

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorenverzeichnis	VII
Bearbeiterverzeichnis	IX
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XVII

Seiten

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen

§ 1 Begriffsbestimmungen	1
§ 1 a Handelsbuch und Anlagebuch	119
§ 2 Ausnahmen	145
§ 2 a Ausnahmen für gruppenangehörige Institute	179
§ 2 b Rechtsform	197
§ 2 c Inhaber bedeutender Beteiligungen	199
§ 2 d Leitungsgremie von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	213
§ 3 Verbotene Geschäfte	214
§ 4 Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	220

2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

§ 5 (aufgehoben)	222
§ 6 Aufgaben	222
§ 6 a Besondere Aufgaben	238
§ 7 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	242
§ 8 Zusammenarbeit mit anderen Stellen	256
§ 8 a Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis	273
§ 8 b Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	276
§ 8 c Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutengruppen, Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute	285
§ 8 d Zuständigkeit für die zusätzliche Beaufsichtigung auf Konglomeratsebene	289
§ 9 Verschwiegenheitspflicht	293

XI

Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, Finanzkonglomerate, gemischte Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Unternehmen**1. Eigenmittel und Liquidität**

§ 10 Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	303
§ 10 a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	447
§ 10 b Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten	521
§ 10 c Nullgewichtung von Intragruppenforderungen	562
§ 11 Liquidität	574
§ 12 Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen und Beteiligungsbeschränkungen für E-Geld-Institute	597
§ 12 a Begründung von Unternehmensbeziehungen	611

2. Kreditgeschäft

§ 13 Großkredite von Nichthandelsbuchinstituten	622
§ 13 a Großkredite von Handelsbuchinstituten	642
§ 13 b Großkredite von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	663
§ 13 c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen	676
§ 13 d Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen von Finanzkonglomeraten	684
§ 14 Millionenkredite	694
§ 15 Organkredite	712
§ 16 (aufgehoben)	738
§ 17 Haftungsbestimmung	738
§ 18 Kreditunterlagen	740
§ 19 Begriff des Kredits für die §§ 13 bis 13 b und 14 und des Kreditnehmers	760
§ 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach den §§ 13 bis 13 b und 14	803
§ 20 a Gedeckte Schuldverschreibungen	829
§ 20 b Anerkennung von Sicherungsinstrumenten als anzeigen- und anrechnungsentlastend	845
§ 20 c Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13 a Abs. 3 bis 5 und § 13 b Abs. 1	856
§ 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18	862
§ 22 Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite	903

2 a. Refinanzierungsregister

Vorbemerkung zu §§ 22 a–22 o	911
§ 22 a Registerführendes Unternehmen	914
§ 22 b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	922
§ 22 c Refinanzierungsmittel	926

	Seiten
§ 22 d Refinanzierungsregister	926
§ 22 e Bestellung des Verwalters	932
§ 22 f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	935
§ 22 g Aufgaben des Verwalters	936
§ 22 h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen	938
§ 22 i Vergütung des Verwalters	940
§ 22 j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister	941
§ 22 k Beendigung und Übertragung der Registerführung	953
§ 22 l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	956
§ 22 m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	959
§ 22 n Rechtsstellung des Sachwalters	961
§ 22 o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	964
3. Kundenrechte	
§ 22 p Rücktauschbarkeit von elektronischem Geld	966
4. Werbung und Hinweispflichten der Institute	
§ 23 Werbung	970
§ 23 a Sicherungseinrichtung	980
5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen	
§ 24 Anzeigen	988
§ 24 a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1002
§ 24 b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen	1016
§ 24 c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	1026
§ 25 Monatsausweise und weitere Angaben	1046
§ 25 a Besondere organisatorische Pflichten von Instituten	1061
5 a. Verhinderung von Geldwäsche, von Terrorismusfinanzierung und von betrügerischen Handlungen zum Nachteil der Institute	
§ 25 b Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr	1132
§ 25 c Interne Sicherungsmaßnahmen	1142
§ 25 d Vereinfachte Sorgfaltspflichten	1157
§ 25 e Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung ...	1166
§ 25 f Verstärkte Sorgfaltspflichten	1168
§ 25 g Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	1178
§ 25 h Verbotene Geschäfte	1182

