuldet werden	196/60
Rundschreiben 9/97 des BAKred vom 30. 10. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von dem „Instituto de Credito Oficial“, Madrid (ICO), geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird	196/61
Schreiben des BAKred vom 31. 10. 1997: Änderung und Ergänzung der Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	196/62
(weggefallen)	196/63
Rundschreiben 14/97 des BAKred vom 30. 12. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Mitteilungen an die Institute über ergangene Entscheidungen zu Adressengewichtungssätzen	196/64
Rundschreiben 14/98 des BAKred vom 26. 08. 1998: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung gewerblicher Hypothekarkredite	196/65
(weggefallen)	196/66–68
Anordnung des BAKred vom 15. 12. 1998: Anzeige von Überschreitungen der Obergrenze des § 2 Abs. 2 Satz 1 Grundsatz I durch Institute	196/69
Rundschreiben 8/99 des BAKred vom 21. 04. 1999: Zurechnung von Polen zur Zone A	196/70
(weggefallen)	196/71
Rundschreiben 10/99 des BAKred vom 16. 06. 1999: Behandlung von Kreditderivaten im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften	196/72
Rundschreiben 11/99 des BAKred vom 22. 07. 1999: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Verzeichnis der geregelten Märkte im Sinne des Artikel 1 Nr. 13 der Wertpapierdienstleistungsrichtlinie	196/73

020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 03. 12. 1999: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Ausweis von Kreditderivaten in den bankaufsichtlichen Meldebögen	196/74
Rundschreiben 18/99 des BAKred vom 22. 12. 1999: Grundsatz II gemäß § 11 KWG	196/75
Rundschreiben 2/2000 des BAKred vom 08. 03. 2000: Grundsatz II wegen Behandlung von gedeckten Schuldver- schreibungen und Investmentanteilen als Liquidität erster Klasse	196/76
Schreiben des BAKred vom 03. 04. 2000: Anwendung des neuen Grundsatz II gemäß § 11 KWG auf Autobanken	196/77
Schreiben des BAKred vom 16. 03. 2000: Berücksichtigung von Kreditderivaten im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkreditvorschriften	196/78
Schreiben des BAKred vom 15. 05. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1 und 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Fremdwährungsaktien mit Abrechnung in EUR	196/79
Rundschreiben 3/2000 des BAKred vom 20. 06. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Berücksich- tigung von Zinsänderungsrisiken aus Aktien-, Devisen- und Rohwarenderivaten	196/80
Schreiben des BAKred vom 08. 09. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG, Groß- und Millionenkreditverordnung – Bestimmung der Person des Schuldners des Referenzakti- vums einer Credit Linked Note, der eine große Zahl von Einzelrisiken zugrunde liegt	196/81
Schreiben des BAKred vom 27. 10. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Risikogewichtung der spanischen Rundfunkanstalt RTVE	196/82
Schreiben des BAKred vom 29. 11. 2000: Behandlung von an Strombörsen getätigten Geschäften im Grundsatz I	196/83
Schreiben des BAKred vom 29. 11. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung einer ABS-Struktur	196/84
Rundschreiben 1/2001 des BAKred vom 22. 01. 2001: Grundsatz I – Modellierung des besonderen Kursrisikos	196/85
Schreiben des BAKred vom 09. 01. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Großkredit- und Millionenkreditvor- schriften – Anfrage [...] zur Einordnung von Forderungen an die Stadtwerke Köln GmbH	196/86
Schreiben des BAKred vom 26. 01. 2001: Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind	196/87

Rundschreiben 2/2001 des BAKred vom 19. 02. 2001: Zurechnung der Slowakischen Republik und Mexikos zur Zone A	196/88
Schreiben des BAKred vom 20. 02. 2001: Risikogewichtung der Mannheimer Versorgungs- und Verkehrsgesellschaft mbH (MVV)	196/89
Schreiben des BAKred vom 20. 02. 2001: Risikogewichtung in Belgien herausgelegter gewerblicher Hypothekarkredite im Grundsatz I	196/90
Schreiben des BAKred vom 09. 03. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist	196/91
Schreiben des BAKred vom 27. 03. 2001: Risikogewichtung von Forderungen der Stadtwerke Bonn GmbH	196/92
Schreiben des BAKred vom 02. 04. 2001: Adressengewicht der spanischen Eisenbahngesellschaft RENFE im Grundsatz I	196/93
Rundschreiben 6/2001 des BAKred vom 20. 09. 2001: § 13 Abs. 4 Nr. 3 Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung des Altbestands	196/94
Rundschreiben 7/2001 des BAKred vom 02. 10. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Übernahme von zu §§ 10, 10a GroMiKV vergleichbaren Regelungen im Grundsatz I	196/95
Schreiben des BAKred vom 22. 01. 2002: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; Risikogewichtung von Forderungen an das Europäische Laboratorium für Molekularbiologie (EMBL), Heidelberg	196/96
Schreiben des BAKred vom 24. 01. 2002: Risikogewichtung von Darlehen, die durch den Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) verbürgt sind, im Grundsatz I	196/97
Schreiben des BAKred vom 31. 01. 2001: Behandlung einbehaltener First Loss Tranchen im Rahmen synthetischer ABS-Transaktionen im Grundsatz I	196/98
Rundschreiben 3/2002 des BAKred vom 18. 02. 2002: Grund- satz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Aufbewahrungsfristen für Marktpreisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwaren- positionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum GS I	196/99
Schreiben des BAKred vom 21. 02. 2002: Rundschreiben 3/2002 vom 18. 02. 2002 – Aufbewahrungsfristen für Markt- preisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwarenposi- tionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum Grund- satz I; Aufbewahrungsfristen für Fremdwährungspositionen	196/100

