

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

Vorwort zur erneuten konzeptionellen Umgestaltung des Kommentars	vor 010
Vorwort	010
Abkürzungsverzeichnis	035

Gesetzestext

Kreditwesengesetz (KWG)	106
-------------------------------	-----

Kommentierung KWG

Das CRD IV-Maßnahmenpaket	vor 115
---------------------------------	---------

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

§ 1	Begriffsbestimmungen	115 § 1
CRR Art. 4	Begriffsbestimmungen <i>Hinweis: Die Kommentierung des Art. 4 CRR ist in die Kza 1000 umgezogen, wo Sie sie auf dem neuesten Stand kommentiert</i> vorfinden.	115 § 1 Anh. 1/Art. 4 CRR
	Begriffsbestimmungen im Aufsichtsrecht (Alphabetische Übersichten der Legaldefinitionen wesentlicher Gesetze und Verordnungen) <i>Hinweis: Die tabellarische Übersicht der Begriffsbestimmungen ist in die Kza 1000 Art. 4 Anh. 1 umgezogen, wo Sie sie auf dem neuesten Stand kommentiert</i> wiederfinden.	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 Verhinderung 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 „Voraussetzungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Finanztransferschäftes“ von April 1999	115 § 1 Anh. 3
BAKred-„Merkblatt zum Betreiben des Finanztransferschäftes“ 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 Stromhandelsaktivitäten“ von Juli 2003	115 § 1 Anh. 3
	BaFin-Schreiben vom 29. 09. 2003 „KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits“ § 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	Unzuverlässigkeit von sanktionierten Personen	115 § 1b
§ 2	Ausnahmen	115 § 2
§ 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen 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 Finanzmarktförderungsgesetz – 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

020 Inhaltsverzeichnis

§ 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	115 § 4
2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht		
§ 6	Aufgaben	115 § 6
§ 6a	Besondere Aufgaben	115 § 6a
§ 6b	Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung	115 § 6b
	Teil 7 Verschuldungsquote Vorbemerkung/Begrenzung der Verschul- dungsquote	115 § 6b Anh. 1/Art. 429ff. CRR
CRR Art. 429	Berechnung der Verschul- dungsquote	115 § 6b Anh. 1/Art. 429 CRR
CRR Art. 429a	Risikopositionswert von Derivatge- schäften	115 § 6b Anh. 1/Art. 429a CRR
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
CRR Art. 430	Meldepflicht	115 § 6b Anh. 1/Art. 430 CRR
§ 6c	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen	115 § 6c
§ 6d	Eigenmittelempfehlung	115 § 6d
§ 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 Banken- aufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- 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
§ 8b	Zuständigkeit für die Aufsicht auf zusammengefasster Basis	115 § 8b

§ 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute	115 § 8c
§ 8e	Aufsichtskollegien	115 § 8e
§ 8f	Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen	115 § 8f
§ 8g	Zusammenarbeit bei der Aufsicht über Zweigstellen und Kreditinstitute, die derselben Drittstaatengruppe angehören	115 § 8g
§ 9	Verschwiegenheitspflicht	115 § 9
	Abgabenordnung (AO 1977) – Auszug	115 §§ 8 und 9 Anh. 1
	Strafgesetzbuch (StGB)	115 §§ 8 und 9 Anh. 2

Zweiter Abschnitt – Vorschriften für Institute, Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gemischte Holdinggesellschaften

1. Eigenmittel und Liquidität

	Die neuen Eigenmittelvorschriften nach KWG und CRR – Struktur, Aufbau und Funktionsweise	115 §§ 10 ff. Vorw.
§ 10	Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	115 § 10
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
	Übrige Vorschriften zu den Eigenmitteln, darunter allgemeine Anforderungen, qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors, Minderheitsbeteiligungen	115 § 10/Art. 73–91 CRR
	Übergangsvorschriften zu Eigenmittelposten	115 § 10/Art. 469–491 CRR

020 Inhaltsverzeichnis

§ 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	115 § 10a
-------	---	-----------