Inhalt

Inhaltsverzeichnis

Seiten

5 b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen

§ 26 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	1186
---	------

5 c. Offenlegung

§ 26a Offenlegung durch die Institute	1207
---	------

6. Prüfung und Prüferbestellung

§ 27 (aufgehoben)	1217
§ 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen	1217
§ 29 Besondere Pflichten des Prüfers	1223
§ 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten	1254

7. Befreiungen

§ 31 Befreiungen	1255
------------------------	------

Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute

1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb

§ 32 Erlaubnis	1269
§ 33 Versagung der Erlaubnis	1295
§ 33a Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaften	1334
§ 33b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums	1335
§ 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall	1336
§ 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1341
§ 36 Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	1363
§ 37 Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte	1376
§ 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung	1386

2. Bezeichnungsschutz

§ 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“	1396
§ 40 Bezeichnung „Sparkasse“	1407
§ 41 Ausnahmen	1410
§ 42 Entscheidung der Bundesanstalt	1415
§ 43 Registervorschriften	1418

3. Auskünfte und Prüfungen

§ 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften und in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen	1436
§ 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	1449

	Seiten
§ 44 b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen	1452
§ 44 c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	1455
4. Maßnahmen in besonderen Fällen	
§ 45 Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln oder unzureichender Liquidität	1465
§ 45 a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	1475
§ 45 b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	1482
§ 46 Maßnahmen bei Gefahr	1487
§ 46 a Maßnahmen bei Insolvenzgefahr, Bestellung vertretungsberechtigter Personen	1502
§ 46 b Insolvenzantrag	1521
§ 46 c Berechnung von Fristen	1530
Vorbemerkung zu §§ 46 d-f KWG	1531
§ 46 d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen	1535
§ 46 e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1545
§ 46 f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren	1558
§ 47 Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs	1562
§ 48 Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs	1569
5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten	
§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit	1570
§ 50 (aufgehoben)	1576
§ 51 Umlage und Kosten	1576
Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Finanzkonglomerate	
§ 51 a Ermittlung eines Finanzkonglomerats; Schwellenwerte	1583
§ 51 b Feststellung eines Finanzkonglomerats	1593
§ 51 c Befreiungen	1598
Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften	
§ 52 Sonderaufsicht	1603
§ 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland	1606
§ 53 a Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland	1627
§ 53 b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1631
§ 53 c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1654
§ 53 d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1658
§ 53 e Zusammenarbeit mit der Kommission der Europäischen Gemeinschaften	1661

Sechster Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

§ 54	Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis	1665
§ 55	Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung	1671
§ 55 a	Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite	1672
§ 55 b	Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	1672
§ 56	Bußgeldvorschriften	1676
§ 57	(aufgehoben)	1700
§ 58	(aufgehoben)	1700
§ 59	Geldbußen gegen Unternehmen	1700
§ 60	Zuständige Verwaltungsbehörde	1701
§ 60 a	Mitteilungen in Strafsachen	1701

Siebenter Abschnitt. Übergangs- und Schlussvorschriften

§ 61	Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	1705
§ 62	Überleitungsbestimmungen	1705
§ 63	(Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften)	1706
§ 63 a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet	1706
§ 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost	1707
§ 64 a	(aufgehoben)	1708
§ 64 b	Kapital von bestehenden Kreditinstituten	1708
§ 64 c	(aufgehoben)	1710
§ 64 d	Übergangsregelung für Großkredite	1710
§ 64 e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	1712
§ 64 f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz	1716
§ 64 g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz	1717
§ 64 h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie	1726
§ 64 i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz	1733
§ 64 j	Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009	1738
	Sachverzeichnis	1743