Schreiben des BAKred vom 26. 02. 2002: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; Risikogewichtung einer von einer nach luxemburgischen Recht errichteten Einzweckgesellschaft emittierten asset-backed Anleihe, in der künftige Forderungen der Republik Griechenland gegen die Europäischen Gemeinschaften auf Leistungen aus dem „gemeinschaftlichen Förderkonzept“ („Community Support Framework III“) verbrieft werden	196/101
Rundschreiben 5/2002 vom 13. 03. 2002: Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG; Erweiterung des Anwendungskreises auf Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	196/102
Schreiben des BAKred vom 26. 03. 2002: Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Berücksichtigung der unwiderruflichen Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung	196/103
Schreiben des BAKred vom 26. 03. 2002: Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Berücksichtigung der unwiderruflichen Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung	196/104
(weggefallen)	196/105–106
Schreiben der BaFin vom 10. 06. 2002: Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind	196/107
Schreiben der BaFin vom 16. 07. 2002: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an kommunale Unternehmen und Einrichtungen als Anstalt des öffentlichen Rechts	196/108
Rundschreiben 14/2002 der BaFin vom 25. 07. 2002: Grundsätze über die Eigenmittel und Liquidität der Institute sowie Großkredit- und Millionenkreditverordnung und Länderrisikoverordnung; Zuordnung der Republik Korea zur Zone A	196/109
Schreiben der BaFin vom 02. 09. 2002: Risikogewichtung der ungarischen Export-Import-Bank (Eximbank)	196/110
Schreiben der BaFin vom 02. 09. 2002: Risikogewichtung der Hungarian Development Bank (HDB) im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG	196/111
Schreiben der BaFin vom 13. 09. 2002: Grundsatz II gemäß § 11 KWG Anwendungsfragen zur Behandlung von Wertpapieren, die zusammen mit kongruenten Zinstauschvereinbarungen oder anderen Zinssicherungsgeschäften als Bewertungseinheit behandelt werden und Behandlung von Wertpapieren des Anlagevermögens, die nur für die Zwecke des Liquiditätsgrundsatzes zu aktuellen Marktkursen bewertet werden	196/112

Schreiben der BaFin vom 06. 11. 2002: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Buchungszeitpunkt für Wertpapierkassengeschäfte	196/113
Schreiben der BaFin vom 06. 01. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an Kommuninvest i Sverige AB (publ), Schweden	196/114
Schreiben der BaFin vom 19. 02. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Ihre Anfrage per E-Mail vom 23. 01. 2003 hinsichtlich der Bonitätsgewichtung von Risikoaktiva in Form von forderungsgedeckten Schuldverschreibungen aus der Transaktion „Crediti Sanitari Regione Sicilia“	196/115
Schreiben der BaFin vom 11. 04. 2003: Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist, im Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG	196/116
Schreiben der BaFin vom 14. 04. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Gewichtung einer Anleihe, der ein Portfolio von Schuldscheindarlehen, deren Erfüllung von mit einem Bonitätsgewicht von 0 % versehenen Adressen, die nicht Zentralregierungen oder Zentralnotenbanken eines Zone A-Staats und nicht die Europäischen Gemeinschaften sind, geschuldet wird, zugrunde liegt (Emittentin: Zweckgesellschaft Stichting Quicksilver No. 1, Niederlande)	196/117
Schreiben der BaFin vom 07. 05. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG sowie Großkreditvorschriften – Anerkennung spanischer Cedulas Territoriales als Schuldverschreibungen im Sinne von Artikel 22 Abs. 4 Satz 1 und 2 der Richtlinie 85/611/EWG	196/118
Schreiben der BaFin vom 04. 06. 2003: Risikogewichtung der von der Cartesio S. r. L., Italien, durchgeführten Verbriefungstransaktion im Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG	196/119
Schreiben der BaFin vom 12. 06. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG; Risikogewichtung der TLG Treuhand Liegenschaftsgesellschaft mbH, jetzt TLG IMMOBILIEN GmbH	196/120
Schreiben der BaFin vom 11. 07. 2003: Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Behandlung von Investmentfondsanteil-Sondervermögen („Dachfonds“) im Grundsatz II	196/121
Schreiben der BaFin vom 19. 08. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Garantien zugunsten natürlicher und juristischer Personen im Irak	196/122
(weggefallen)	196/123–124
Schreiben der BaFin vom Dezember 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Voraussetzungen zur Berücksichtigung von Hedging Instrumenten bei der Berechnung bankaufsichtlicher Eigenmittel	196/125

020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der BaFin vom 13. 01. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie § 64f Abs. 4 KWG, in Verbindung mit dem Rundschreiben des BAKred 16/96 vom 30. 12. 1996	196/126
Schreiben der BaFin vom 03. 02. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Berücksichtigung von derivativen Kontrakten auf Strom und nicht unmittelbar finanzmarktbezogene Basiswerte	196/127
Schreiben der BaFin vom 17. 03. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung von Forderungen der Basel-Banken an den Europäischen Investitionsfonds (EIF)	196/128
Schreiben der BaFin vom 17. 03. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung von durch das Municipal Guarantee Board (Finnland) gewährleisteten Wertpapieren	196/129
Rundschreiben 4/2004 (BA) der BaFin vom 18. 06. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) gemäß §§ 13–13b KWG	196/130
Rundschreiben 5/2004 (BA) der BaFin vom 20. 07. 2004: Grundsätze I und II gemäß §§ 10, 10a und 11 KWG; Groß- und Millionenkreditverordnung – Neubekanntmachung der Liste der Zone A-Staaten im Sinne des § 1 Abs. 5b Satz 1 KWG	196/131
Schreiben der BaFin vom 10. 12. 2004: Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gem. §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung von Anleihen der Commonwealth Bank of Australia unter Garantie des Treasurer of the State of Victoria	196/132
Rundschreiben 12/2004 (BA) der BaFin vom 29. 12. 2004: Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG – Anerkennung nicht-börsennotierter Wertpapiere als Liquidität erster Klasse	196/133
Rundschreiben 1/2005 (BA) der BaFin vom 19. 01. 2005: Groß- und Millionenkreditvorschriften, Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Bürgschaftserklärungen für Reiseveranstalter gemäß § 651k BGB	196/134
Schreiben der BaFin vom 21. 02. 2005: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Liste der anerkannten Wertpapier- und Terminbörsen gemäß § 13 Abs. 1 Nr. 4 GS i. V. m. § 1 Abs. 3e KWG	196/135
Schreiben der BaFin vom 10. 03. 2005: Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gemäß §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung von gedeckten Schuldverschreibungen der Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., Italien (CDP)	196/136
(weggefallen)	196/137
Schreiben der BaFin vom 29. 06. 2005: Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Erfassung von Kontokorrentkrediten im Grundsatz II	196/138