II. BAND

§ 10c	Kapitalerhaltungspuffer	115 § 10c
§ 10d	Antizyklischer Kapitalpuffer	115 § 10d
§ 10e	Kapitalpuffer für systemische Risiken	115 § 10e
§ 10f	Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute	115 § 10f
§ 10g	Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute	115 § 10g
§ 10h	Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute	115 § 10h
§ 10i	Kombinierte Kapitalpufferanforderung	115 § 10i
§ 10j	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote	115 § 10j
	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
	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 Liquiditätsdeckungsanforderung an Kreditinstitute	115 § 11 Anh. 3
CRR Art. 411	Begriffsbestimmungen	115 § 11 Anh. 4/Art. 411 CRR

(Fortsetzung auf Seite 7)

CRR Art. 412	Liquiditätsdeckungsanforderung	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	Potentiell systemrelevante Institute	115 § 12
§ 12a	Begründung von Unternehmensbeziehungen	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
§ 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 wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG	115 § 18 Anh. 2
	Verlautbarung der Bundessteuerberaterkammer zu den Grundsätzen für die Erstellung von Jahresabschlüssen durch Steuerberater	115 § 18 Anh. 3
§ 18a	Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzierungshilfen; Verordnungsermächtigung	115 § 18a
	Immobilien-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitlinien-Verordnung (ImmoKWPLV)	115 § 18a Anh. 1
	Immobilien-Darlehensvergabe-Sachkunde-Verordnung (ImmoDarlSachkV)	115 § 18a Anh. 2
§ 19	Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18	115 § 19

020 Inhaltsverzeichnis

	Schreiben des BAKred vom 10. 03. 1981: Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse bei der Gewährung von Krediten an Konzern- unternehmen nach § 18 KWG 115 § 19 Anh. 1
§ 20	Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14 115 § 20
§ 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

(Fortsetzung auf Seite 9)

§ 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

4. Werbung und Hinweispflichten der Institute

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

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

§ 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

020 Inhaltsverzeichnis

	Anzeigeformular für Datenbereitstellungsdienste bei Änderungen der Zusammensetzung des Leitungsorgans	115 § 24 Anh. 5
	Kommentierung der Anzeigenverordnung (AnzV) <i>Hinweis: Die Kommentierung der Anzeigenverordnung zieht sukzessive in die neue Kza 125 um, wo Sie sie dann auf dem neuesten Stand kommentiert vorfinden.</i>	115 § 24/AnzV
§ 24a	Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	115 § 24a
§ 24b	Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperabler Systeme	115 § 24b
§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	115 § 24c
§ 25	Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit; Verordnungsermächtigung	115 § 25
	Kommentierung der Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung (FinaRisikoV)	115 § 25 Anh. 1
§ 25a	Besondere organisatorische Pflichten, Bestimmungen für Risikoträger; Verordnungsermächtigung	115 § 25a
§ 25b	Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung	115 § 25b
§ 25c	Geschäftsleiter	115 § 25c
	Merkblatt der BaFin zu den Geschäftsleitern gemäß KWG, ZAG und KAGB vom 29. 12. 2020	115 § 25c Anh. 1

III. BAND

§ 25d	Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan	115 § 25d
-------	--	-----------

(Fortsetzung auf Seite 11)

	In den Anmerkungen erwähnte bankaufsichtsrechtlich relevante Veröffentlichungen	115 § 25d Anh.
	EBA-Leitlinie zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen (EBA/GL/2021/06) vom 02. 07. 2021	115 § 25d Anh. 1
	Merkblatt zu den Mitgliedern von Verwaltungs- oder Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB vom 29. 12. 2020	115 § 25d Anh. 2
	Delegierte Verordnung (EU) 2021/923 der Europäischen Kommission zur sog. „Risikoträger-Identifikation“ („EBA-Risk-Taker-RTS“) vom 25. 03. 2021	115 § 25d Anh. 3
	Leitfaden der EZB zur Beurteilung der fachlichen Qualifikation und persönlichen Zuverlässigkeit	115 § 25d Anh. 4
§ 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 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

020 Inhaltsverzeichnis

§ 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 Geschäftsge- heimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung	115 § 26a Anh. 2
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 Finanzdienst- leistungsinstituten und nicht verbandsge- prüften Kreditinstituten	115 § 28 Anh. 1
§ 29	Besondere Pflichten des Prüfers	115 § 29
	Kapitalanlage-Prüfungsberichte- Verordnung (KAPrübV) – Auszug	115 § 29 Anh. 1
	Aktien-gesetz (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 12. 07. 2018: Hinweise zur 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

