

Inhaltsübersicht

| | Seite |
|--|-----------------|
| Vorwort | V |
| Autorenverzeichnis | VII |
| Bearbeiterverzeichnis..... | XI |
| Inhaltsverzeichnis | XV |
| Abkürzungsverzeichnis | XXXIII |
| Literaturverzeichnis | XLVII |
| A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG) | 1 |
| B. Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten (Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz – KredReorgG) | 1537 |
| C. Gesetz zur Errichtung eines Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute (Restrukturierungsfondsgesetz – RStruktFG) | 1621 |
| D. Verordnung über die angemessene Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen (Solvabilitätsverordnung – SolvV) | 1661 |
| E. Verordnung über die Erfassung, Bemessung, Gewichtung und Anzeige von Krediten im Bereich der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften des Kreditwesengesetzes (Großkredit- und Millionenkreditverordnung – GroMiKV) | 2515 |
| F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV) | 2593 |
| G. Verordnung über die Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen bei Verwendung von Konzernabschlüssen und Zwischenabschlüssen auf Konzernebene (Konzernabschlussüberleitungsverordnung – KonÜV) | 2631 |
| H. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV) | 2707 |
| Sachverzeichnis | 2763 |

Inhaltsverzeichnis

| | Seite |
|-----------------------------|--------|
| Vorwort | V |
| Autorenverzeichnis | VII |
| Bearbeiterverzeichnis | XI |
| Inhaltsübersicht | XIII |
| Abkürzungsverzeichnis | XXXIII |
| Literaturverzeichnis | XLVII |

A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

| | |
|------------------|---|
| Einführung | 1 |
|------------------|---|

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

| | |
|---|-----|
| 1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen | 39 |
| § 1 Begriffsbestimmungen | 39 |
| § 1 a Handelsbuch und Anlagebuch | 134 |
| § 1 b Begriffsbestimmungen für Verbriefungen | 141 |
| § 2 Ausnahmen | 149 |
| § 2 a Ausnahmen für gruppenangehörige Institute | 180 |
| § 2 b Rechtsform | 183 |
| § 2 c Inhaber bedeutender Beteiligungen | 185 |
| § 2 d Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften | 196 |
| § 3 Verbotene Geschäfte | 198 |
| § 4 Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | 202 |
| 2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | 205 |
| § 5 (aufgehoben) | 205 |
| § 6 Aufgaben | 205 |
| § 6 a Besondere Aufgaben | 216 |
| § 7 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank | 220 |
| § 8 Zusammenarbeit mit anderen Stellen | 231 |
| § 8 a Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis | 243 |
| § 8 b Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten | 247 |
| § 8 c Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute | 251 |
| § 8 d Zuständigkeit für die zusätzliche Beaufsichtigung auf Konglomeratebene | 256 |
| § 8 e Aufsichtskollegien | 258 |
| § 9 Verschwiegenheitspflicht | 261 |

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

| | |
|---|-----|
| 1. Eigenmittel und Liquidität | 269 |
| § 10 Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen | 269 |
| § 10 a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen | 317 |
| § 10 b Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten | 336 |
| § 10 c Nullgewichtung von Intragruppenforderungen | 342 |
| § 11 Liquidität | 348 |
| § 12 Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen | 350 |
| § 12 a Begründung von Unternehmensbeziehungen | 352 |