Schreiben der BaFin (ohne Datum und Aktenzeichen):
 Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gemäß §§ 10,
 10a KWG; Risikogewichtung von im Rahmen der „CSE-
 Rule“ als ultimate holding company von der SEC beauf-
 sichtigter US-Investmentbanken 196/139

**Regelungen zu Grundsatzfragen, Bankkonditionen und
 Wettbewerb**

Schreiben des BAKred vom 07. 09. 1982: Voraussetzungen
 für das Betreiben des Kredit und ggf. des Einlagenge-
 schäftes durch eine Einkaufsgenossenschaft 281/1

Schreiben des BAKred vom 09. 11. 1983: Bankaufsichtliche
 Behandlung von Forderungssalden, die im Verrechnungs-
 verkehr der Kreditinstitute auf Interbankkonten oder bei
 EDVmäßigen Vorweg- bzw. Direktbuchungen durch
 Rechenzentren auf Kundenkonten entstehen 281/2

Schreiben des BAKred vom 11. 07. 1984: Behandlung von
 Forderungen der Kreditinstitute aus Aufgabegeschäften im
 Rahmen der §§ 13 ff. KWG 281/3

(weggefallen) 281/4

Schreiben des BAKred vom 08. 04. 1986: Anwendung der
 Bestimmungen über den Abzug von Krediten an Inhaber,
 persönlich haftende Gesellschafter und sonstige maßgeb-
 liche Anteilseigner von Kreditinstituten 281/5

Schreiben des BAKred vom 02. 06. 1986: Behandlung von
 Verpflichtungen der Kreditinstitute aus Euronotes-Fazi-
 litäten bei der Anwendung des Grundsatzes I und der
 KWG-Vorschriften über das Kreditwesen 281/6

Schreiben des BAKred vom 12. 11. 1986: Behandlung von
 Saldenausgleichsvereinbarungen in Sicherheiten-Poolver-
 trägen von Kreditinstituten bei den Vorschriften über das
 Kreditgeschäft (§ 13 ff. KWG) und beim Grundsatz I 281/7

Schreiben des BAKred vom 21. 08. 1989: Bankaufsichtliche
 Behandlung sog. „Wechseldiskont-Sonderkredite“ 281/8

Schreiben des BAKred vom 02. 08. 1990: Zusammenfassung
 der Treuhandanstalt der DDR mit den Treuhand-Aktienge-
 sellschaften sowie den diesen gehörenden Unternehmen
 zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 KWG 281/9

Schreiben des BAKred vom 30. 08. 1990: Zusammenfassung der
 Treuhandanstalt der DDR mit den dieser gehörenden
 Unternehmen zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 Nr. 1
 KWG 281/10

Schreiben des BAKred vom 05. 12. 1991: Eigenkapital von
 Kreditinstituten; hier: Erhöhung mittels wechselseitiger
 Beteiligungen 281/11

020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben des BAKred vom 20. 01. 1992: a) Bildung von Kreditnehmereinheiten bei paritätischer Beteiligung (Gemeinschaftsunternehmen) b) Voraussetzungen für die Kreditnehmerzusammenfassung nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten	281/12
Schreiben des BAKred vom 28. 01. 1992: Treuhandanstalt; hier: Behandlung der Treuhandanstalt als Sondervermögen des Bundes	281/13
Schreiben des BAKred vom 13. 04. 1992: Europäische Patentorganisation (EPO), München; hier: Behandlung von Krediten an o. g. Organisation in Grundsatz I und nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 sowie § 20 Abs. 3 KWG	281/14
Rundschreiben Nr. 8/1992 der Landeszentralbank in Nordrhein-Westfalen vom 23. 06. 1992: Bankenaufsicht; Voraussetzung für die Kreditnehmerzusammenfassung nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten	281/15
Schreiben des BAKred vom 19. 03. 1993: Bewertung von festverzinslichen Wertpapieren nach den für das Anlagevermögen geltenden Regeln	281/16
Schreiben des BAKred vom 15. 04. 1993: Mustergeschäftsordnung (Muster-GO) für Sachverständigenausschüsse gem. § 10 Abs. 4b Sätze 3 und 4 KWG	281/16a
Schreiben des BAKred vom 03. 06. 1993: Viertes Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. 12. 1992 – Verlautbarung zum 4. KWG-Änderungsgesetz	281/17
Schreiben des BAKred vom 28. 12. 1993: Zweite Verlautbarung zu Auslegungsfragen im Zusammenhang mit dem 4. KWG-Änderungsgesetz und andere Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. 12. 1992	281/18
Schreiben des BAKred vom 17. 03. 1994: Nicht realisierte Reserven in nicht notierten Wertpapieren	281/18a
(weggefallen)	281/19
Verlautbarung des BAKred vom 22. 03. 1995: Bankgeschäfte mit Minderjährigen	281/20
Schreiben des BAKred vom 06. 04. 1995: Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften	281/21a
Schreiben des BAKred vom 16. 08. 1995: Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften	281/21b
(weggefallen)	281/22–26