020 Inhaltsverzeichnis

§ 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 Aufsichtsorgans	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 13. 09. 2018: 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
§ 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
§ 46f	Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenz- verfahren und Insolvenzzrangfolge	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
§ 46i	Zuordnung verwarhter kryptografischer Instrumente; Kosten der Aussonderung	115 § 46i
	Anlage zu § 46i KWG	115 § 46i Anh. 1
§ 47	Anordnungsbefugnis nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014	115 § 47
§ 48	Maßnahmen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402	115 § 48
	4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems	
§ 48t	Maßnahmen zur Begrenzung makropru- denzieller oder systemischer Risiken	115 § 48t

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten

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

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

§ 51a	Anforderungen an die Eigenkapitalaus- stattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	115 § 51a
§ 51b	Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Sparein- richtung	115 § 51b
§ 51c	Sonstige Sondervorschriften für Wohnungs- unternehmen 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 Zweig- stellen von Kreditinstituten mit Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika von Vorschriften des Gesetzes über das Kredit- wesen	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**

1. **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

2. **Zentralverwahrer**

	Vorwort zu den Zentralverwahrervorschriften: §§ 53o bis 53q KWG	115 §§ 53o–53q Vorw.
§ 53o	Anträge nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014; Verschwiegenheitspflicht	115 § 53o
§ 53p	Anordnungsbefugnis für die Aufsicht nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014	115 § 53p
§ 53q	Eigentumsrechte an Zentralverwahrern	115 § 53q

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 Überschuldung	115 § 55
§ 55a	Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite	115 § 55a
§ 55b	Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	115 § 55b
§ 56	Ordnungswidrigkeiten	115 § 56

IV. BAND

§ 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
§ 60b	Bekanntmachung von Maßnahmen	115 § 60b
§ 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 Finanzkonglome- raterichtlinie-Umsetzungsgesetz	115 § 64g
§ 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzt- richtlinie	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

§ 64m	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie	115 vor § 64m
§ 64v	Übergangsvorschriften zum Ersten Finanzmarktnovellierungsgesetz	115 § 64v

Kommentierung AnzV

	Vorbemerkung zur Kommentierung der Anzeigenverordnung (AnzV)	125 Vorb.
	Kommentierung der Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)	125 Einf. AnzV
§ 1	Einreichungsverfahren	125 § 1 AnzV
§ 2	Rechtsträgerkennung	125 § 2 AnzV
§ 3	Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 19 des Kreditwesengesetzes (Wesentliche Auslagerungen)	125 § 3 AnzV
§ 4	Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 17 und Absatz 1b Satz 2 des Kreditwesengesetzes	125 § 4 AnzV
§ 5	Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes (Bestellung von Personen)	125 § 5 AnzV
	Vordrucke zu § 5 AnzV	125 § 5 AnzV Anh. 1
§ 5a	Lebenslauf der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person	125 § 5a AnzV
§ 5b	Erklärung der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person	125 § 5b AnzV
	Vordrucke zur Zuverlässigkeit, zeitlichen Verfügbarkeit, weiteren Mandaten etc.	125 § 5b AnzV Anh. 1
§ 5c	Führungszeugnis der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person	125 § 5c AnzV
§ 5d	Auszug aus dem Gewerbezentralregister der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person	125 § 5d AnzV
§ 5e	Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 2 und 15a des Kreditwesengesetzes (Ausscheiden von Personen)	125 § 5e AnzV

