

# Inhaltsverzeichnis

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| <b>Vorwort</b> .....               | V    |
| <b>Autorenverzeichnis</b> .....    | VII  |
| <b>Bearbeiterverzeichnis</b> ..... | IX   |
| <b>Inhaltsverzeichnis</b> .....    | XI   |
| <b>Abkürzungsverzeichnis</b> ..... | 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 Leitungsorgane 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 Institutsgruppen, 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 |
| § 10a | Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen .....                   | 447 |
| § 10b | Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten .....   | 521 |
| § 10c | Nullgewichtung von Intragruppenforderungen .....   | 562 |
| § 11  | Liquidität .....   | 574 |
| § 12  | Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen und Beteiligungsbeschränkungen für E-Geld-Institute .....        | 597 |
| § 12a | Begründung von Unternehmensbeziehungen .....   | 611 |

**2. Kreditgeschäft**

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| § 13  | Großkredite von Nichthandelsbuchinstituten .....  | 622 |
| § 13a | Großkredite von Handelsbuchinstituten .....   | 642 |
| § 13b | Großkredite von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen .....                              | 663 |
| § 13c | Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen .....                                 | 676 |
| § 13d | 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 13b und 14 und des Kreditnehmers .....                  | 760 |
| § 20  | Ausnahmen von den Verpflichtungen nach den §§ 13 bis 13b und 14 .....                         | 803 |
| § 20a | Gedekte Schuldverschreibungen .....   | 829 |
| § 20b | Anerkennung von Sicherungsinstrumenten als anzeige- und anrechnungsentlastend .....           | 845 |
| § 20c | Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3 bis 5 und § 13b Abs. 1 ..... | 856 |
| § 21  | Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 .....  | 862 |
| § 22  | Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite .....  | 903 |

**2 a. Refinanzierungsregister**

|   |     |
|---|-----|
| Vorbemerkung zu §§ 22a–22c .....                            | 911 |
| § 22a Registerführendes Unternehmen .....                   | 914 |
| § 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte ..... | 922 |
| § 22c Refinanzierungsmittler .....                          | 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    |
| <b>3. Kundenrechte</b>  |        |
| § 22 p Rücktauschbarkeit von elektronischem Geld .....  | 966    |
| <b>4. Werbung und Hinweispflichten der Institute</b>  |        |
| § 23 Werbung .....  | 970    |
| § 23 a Sicherungseinrichtung .....  | 980    |
| <b>5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen</b>                         |        |
| § 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   |
| <b>5 a. Verhinderung von Geldwäsche, von Terrorismusfinanzierung und von betrügerischen Handlungen zum Nachteil der Institute</b>                           |        |
| § 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   |

**5 b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen**

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

**5 c. Offenlegung**

|        |                                       |      |
|--------|---------------------------------------|------|
| § 26 a | 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 |
| § 33 a | Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaften .... | 1334 |
| § 33 b | 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 |
| § 44 a | 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 Repräsentanten 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<br>oder der Überschuldung ..... | 1671 |
| § 55 a | Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite .....                               | 1672 |
| § 55 b | Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite<br>te .....                        | 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<br>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<br>des Gesetzes über das Kreditwesen .....   | 1712 |
| § 64 f                 | Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungs-<br>gesetz .....  | 1716 |
| § 64 g                 | Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-<br>Umsetzungsgesetz .....   | 1717 |
| § 64 h                 | Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu<br>gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladä-<br>quanzrichtlinie ..... | 1726 |
| § 64 i                 | Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umset-<br>zungsgesetz .....   | 1733 |
| § 64 j                 | Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 .....   | 1738 |
| <b>Sachverzeichnis</b> | .....   | 1743 |