Rundschreiben 9/96 des BAKred vom 10. 07. 1996: Nicht-Anwendung der Vorschriften der §§ 13 bis 14 KWG auf Verfügungen über E.v. gutgeschriebene Beträge im Lastschrift- und Scheckeinzugsverfahren	281/27
(weggefallen)	281/28
Rundschreiben 16/96 des BAKred vom 30. 12. 1996: § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 4 KWG – Anrechnungserleichterung für dinglich auf Wohneigentum gesicherte Kredite (Verkehrswert, Freibetragsregelung, Bewertungsvorschriften)	281/29
Rundschreiben 3/97 des BAKred vom 24. 02. 1997: Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG	281/30
Rundschreiben 4/97 des BAKred vom 19. 03. 1997: Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute	281/31
(weggefallen)	281/32–38
Rundschreiben 11/98 des BAKred vom 24. 07. 1998: Konsolidierung gemischter Gruppen	281/39
(weggefallen)	281/40
Rundschreiben 13/98 des BAKred vom 25. 08. 1998: Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute; ergänzender Hinweis betr. revolvingende Transaktionen	281/41
Schreiben des BAKred vom 21. 09. 1998: Investmentclubs	281/42
Rundschreiben 18/98 des BAKred vom 23. 10. 1998: Emissionsbedingungen für die Ausgabe kurzfristiger nachrangiger Verbindlichkeiten gemäß § 10 Abs. 7 KWG	281/43
Rundschreiben des BAKred vom 03. 11. 1998: Neuregelung für den Alternativansatz für Investmentanteile im Bestand von Instituten im Rahmen der Groß- und Millionenkreditvorschriften	281/44
Rundschreiben des BAKred vom 18. 12. 1998: Kredite, die erst aufgrund der Absenkung der Großkreditdefinitionsgrenze zu Großkrediten werden	281/45
(weggefallen)	281/46
Rundschreiben 2/99 des BAKred vom 21. 01. 1999: Anrechnungserleichterungen für Realkredite gemäß § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG	281/47
(weggefallen)	281/48
Rundschreiben 6/99 des BAKred vom 15. 03. 1999: Einbeziehung von stillen Reserven in nicht börsennotierten Kapitalanteilen in das haftende Eigenkapital	281/49
(weggefallen)	281/50

020 Inhaltsverzeichnis

Sammelschreiben A/99-K/W/FDI des BAKred vom 10. 08. 1999: Großkreditanzeigen	281/51
Rundschreiben 13/99 des BAKred vom 06. 10. 1999: Abgabe von Platzierungsgarantien im Rahmen von Aktienemissionsverträgen; Bestimmung des Zeitpunktes der Übernahme des Platzierungsrisikos; Bestimmungen des Wertes, der der prozentualen Anrechnung zugrunde zu legen ist	281/52
(weggefallen)	281/53
Rundschreiben 17/99 des BAKred vom 04. 12. 1999: Zuordnung der Bestände und Geschäfte der Institute zum Handelsbuch und zum Anlagebuch gemäß §§ 1 Abs. 12 KWG, 2 Abs. 11 KWG	281/54
Sammelschreiben C/99-WHB/FDI des BAKred vom 20. 09. 1999: Anforderungen an das Anfangskapital von Instituten, für die eine Erlaubnis nach § 64e Abs. 2 Satz 2 KWG als erteilt gilt	281/55
Rundschreiben 19/99 des BAKred vom 23. 12. 1999: Abzug von Anteilen an reinen Industrie- und Versicherungs- holdings gemäß § 10 Abs. 6 KWG	281/56
(weggefallen)	281/57
Schreiben des BAKred: Qualifikation als Geschäftsleiter eines Kreditinstitutes (§ 33 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4; Abs. 2 KWG)	281/58
Schreiben des BAKred vom 07. 12. 2000: Überwachung der von Hypothekenbanken eingegangenen Zinsänderungsrisiken	281/59
(weggefallen)	281/60
Schreiben des BAKred vom 28. 06. 2001: Zuordnung eines Credit Default Swaps (CDS) zum Handelsbuch	281/61
(weggefallen)	281/62
Schreiben des BAKred vom 15. 11. 2001: Kleine Aktiengesellschaft und Verwahrung von Inhaberglobalaktien	281/63
(weggefallen)	281/64–65
Rundschreiben 9/2002 des BAKred vom 19. 03. 2002: § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG; Zeitliche Befristung der Anrechnungserleichterung für Realkredite	281/66
Schreiben des BAKred vom 03. 04. 2002: Großkredit- und Millionenkreditvorschriften; Bestimmung des Schuldners eines Referenzaktivums bei einem Credit Default Swap, dem eine große Zahl von Einzelrisiken zu Grunde liegt	281/67
Schreiben des BAKred vom 12. 04. 2002: Ihre Anzeige gemäß § 53a vom 06. 03. 2002 und Ihr Schreiben vom 19. 03. 2002	281/68
Schreiben des BAKred (ohne Datum und Aktenzeichen): Kursorische Zusammenstellung von Fragen zu Firmierungen und Unternehmensgegenständen, die an das BAKred häufig herangetragen werden	281/69
(weggefallen)	281/70–71