020 Inhaltsverzeichnis

§ 5f	Geschäftsleiter-Vertreter im Verhinderungsfall	125 § 5f AnzV
§ 6	Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des Kreditwesengesetzes (Zweigstelle und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr ohne Errichtung einer Zweigstelle im Drittstaat)	125 § 6 AnzV
§ 7	Anzeigen von Instituten nach § 12a Absatz 1 Satz 3, § 24 Absatz 1 Nummer 12 und 13, § 24 Absatz 1a Nummer 1 und 2 sowie § 31 Absatz 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen an anderen Unternehmen, aktivische enge Verbindungen, Beteiligungen an oder Unternehmensbeziehungen mit Unternehmen mit Sitz im Ausland, Befreiungen)	125 § 7 AnzV
	Vordrucke für aktivische Beteiligungsanzeigen	125 § 7 AnzV Anh. 1
§ 8	Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 10 und 12 und § 24 Abs. 1a Nr. 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen an dem eigenen Institut und passivische enge Verbindungen)	125 § 8 AnzV
	Vordrucke für passivische Beteiligungsanzeigen	125 § 8 AnzV Anh. 1
§ 9	Sammelanzeigen nach § 24 Abs. 1a Nr. 4 des Kreditwesengesetzes (Anzahl inländischer Zweigstellen)	125 § 9 AnzV
§ 9a	Anzeigen nach § 24 Absatz 1a Nummer 5 und 6, Absatz 1c und Absatz 1d des Kreditwesengesetzes (Angaben zur Vergütung in CRR-Kreditinstituten)	125 § 9a AnzV
	Vordrucke für Vergütungsanzeigen	125 § 9a AnzV Anh. 1
§ 10	Anzeigen nach § 24 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes (Vereinigung von Instituten)	125 § 10 AnzV
§ 10a	Anzeigen nach § 24 Absatz 2a des Kreditwesengesetzes (Weitere Tätigkeiten der Mitglieder eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines CRR-Instituts von erheblicher Bedeutung)	125 § 10a AnzV
	Vordrucke zur Anzeige von Nebentätigkeiten	125 § 10a AnzV Anh. 1
§ 11	Anzeigen nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des Kreditwesengesetzes (Geschäftsleiter und Personen, die die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft tatsächlich führen)	125 § 11 AnzV

	Vordruck über Beteiligungen von Geschäftsleitern	125 § 11 AnzV Anh. 1
§ 12	Anzeigen nach § 24a Abs. 1, 3 und 4 des Kredit- wesengesetzes (Errichtung einer Zweignieder- lassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums)	125 § 12 AnzV
	Vordrucke im Rahmen von Notifizierungs- verfahren	125 § 12 AnzV Anh. 1
§ 13	Vorlage von Unterlagen nach § 26 des Kreditwesengesetzes (Jahresabschlüsse, Lage- und Prüfungsberichte)	125 § 13 AnzV
§ 14	Anzeigen und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Abs. 1 des Kreditwesengesetzes (Anträge auf Erlaubnis)	125 § 14 AnzV
§ 15	Anzeigen nach § 53a Satz 2 und 5 des Kredit- wesengesetzes (Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland)	125 § 15 AnzV
§ 16	Anzeigen nach § 12a Absatz 1 Satz 3 und nach § 24 Absatz 3a des Kreditwesengesetzes (Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften)	125 § 16 AnzV
§ 16a	Übergangsvorschrift	125 § 16a AnzV
§ 17	Inkrafttreten, Außerkrafttreten	125 § 17 AnzV

Kommentierung MaRisk

	Vorbemerkung zur Kommentierung der MaRisk	130
AT 1	Vorbemerkung	130 MaRisk/AT 1
AT 2	Anwendungsbereich	130 MaRisk/AT 2
AT 3	Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	130 MaRisk/AT 3
AT 4	Allgemeine Anforderungen an das Risiko- management	130 MaRisk/AT 4
AT 5	Organisationsrichtlinien	130 MaRisk/AT 5
AT 6	Dokumentation	130 MaRisk/AT 6
AT 7	Ressourcen	130 MaRisk/AT 7
AT 8	Anpassungsprozesse	130 MaRisk/AT 8
AT 9	Auslagerung	130 MaRisk/AT 9
BT 1	Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem	130 MaRisk/BT 1

020 Inhaltsverzeichnis

BTO	Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	130 MaRisk/BTO
BTO 1	Kreditgeschäft	130 MaRisk/BTO 1
	„Ökologisch nachhaltige Kreditvergabe“ (Abschnitt 4.3.6 der EBA-GL 2020/06)	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 1
	„Kriterien für Sachverständige“ (Abschnitt 7.3 der EBA-GL 2020/06)	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 2
	Zu BTO 1.2.1 Tz. 1, Erläuterungen	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 3
	Zu BTO 1.2.1 Tz. 2, Erläuterungen	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 4
	„Regelmäßige Überprüfung der Kreditnehmer“ (Abschnitt 8.3 der EBA-GL 2020/06)	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 5
	Zu BTO 1.2.2 Tz. 3, Erläuterungen	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 6
	„Verwendung von Frühwarnindikatoren/Watchlisten bei der Kontrolle der Kreditrisiken“ (Abschnitt 8.5 der EBA-GL 2020/06)	130 MaRisk/BTO 1 Anh. 7
BTO 2	Handelsgeschäft	130 MaRisk/BTO 2
BTR	Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	130 MaRisk/BTR
BTR 1	Adressenausfallrisiken	130 MaRisk/BTR 1
BTR 2	Marktpreisrisiken	130 MaRisk/BTR 2
	Vorbemerkung und Überblick	130 MaRisk/BTR 3 Vorb.
BTR 3	Liquiditätsrisiken	130 MaRisk/BTR 3
BTR 4	Operationelle Risiken	130 MaRisk/BTR 4
BT 2	Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	130 MaRisk/BT 2
BT 3	Anforderungen an die Risikoberichterstattung	130 MaRisk/BT 3

Ergänzende Verordnungen und Gesetze

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
--	-----

Anordnungen zu den Grundsätzen

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

(Fortsetzung auf Seite 21)

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 Basell-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 revolvingkredite 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

V. BAND

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 Handelsgesetzbuchs (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
--	-----

Beschlussesmpfehlung 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
Merkblatt 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

Bausparkassengesetz (BauSparkG)	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
Rundschreiben 2/2009 (GW) der BaFin vom 13. 01. 2009: Aufhebung/Gegenstandsloserklärung von Verlautbarungen, Rundschreiben und Einzelschreiben	948/11
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 02/2020 (GW) der BaFin	948/32
Auslegungs- und Anwendungshinweise der BaFin zum Geldwäschegesetz gem. § 51 Abs. 8 GwG – Allgemeiner Teil	948/34
Auslegungs- und Anwendungshinweise der BaFin zum Geldwäschegesetz gem. § 51 Abs. 8 GwG – Besonderer Teil: Kreditinstitute	948/35
Rundschreiben 09/2021 (GW) der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vom 30. 07. 2021 zum Thema Geldwäschebekämpfung – Aufhebung von Rundschreiben	948/36
Anlage zu Rundschreiben 09/2021 (GW)	948/36 Anh. 1

Kapitaladäquanzverordnung (Capital Requirements Regulation – CRR)

Vorwort zur Kapitaladäquanzverordnung	vor 1000
---	----------

Teil 1 – Allgemeine Bestimmungen

Titel I – Gegenstand, Anwendungsbereich und Begriffsbestimmungen

Artikel 1	Anwendungsbereich	1000 Art. 1
Artikel 2	Aufsichtsbefugnisse	1000 Art. 2
Artikel 3	Anwendung strengerer Anforderungen durch Institute	1000 Art. 3
Artikel 4	Begriffsbestimmungen	1000 Art. 4
	Begriffsbestimmungen im Aufsichtsrecht (Alphabetische Übersicht der Legaldefinitionen wesentlicher Gesetze und Verordnungen im Bankaufsichtsrecht)	1000 Art. 4 Anh. 1
Artikel 5	Besondere Begriffsbestimmungen für Eigenmitelanforderungen für das Kreditrisiko	1000 Art. 5

Titel II – Anwendungsebenen

Vorwort zu Titel II – Anwendungsebenen	1000 Art. 6–24 Vorw.
--	----------------------

Kapitel 1 – Erfüllung der Anforderungen auf Einzelbasis

Artikel 6	Allgemeine Grundsätze	1000 Art. 6
Artikel 7	Ausnahmen von der Anwendung der Aufsichtsanforderungen auf Einzelbasis	1000 Art. 7
Artikel 8	Ausnahmen von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis	1000 Art. 8

020 Inhaltsverzeichnis

Kapitel 2 – **Aufsichtliche Konsolidierung**

Abschnitt 3 – Aufsichtlicher Konsolidierungskreis

Artikel 19	Aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommene Unternehmen	1000 Art. 19
Artikel 23	Unternehmen in Drittländern	1000 Art. 23