Rundschreiben 1/2000 der BaFin vom 23. 08. 2002: Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision der Kreditinstitute	281/72
Schreiben der BaFin vom 17. 09. 2002: Aufbewah- rungsfristen für Meldungen nach §§ 13–14 KWG	281/73
Rundschreiben 19/2002 der BaFin vom 07. 10. 2002: Befreiung von der Einreichung der Ausgaben zum Sortenbestand gemäß § 5 Satz 1 Nr. 2 Monatsausweisverordnung (MonAwV) von Kreditinstituten bei der Deutschen Bundesbank	281/74
Rundschreiben 24/2002 (WA) der BaFin vom 08. 11. 2002: Ablauf der in § 64e Abs. 3 Satz 1 KWG genannten Frist – Anwendung der Regeln über das Anfangskapital	281/75
Schreiben der BaFin vom 27. 11. 2002: KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits	281/76
(weggefallen)	281/77–78
Schreiben der BaFin vom 19. 08. 2003: § 13 GroMiKV (Anlagen in Investmentfonds) Anwendbarkeit des Alternativansatzes und Bestimmung der Kredite im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG	281/79
Schreiben der BaFin vom 25. 09. 2003: KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits; § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG	281/80
(weggefallen)	281/81
Schreiben der BaFin vom 11. 02. 2004: § 11 GroMiKV: Kreditnehmerbestimmung bei Leasingfinanzierung	281/82
(weggefallen)	281/83
Schreiben der BaFin vom 14. 06. 2004: Anzeigepflichten der Prüfer gemäß § 29 Abs. 3 Satz 1 KWG – Jahresgespräch mit der Deutschen Bundesbank am 27. 02. 2004	281/84
(weggefallen)	281/85
Schreiben der BaFin vom 06. 10. 2004: Anwendbarkeit des § 19 Abs. 2 Sätze 2 und 4 KWG auf das Großkredit- meldewesen § 13b KWG	281/86
(weggefallen)	281/87–91
Schreiben der BaFin vom 08. 08. 2005: Prüfung von Möglichkeiten für Anwendungserleichterungen bei der Beschlussfassung über Großkredite	281/92
Schreiben der BaFin vom 09. 08. 2005: Bestimmung des „beherrschenden Unternehmens“ gemäß § 15 Abs. 1 Satz 1 KWG; Anwendungsbereich des § 15 Abs. 3 Nr. 2 KWG; Organkredite gemäß § 15 KWG	281/93
Rundschreiben 14/2005 (BA) der BaFin vom 16. 08. 2005: Immaterielle Vermögensgegenstände – IDW Stellung- nahme zur Rechnungslegung: Bilanzierung von Software beim Anwender (IDW RS HFA 11)	281/94

020 Inhaltsverzeichnis

Rundschreiben 17/2005 (BA) der BaFin vom 15. 11. 2005: an alle Bausparkassen betreffend Finanzierung aus einer Hand	281/95
Schreiben der BaFin vom November 2005: Merkblatt Hinweise zur Erlaubnispflicht und zur möglichen Freistellung nach § 2 Abs. 4 KWG so genannter Contractual Trust Arrangements zur Ausgliederung von Pensionsverpflichtungen und Verpflichtungen auf Grund von Altersteilzeitmodellen	281/96
Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2005: Großkreditvorschriften – Berücksichtigung von derivativen Kontrakten, die in zweiseitige Aufrechnungsvereinbarungen mit Sicherheitennachschüssen einbezogen werden	281/97
Schreiben der BaFin vom 17. 02. 2006: Bildung von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG – Private Equity Geschäfte	281/97a
Schreiben der BaFin vom 22. 03. 2006: Alternativansatz gemäß § 13 Abs. 1 Satz 2 GroMiKV bei offenen Immobilienfonds	281/97b
Schreiben der BaFin vom 04. 10. 2006: Nachtrag zum Rundschreiben 1/2005 (BA) – Groß- und Millionenkreditvorschriften; Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Bürgschaftserklärungen für Reiseveranstalter gemäß § 651k BGB	281/97c
Schreiben der BaFin vom 09. 10. 2006: Großkredit- und Millionenkreditvorschriften – Berücksichtigung von Basket-Credit Default Swaps, die dem Handelsbuch zuzurechnen sind	281/97d
Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2012: MaRisk-Novelle 2012 – Veröffentlichung der Endfassung	281/98
(weggefallen)	281/99
Schreiben der BaFin vom 20. 12. 2006: Grundsatz I sowie Groß- und Millionenkreditverordnung wg. Behandlung von Treibhausgas-Emissionsberechtigungen (CO ₂ -Berechtigungen) sowie Derivaten auf CO ₂ -Berechtigungen	281/100
Rundschreiben 2/2007 (BA) der BaFin vom 18. 01. 2007: Mindestzahlungszusagen: Eigenmittelunterlegung und Behandlung nach der GroMiKV	281/101
Sammelanschreiben der BaFin vom 21. 03. 2007: Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Finanzportfolioverwalter gemäß § 10 Abs. 9 KWG	281/102
Schreiben der BaFin vom 08. 05. 2007: Durchführung der neuen Basler Eigenkapitalvereinbarung (Basel II) in Deutschland, Aufhebung der Vereinbarung zur Durchführung der Basler Eigenkapitalvereinbarung zum 01. 01. 2007	281/103
Schreiben der BaFin vom 02. 07. 2007: Übertragbarkeit der Altbestandsregelung für Realkredite aus § 339 Abs. 18 SolvV auf den Groß- und Millionenkreditbereich	281/104

Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2007: Frage zum Rundschreiben 4/97 und der Eigenschaft als Datentreuhänder	281/105
Schreiben der BaFin vom 18. 12. 2007: Bildung von Kredit- nehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG bei Anteilsbesitz von Kapitalanlagegesellschaften für Rechnung ihrer Sonderver- mögen	281/106
Rundschreiben 11/2007 (BA) vom 28. 12. 2007: Abzugspflicht nach § 10 Abs. 6 Satz 3 KWG	281/107
Rundschreiben 2/2008 (WA) der BaFin vom 25. 01. 2008: Anforderungen an die eigenkapitalersetzende Versicherung nach § 33 Abs. 1 Satz 2 und 3 KWG	281/108
Schreiben der BaFin vom 29. 01. 2008: Übergangsvorschrift des § 64i Abs. 5 KWG zur Erbringung des Platzierungsgeschäfts	281/109
Schreiben der BaFin vom 20. 02. 2008: Anwendung der Bagatellregelung zum Monitoring und zur Neubewertung von Wohnungseigentum aus der 14. Sitzung des AK Basel II auf tilgungsfreie und revolvingierende Kredite im Sinne des BAK-Schreibens vom 04. 03. 1987	281/110
Schreiben der BaFin vom 06. 06. 2008: Sind Kreisbei- geordnete als Vertreter des Landrats im Verwaltungsrat Organe im Sinne des § 15 KWG?	281/111
Rundschreiben 3/2008 (WA) vom 18. 06. 2008: Hinweise zu den zu schaffenden technischen Voraussetzungen für die Anzeigen an das öffentliche Register vertraglich gebun- dener Vermittler nach § 2 Abs. 10 Satz 6 KWG und zu den auszufüllenden Eingabemasken	281/112
Schreiben der BaFin vom 10. 07. 2008: Nullgewichtung von Forderungen gegenüber SEBVR	281/113
Rundschreiben 5/2009 (WA) der BaFin vom 20. 02. 2009: Factoring und Finanzierungsleasing	281/114
Rundschreiben 7/2009 (WA) der BaFin vom 30. 03. 2009: Einführung des Erlaubnistatbestandes der Anlage- verwaltung, § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 11 KWG	281/115
Schreiben der BaFin vom 03. 06. 2009: Erleichterte Beschlussfassungspflichten bei Organkrediten nach § 15 KWG (Zinsanpassungen)	281/116
Rundschreiben 13/2009 (BA) der BaFin vom 08. 06. 2009: Beleihungswertermittlung bei Erbbaurechten	281/117
Schreiben der BaFin vom 22. 06. 2009: Erhöhung der Kreditsumme nach § 15 Abs. 3 Nr. 3 KWG	281/118

020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der BaFin vom 01. 07. 2009: Hinweise zur Erlaubnispflicht so genannter Investmentclubs in der Rechtsform der Gesellschaft bürgerlichen Rechts und deren Geschäftsführungen (in Überarbeitung)	281/119
Schreiben der BaFin vom 09. 07. 2009: Bildung von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG bei Private Equity Gesellschaften	281/120
Schreiben der BaFin vom 14. 07. 2010: Maßstäbe für die Zurechnung von Warengeschäften zum Handelsbuch	281/121

Regelungen zu den Jahresabschlüssen und Prüfungswesen

Jahresabschlüsse

Die ergänzenden Rechnungslegungsvorschriften für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute im Vierten Abschnitt des Dritten Buches des Handelsgesetzbuchs (§§ 340–340o HGB)	413
Vorschriften für den Jahresabschluß der Kreditinstitute im Dritten Buch des Handelsgesetzbuches (ohne Abschnitt vier) – Auszug	415
Aktiengesetz (AktG) – Auszug	417a
Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbHG) – Auszug	417b
Genossenschaftsgesetz (GenG) – Auszug	417c
Artikel 1 des Gesetzes zur Einführung der Europäischen Genossenschaft und zur Änderung des Genossenschaftsrechts (SCEAG) – Auszug	417c
Wirtschaftsprüferordnung (WiPrO) – Auszug	417d
Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung (RechKredV)	418
Erste Verordnung zur Änderung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute	418 Anh. 1
Sparverkehrsvorschriften – § 21 Abs. 4 RechKredV – Kommentierung	418 Anh. 2
Konzernabschlußbefreiungsverordnung (KonBefrV)	419

Prüfungswesen

Prüfungsberichtsverordnung (PrüfbV)	465
Begründung zur Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute und sowie die darüber zu erstellenden Berichte	466/1
Begründung zur Verordnung zur Änderung der Prüfungsberichtsverordnung vom 16. 01. 2018	466/2

Regelungen zum Depotgeschäft

Depotgesetz (DepotG)	485
Schreiben des BAKred vom 07. 05. 1975: Maßnahmen gegen die Beeinträchtigung der Verfügungsrechte von Girosammeldepot-Miteigentümern	486
Bekanntmachung des BAKred vom 21. 12. 1998: Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts und der Erfüllung von Wertpapierlieferungsverpflichtungen	490
Merkblatt der BaFin vom 17. 02. 2014: Hinweise zum Tatbestand des Depotgeschäfts vom 06. 01. 2009	491

Materialien zum KWG

Begründung zum Entwurf eines Gesetzes über das Kreditwesen	575
Schriftlicher Bericht des Wirtschaftsausschusses – Bericht des Abgeordneten Ruland	580
Schriftlicher Bericht des Wirtschaftsausschusses – Bericht des Abgeordneten Dr. Schachtschabel	581
Entwurf eines Zweiten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	582
Bericht und Antrag des Finanzausschusses – Bericht der Abgeordneten Dr. Sprung und Rapp	583
Bericht der Bundesregierung über die Untersuchung der Wettbewerbsverschiebungen im Kreditgewerbe und über eine Einlagensicherung.	590
Parlamentarische Anfrage zum Herstatt-Komplex	592
Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Dritten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	593
Beschlussempfehlung des Finanzausschusses – Entwurf eines Dritten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	594
Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute	595
Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute	596
Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute	597
Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute	598

020 Inhaltsverzeichnis

Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften	599
--	-----

Beschlussesempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zu Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften	600
---	-----

Übrige Bank- und Sparkassengesetze

Bundesbank

Gesetz über die Deutsche Bundesbank (BBankG)	607
Organisationsstatut für die Deutsche Bundesbank (BBkOrg)	608
Außenwirtschaftsgesetz (AWG)	620
Außenwirtschaftsverordnung (AWV) – Auszug	621
Merkmale der Deutschen Bundesbank von September 2013: Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr – Stand der Forderungen und Verbindlichkeiten im Außenwirtschaftsverkehr – Stand der grenzüberschreitenden Unternehmensbeteiligungen	630

Pfandbriefgeschäft

Pfandbriefgesetz (PfandBG)	655
----------------------------------	-----

Sparkassen

Sparkassengesetz NRW (SpkG)	725
-----------------------------------	-----

Bausparkassen

Gesetz über Bausparkassen	760
Verordnung zur Übertragung der Ermächtigung zum Erlaß von Rechtsverordnungen nach § 10 Satz 1 des Gesetzes über Bausparkassen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	761
Bausparkassen-Verordnung (BausparkV)	762

Sonstige Bereiche

Verordnung über den Ersatz von Aufwendungen der Kreditinstitute	935
Geldwäschegesetz (GwG)	947/1
Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug	947/2
Rundschreiben Nr. 1/98 des BAKred vom 30. 12. 1997: Verlautbarung über Maßnahmen der Finanzdienstleistungsinstitute zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche	948/1

Rundschreiben Nr. 19/98 des BAKred vom 02. 11. 1998: Geldwäsche-Typologienpapier	948/2
Schreiben des BAKred vom 10. 08. 2000: Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr und Geldwäsche	948/3
Eil-Rundschreiben 25/2002 (Q) der BaFin vom 06. 11. 2002: Institutsinterne Implementierung von Geldwäschepreven- tionssystemen – Papier des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht zur „Sorgfaltspflicht der Banken bei der Feststellung der Kundenidentität“	948/4
Rundschreiben 26/2002 (Q) der BaFin vom 15. 11. 2002: Verhalten von Instituten bzw. Versicherungsunternehmen in Verdachtsfällen; § 370a AO als Vortat des Geldwäschestraftat- bestands, Fünftes Gesetz zur Änderung des Steuerbeamten- Ausbildungsgesetzes und zur Änderung von Steuergesetzen	948/5
Rundschreiben 8/2005 (GW) der BaFin vom 24. 03. 2005: Insti- tutsinterne Implementierung angemessener Risikomanage- mentsysteme zur Verhinderung der Geldwäsche, Terroris- musfinanzierung und Betrug zu Lasten der Institute; Anferti- gung der institutsinternen Gefährdungsanalyse	948/6
Rundschreiben 8/2007 (GW) der BaFin vom 12. 11. 2007: Presseerklärung der FATF zum Iran vom 11. 10. 2007	948/7
Rundschreiben 4/2008 (GW) der BaFin vom 25. 03. 2008: Erklärung der FATF vom 28. 02. 2008 zu Usbekistan, dem nördlichen Teil Zyperns sowie zu weiteren Ländern und FATF-Typologienbericht „Neue Zahlungsmethoden“	948/8
Rundschreiben 7/2008 (GW) der BaFin vom 01. 08. 2008: Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinan- zierung; Deutsche Übersetzung des Leitfadens der FATF zum risikoorientierten Ansatz zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung vom Juni 2007	948/9
Rundschreiben 13/2008 (GW) der BaFin vom 07. 11. 2008: Erklärung der FATF vom 16. 10. 2008 zu Usbekistan und dem Iran; Meine Rundschreiben 8/2007 (GW) sowie 4/2008 (GW)	948/10
Rundschreiben 2/2009 (GW) der BaFin vom 13. 01. 2009: Aufhebung/Gegenstandsloserklärung von Verlautbarungen, Rundschreiben und Einzelschreiben	948/11
Rundschreiben 6/2009 (GW) der BaFin vom 25. 03. 2009: Erklärung der FATF vom 25. 02. 2009 zum Iran u. a.; Fortgel- tung der gemäß Rundschreiben 13/2008 (GW) zu treffenden Maßnahmen in Bezug auf Usbekistan und den Iran; Erklärung von MONEYVAL vom 12. 12. 2008 zu Aserbaidschan	948/12

Rundschreiben 9/2009 (GW) der BaFin vom 23. 04. 2009: Anwendungshinweise zu den Pflichten, die sich aus der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006 über die Übermittlung von Angaben zum Auftraggeber bei Geldtransfers an die Zahlungsverkehrsdienstleister des Begünstigten ergeben; Meldepflicht über regelmäßig mit unvollständigen Auftraggeberdaten eingehende Geldtransfers 948/13

Rundschreiben 14/2009 (GW) der BaFin vom 29. 07. 2009: Risikoeinstufung von Instituten und Unternehmen des Finanzsektors aus anderen EU-Mitgliedsstaaten und Ländern und Gebieten mit gleichwertigen Anforderungen bei den Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung; verstärkte Sorgfaltspflichten in Bezug auf Personen, die die Voraussetzungen einer „politisch exponierten Person“ erfüllen; Anforderungen an den Umfang der Überprüfung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten 948/14

Rundschreiben 17/2009 der BaFin vom 23. 09. 2009: Gruppenweite Umsetzung von Präventionsmaßnahmen gemäß § 25g KWG 948/15

Rundschreiben 2/2010 (GW) der BaFin vom 22. 03. 2010: Erklärung der FATF vom 18. 02. 2010 zum Iran und weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF vom 18. 02. 2010 zu Ländern unter Beobachtung; Aufhebung aller Gegenmaßnahmen bezüglich Usbekistan 948/16

Rundschreiben 1/2011 (GW) der BaFin vom 25. 01. 2011: Hindernisse bei der Erfüllung von Sorgfaltspflichten bei Transaktionen und Geschäftsbeziehungen mit dem Iran durch Umgehungsgeschäfte 948/17

Rundschreiben 1/2012 (GW) vom 06. 03. 2012: Verwaltungspraxis zu den gesetzlichen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Geldwäschegesetz und Kreditwesengesetz 948/18

Rundschreiben 2/2012 (GW) vom 21. 03. 2012: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 28. 10. 2011: Neue internationale Standards der FATF; Erklärung der FATF vom 16. 02. 2012 zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF vom 16. 02. 2012 zu Ländern unter Beobachtung; Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (hier: Änderung der Drittlandäquivalenzliste) 948/19