Teil 2 – **Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten**

Titel I – **Bestandteile der Eigenmittel**

Überblick über die Eigenmittelinstrumente	1000 Vorb. Art. 25–35
---	-----------------------

Kapitel 1 – **Kernkapital**

Artikel 25	Kernkapital	1000 Art. 25
------------	-------------------	--------------

Kapitel 2 – **Hartes Kernkapital**

Abschnitt 1 – Posten und Instrumente des harten Kernkapitals

Art. 26–31	Posten und Instrumente des harten Kernkapitals	1000 Art. 26–31
------------	---	-----------------

Abschnitt 2 – Aufsichtliche Korrekturposten

Art. 32–35	Aufsichtliche Korrekturposten	1000 Art. 32–35
------------	-------------------------------------	-----------------

Abschnitt 3 – Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals, Ausnahmen und Alternativen

Unterabschnitt 1 – Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals

Art. 36–47c	Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals	1000 Art. 36–47c
-------------	--	------------------

Unterabschnitt 2 – Abzug von Posten des harten Kernkapitals – Ausnahmen und Alternativen

Artikel 48	Schwellenwerte für Ausnahmen vom Abzug von Posten des harten Kernkapitals	1000 Art. 48
------------	--	--------------

Artikel 49	Erfordernis von Abzügen im Falle von Konsoli- dierung, zusätzlicher Beaufsichtigung oder institutsbezogenen Sicherungssystemen	1000 Art. 49
------------	--	--------------

Teil 3 – **Eigenmittelanforderungen**

Titel II – **Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko**

Kapitel 4 – **Kreditrisikominderung**

Artikel 192–241	Kreditrisikominderung	1000 Art. 192–241
-----------------	-----------------------------	-------------------

Titel III – Eigenmittelanforderung für das operationelle Risiko**Kapitel 1 – Berechnung der Eigenmittelanforderung für das operationelle Risiko**

Artikel 311a	Begriffsbestimmungen	1000 Art. 311a
Artikel 312	Eigenmittelanforderung für das operationelle Risiko	1000 Art. 312
Artikel 313	Geschäftsindikatorkomponente	1000 Art. 313
Artikel 314	Geschäftsindikator	1000 Art. 314
Artikel 315	Anpassungen am Geschäftsindikator	1000 Art. 315

Kapitel 2 – Datenerhebung und -governance

Artikel 316–324	Datenerhebung und -governance	1000 Art. 316–324
-----------------	-------------------------------------	-------------------

Teil 4 – Grosskredite

Artikel 387	Gegenstand	1000 Art. 387
Artikel 388	<i>(weggefallen)</i>	1000 Art. 388
Artikel 389	Begriffsbestimmung	1000 Art. 389
Artikel 390	Berechnung des Risikopositionswerts	1000 Art. 390
Artikel 391	Begriffsbestimmung des Instituts für die Zwecke von Großkrediten	1000 Art. 391
Artikel 392	Begriffsbestimmung des Großkredits	1000 Art. 392
Artikel 393	Kapazitäten zur Ermittlung und Verwaltung von Großkrediten	1000 Art. 393
Artikel 394	Meldepflichten	1000 Art. 394
Artikel 395	Obergrenze für Großkredite	1000 Art. 395
Artikel 396	Einhaltung der Anforderungen für Großkredite	1000 Art. 396
Artikel 397	Berechnung zusätzlicher Eigenmittelanforderungen für Großkredite im Handelsbuch	1000 Art. 397
Artikel 398	Verfahren zur Vermeidung einer Umgehung der zusätzlichen Eigenmittelanforderung durch Institute	1000 Art. 398
Artikel 399	Anerkannte Kreditrisikominderungs-techniken	1000 Art. 399
Artikel 400	Ausnahmen	1000 Art. 400
Artikel 401	Berechnung der Wirkung von Kreditrisikominderungs-techniken	1000 Art. 401
Artikel 402	Risikopositionen, die aus Hypothekendarlehen resultieren	1000 Art. 402
Artikel 403	Substitutionsansatz	1000 Art. 403

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 grenzüberschreitenden Niederlassungen (Juni 1992) 1015

Internationale Konvergenz der Eigenkapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen (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 Terrorisfinanzierung, 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