Rundschreiben 4/2012 (GW) der BaFin vom 26. 09. 2012: Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft zur Umsetzung des Gesetzes zur Optimierung der Geldwäscheprevention; Verwaltungspraxis der BaFin zu § 3 Abs. 2 Nr. 2 zweite Tatbestandsalternative GwG in Bezug auf Bartransaktionen (Bareinzahlung auf ein Fremdkonto bei dem Institut, bei welchem die Einzahlung erfolgt) 948/20

Rundschreiben 6/2012 (GW) der BaFin vom 16. 11. 2012: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 22. 06. 2012: Erklärung der FATF vom 19. 10. 2012 zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF vom 19. 10. 2012 zu Ländern unter Beobachtung; Verwaltungspraxis der BaFin zu § 3 Abs. 2 Nr. 2 zweite Tatbestandsalternative GwG in Bezug auf Bartransaktionen (hier: Prüfung Nichtsanktionierungsfrist)	948/21
Rundschreiben 1/2014 (GW) der BaFin vom 05. 03. 2014: Verwaltungspraxis zu § 11 GwG sowie Adressen der zuständigen Behörden für eine Verdachtsmeldung; Erfordernis einer Verdachtsmeldung auch bei Kenntnis von einer steuerlichen Selbstanzeige durch den Vertragspartner; Auslegung des § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG („nicht persönlich anwesend“); Verwaltungspraxis zu den gesetzlichen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Geldwäschegesetz und Kreditwesengesetz	948/22
Rundschreiben 7/2014 (GW) der BaFin vom 26. 09. 2014: Einscannen erfüllt Aufzeichnungspflicht gemäß § 8 Abs. 1 S. 3 GwG	948/23
Rundschreiben 08/2014 (GW) der BaFin vom 21. 11. 2014: Erklärung der FATF zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF zu Ländern unter Beobachtung; Verwaltungspraxis zu § 11 GwG	948/24
Rundschreiben 05/2016 (GW) der BaFin vom 10. August 2016: Erklärung der FATF vom 24. 06. 2016 zum Iran und zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea); Informationsbericht der FATF vom 24. 06. 2016 zu Ländern unter Beobachtung; geplante Änderung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie	948/25
Rundschreiben 3/2017 (GW) der BaFin vom 10. 04. 2017: Anforderungen an die Nutzung von Videoidentifizierungsverfahren	948/26
Rundschreiben 5/2017 (GW) der BaFin vom 24. 05. 2017: Angemessene geschäftsbezogene Sicherungssysteme im Sinne des § 25h Abs. 1 Satz 1 KWG – Maßnahmen zur Verhinderung von strafrechtlich relevanten Absprachen bei der Benutzung von Chat-Applikationen im Rahmen von Handelsplattformen	948/27
Rundschreiben 07/2018 (GW) der BaFin vom 09. 05. 2018: Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das internationale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten)	948/28

020 Inhaltsverzeichnis

Rundschreiben 12/2018 (GW) der BaFin vom 05. 09. 2018: Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das interna- tionale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten)	948/29
Rundschreiben 08/2019 (GW) der BaFin vom 26. 08. 2019: Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das interna- tionale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten)	948/30
Rundschreiben 14/2019 (GW) der BaFin vom 18. 12. 2019: Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das interna- tionale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten)	948/31
Rundschreiben 02/2020 (GW) der BaFin vom 06. 05. 2020: Konkretisierung verschiedener Verordnungen hinsichtlich des Prüfungs- und Berichtszeitraums sowie des Prüfungsturnus für die Berichterstattung über die getroffenen Vorkehrungen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie ggf. der sonstigen strafbaren Handlungen	948/32
Rundschreiben 03/2020 (GW) betreffend Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das internationale Finanz- system darstellen (Hochrisiko-Staaten)	948/33

Materialien internationales Bankenaufsichtsrecht

Basler Konkordat – Grundsätze für die Beaufsichtigung der ausländischen Niederlassungen von Banken (Mai 1983) einschließlich Mindestanforderungen für die Beaufsichtigung internationaler Bankkonzerne und ihrer grenzüberschrei- tenden Niederlassungen (Juni 1992)	1015
Internationale Konvergenz der Eigenkapitalmessung und Eigen- kapitalanforderungen (einschließlich Auslegungsrichtlinien) von Juli 1988 (geändert November 1991) – Eigenkapital-Empfehlung Cooke-Ausschuss	1025
Cooke-Ausschuss: Die Behandlung nicht bilanzwirksamer Risiken der Banken aus Sicht der Bankenaufsicht (März 1986)	1026
Basler Ausschuss für Bankenaufsicht: Aufsicht über das Derivatgeschäft der Banken (Dezember 1994)	1026a

Materialien europäisches Bankenaufsichtsrecht

Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. 11. 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Bankenaufsichtsbehörde), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/78/EG der Kommission	1100
Verordnung (EU) Nr. 468/2014 der Europäischen Zentralbank vom 16. April 2014 zur Einrichtung eines Rahmenwerks für die Zusammenarbeit zwischen der Europäischen Zentralbank und den nationalen zuständigen Behörden und den nationalen benannten Behörden innerhalb des einheitlichen Aufsichtsmechanismus (SSM-Rahmenverordnung) (EZB/2014/17)	1200
Verordnung (EU) Nr. 1024/2013 des Rates vom 15. Oktober 2013 zur Übertragung besonderer Aufgaben im Zusammenhang mit der Aufsicht über Kreditinstitute auf die Europäische Zentralbank	1210
Richtlinie 2013/36/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und 2006/49/EG	1300
Richtlinie (EU) 2015/849 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung, zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates und zur Aufhebung der Richtlinie 2005/60/EG des Europäischen Parlaments und des Rates und der Richtlinie 2006/70/EG der Kommission	1350