| | |
|---|-----|
| 2. Kreditgeschäft | 354 |
| Vorbemerkung zu den Großkreditvorschriften in §§ 13 bis 13b | 354 |
| § 13 Großkredite von Nichthandelsbuchinstituten | 359 |
| § 13a Großkredite von Handelsbuchinstituten | 368 |
| § 13b Großkredite von Institutgruppen und Finanzholding-Gruppen | 376 |
| § 13c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen | 381 |
| § 13d Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen von Finanzkonglo- meraten | 385 |
| § 14 Millionenkredite | 389 |
| § 15 Organkredite | 404 |
| § 16 (aufgehoben) | 416 |
| § 17 Haftungsbestimmung | 416 |
| § 18 Kreditunterlagen | 418 |
| § 18a Verbriefungen | 443 |
| § 18b Organisatorische Vorkehrungen bei Verbriefungen | 451 |
| § 19 Begriff des Kredits für die §§ 13 bis 13b und 14 und des Kreditnehmers | 457 |
| § 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach den §§ 13 bis 13b und 14 | 502 |
| § 20a Gedeckte Schuldverschreibungen | 516 |
| § 20b Anerkennung von Sicherungsinstrumenten als anrechnungsentlastend | 535 |
| § 20c Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3 bis 5 und § 13b Abs. 1 | 536 |
| § 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 | 540 |
| § 22 Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite | 576 |
| 2a. Refinanzierungsregister | 578 |
| Vorbemerkung | 578 |
| § 22a Registerführendes Unternehmen | 593 |
| § 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte | 609 |
| § 22c Refinanzierungsmittler | 613 |
| § 22d Refinanzierungsregister | 613 |
| § 22e Bestellung des Verwalters | 629 |
| § 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt | 644 |
| § 22g Aufgaben des Verwalters | 645 |
| § 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinan- zierungsunternehmen | 650 |
| § 22i Vergütung des Verwalters | 654 |
| § 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister | 658 |
| § 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung | 673 |
| § 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 681 |
| § 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters | 688 |
| § 22n Rechtsstellung des Sachwalters | 691 |
| § 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr | 698 |
| 3. Kundenrechte | 702 |
| § 22p (aufgehoben) | 702 |
| 4. Werbung und Hinweispflichten der Institute | 702 |
| § 23 Werbung | 702 |
| § 23a Sicherungseinrichtung | 708 |
| 5. Besondere Pflichten der Kreditinstitute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen | 724 |
| § 24 Anzeigen | 724 |
| § 24a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienst- leistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums | 769 |
| § 24b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen | 778 |
| § 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen | 784 |
| § 25 Monatsausweise und weitere Angaben | 792 |
| § 25a Besondere organisatorische Pflichten von Instituten | 800 |
| 5a. Verhinderung von Geldwäsche, von Terrorismusfinanzierung und von betrügerischen Handlungen zum Nachteil der Institute | 935 |
| § 25b Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr | 935 |

| | |
|--|------|
| § 25 c Interne Sicherungsmaßnahmen | 939 |
| § 25 d Vereinfachte Sorgfaltspflichten | 954 |
| § 25 e Vereinfachung bei der Durchführung der Identifizierung | 960 |
| § 25 f Verstärkte Sorgfaltspflichten | 961 |
| § 25 g Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten | 967 |
| § 25 h Verbotene Geschäfte | 972 |
| 5 b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen | 973 |
| § 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten | 973 |
| 5 c. Offenlegung | 989 |
| § 26 a Offenlegung durch die Institute | 989 |
| 6. Prüfung und Prüferbestellung | 995 |
| § 27 (aufgehoben) | 995 |
| § 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen | 995 |
| § 29 Besondere Pflichten des Prüfers | 1005 |
| § 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten | 1021 |
| 7. Befreiungen | 1022 |
| § 31 [Befreiungen] | 1022 |

Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute

| | |
|--|------|
| 1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb | 1030 |
| § 32 Erlaubnis | 1030 |
| § 33 Versagung der Erlaubnis | 1047 |
| § 33 a Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaften | 1070 |
| § 33 b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums | 1071 |
| § 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall | 1072 |
| § 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis | 1077 |
| § 36 Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte, Abberufung von Mitgliedern der Verwaltungs- und Aufsichtsorgans | 1089 |
| § 37 Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte | 1121 |
| § 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung | 1127 |
| 2. Bezeichnungsschutz | 1133 |
| § 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ | 1133 |
| § 40 Bezeichnung „Sparkasse“ | 1138 |
| § 41 Ausnahmen | 1144 |
| § 42 Entscheidung der Bundesanstalt | 1147 |
| § 43 Registervorschriften | 1149 |
| 3. Auskünfte und Prüfungen | 1156 |
| § 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften und in die Aufsicht auf zusammengefaßter Basis einbezogenen Unternehmen | 1156 |
| § 44 a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen | 1173 |
| § 44 b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen | 1176 |
| § 44 c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen | 1179 |
| 4. Maßnahmen in besonderen Fällen | 1194 |
| § 45 Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität | 1194 |
| § 45 a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften | 1218 |
| § 45 b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln | 1223 |
| § 45 c Sonderbeauftragter | 1227 |
| § 46 Maßnahmen bei Gefahr | 1238 |
| § 46 a (aufgehoben) | 1267 |
| § 46 b Insolvenzantrag | 1267 |
| § 46 c Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen | 1275 |
| § 46 d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen | 1278 |
| § 46 e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums | 1285 |
| § 46 f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren | 1289 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------|
| § 47 Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs | 1291 |
| § 48 Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs | 1296 |
| 4 a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems | 1297 |
| Vorbemerkung | 1297 |
| § 48 a Übertragungsanordnung | 1300 |
| § 48 b Bestands- und Systemgefährdung | 1303 |
| § 48 c Fristsetzung; Erlass der Übertragungsanordnung | 1307 |
| § 48 d Gegenleistung; Ausgleichsverbindlichkeit | 1313 |
| § 48 e Inhalt der Übertragungsanordnung | 1320 |
| § 48 f Durchführung der Ausgliederung | 1324 |
| § 48 g Wirksamwerden und Wirkungen der Ausgliederung | 1327 |
| § 48 h Haftung des Kreditinstituts; Insolvenzfestigkeit der Ausgliederung | 1331 |
| § 48 i Gegenstände, die ausländischem Recht unterliegen | 1332 |
| § 48 j Partielle Rückübertragung | 1335 |
| § 48 k Partielle Übertragung | 1341 |
| § 48 l Maßnahmen bei dem Kreditinstitut | 1344 |
| § 48 m Maßnahmen bei dem übernehmenden Rechtsträger | 1347 |
| § 48 n Unterrichtung | 1357 |
| § 48 o Maßnahmen bei übergeordneten Unternehmen von Institutsgruppen | 1358 |
| § 48 p Maßnahmen bei Finanzholding-Gruppen | 1358 |
| § 48 q Maßnahmen bei Finanzkonglomeraten | 1358 |
| § 48 r Rechtsschutz | 1359 |
| § 48 s Beschränkung der Vollzugsfolgenbeseitigung; Entschädigung | 1361 |
| 5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten | 1362 |
| § 49 Sofortige Vollziehbarkeit | 1362 |
| § 50 (aufgehoben) | 1366 |
| § 51 Umlage und Kosten, §§ 13 bis 16 FinDAG | 1366 |

Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Finanzkonglomerate

| | |
|--|------|
| § 51 a Ermittlung eines Finanzkonglomerats; Schwellenwerte | 1392 |
| § 51 b Feststellung eines Finanzkonglomerats | 1396 |
| § 51 c Befreiungen | 1398 |

Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften

| | |
|---|------|
| § 52 Sonderaufsicht | 1399 |
| § 52 a Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten | 1402 |
| § 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland | 1407 |
| § 53 a Repräsentanten von Instituten mit Sitz im Ausland | 1450 |
| § 53 b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums | 1458 |
| § 53 c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat | 1494 |
| § 53 d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat | 1497 |
| § 53 e Zusammenarbeit mit der Kommission der Europäischen Gemeinschaften | 1498 |

Sechster Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

| | |
|---|------|
| § 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis | 1500 |
| § 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung .. | 1504 |
| § 55 a Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite | 1506 |
| § 55 b Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite | 1508 |
| § 56 Bußgeldvorschriften | 1509 |
| §§ 57, 58 (weggefallen) | 1514 |
| § 59 Geldbußen gegen Unternehmen | 1514 |
| § 60 Zuständige Verwaltungsbehörde | 1515 |
| § 60 a Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen | 1515 |

Siebenter Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften

| | |
|---|------|
| § 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute | 1517 |
| § 62 Überleitungsbestimmungen | 1518 |
| § 63 (Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften) | 1519 |
| § 63 a Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet | 1519 |
| § 64 Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost | 1520 |
| § 64 a (aufgehoben) | 1521 |

| | |
|---|------|
| § 64 b Kapital von bestehenden Kreditinstituten | 1521 |
| § 64 c (aufgehoben) | 1523 |
| § 64 d Übergangsregelung für Großkredite | 1523 |
| § 64 e Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen | 1523 |
| § 64 f Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz | 1526 |
| § 64 g Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz | 1528 |
| § 64 h Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie | 1531 |
| § 64 i Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz <i>(nicht kommentiert)</i> | 1533 |
| § 64 j Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 <i>(nicht kommentiert)</i> | 1534 |
| § 64 k Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie <i>(nicht kommentiert)</i> | 1534 |
| § 64 l Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung <i>(nicht kommentiert)</i> | 1534 |
| § 64 m Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie | 1534 |
| § 65 (Inkrafttreten) <i>(nicht kommentiert)</i> | 1536 |

B. Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten (Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz – KredReorgG)

| | |
|--------------------|------|
| Vorbemerkung | 1537 |
|--------------------|------|

Abschnitt 1. Allgemeine Bestimmungen

| | |
|---|------|
| § 1 Grundsätze von Sanierungs- und Reorganisationsverfahren | 1539 |
|---|------|

Abschnitt 2. Sanierungsverfahren

| | |
|---|------|
| § 2 Einleitung und Beantragung des Sanierungsverfahrens; Inhalt des Sanierungsplans | 1542 |
| § 3 Anordnung des Sanierungsverfahrens; Bestellung des Sanierungsberaters | 1549 |
| § 4 Rechtsstellung des Sanierungsberaters; Verordnungsermächtigung | 1553 |
| § 5 Gerichtliche Maßnahmen | 1557 |
| § 6 Umsetzung des Sanierungsplans; Aufhebung des Sanierungsverfahrens | 1561 |

Abschnitt 3. Reorganisationsverfahren

| | |
|--|------|
| § 7 Einleitung, Beantragung und Anordnung des Reorganisationsverfahrens | 1563 |
| § 8 Inhalt des Reorganisationsplans | 1568 |
| § 9 Umwandlung von Forderungen in Eigenkapital | 1573 |
| § 10 Sonstige gesellschaftsrechtliche Regelungen | 1578 |
| § 11 Ausgliederung | 1579 |
| § 12 Eingriffe in Gläubigerrechte | 1587 |
| § 13 Beendigung von Schuldverhältnissen | 1590 |
| § 14 Anmeldung von Forderungen | 1592 |
| § 15 Prüfung und Feststellung der Forderungen | 1595 |
| § 16 Vorbereitung der Abstimmung über den Reorganisationsplan | 1597 |
| § 17 Abstimmung der Gläubiger | 1599 |
| § 18 Abstimmung der Anteilsinhaber | 1603 |
| § 19 Annahme des Reorganisationsplans | 1606 |
| § 20 Gerichtliche Bestätigung des Reorganisationsplans | 1612 |
| § 21 Allgemeine Wirkungen des Reorganisationsplans; Eintragung ins Handelsregister | 1615 |
| § 22 Aufhebung des Reorganisationsverfahrens; Überwachung der Planerfüllung | 1617 |
| § 23 Schutz von Finanzsicherheiten sowie von Zahlungs- und Wertpapiersystemen | 1619 |

C. Gesetz zur Errichtung eines Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute (Restrukturierungsfondsgesetz – RStruktFG)

| | |
|--|------|
| Vorbemerkung | 1621 |
| § 1 Errichtung des Fonds | 1623 |
| § 2 Beitragspflichtige Unternehmen | 1624 |
| § 3 Aufgabe und Verwendungszwecke des Restrukturierungsfonds | 1627 |
| § 4 Entscheidung über Restrukturierungsmaßnahmen | 1629 |
| § 5 Gründung eines Brückeninstituts und Anteilerwerb | 1633 |
| § 6 Garantie | 1636 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------|
| § 7 Rekapitalisierung | 1641 |
| § 8 Sonstige Maßnahmen | 1642 |
| § 9 Stellung im Rechtsverkehr | 1643 |
| § 10 Vermögenstrennung | 1644 |
| § 11 Verwaltung des Restrukturierungsfonds | 1645 |
| § 12 Mittel des Restrukturierungsfonds | 1645 |
| § 13 Wirtschaftsführung und Rechnungslegung | 1652 |
| § 14 Informationspflichten und Verschwiegenheitspflicht | 1653 |
| § 15 Steuern | 1654 |
| § 16 Parlamentarische Kontrolle | 1655 |
| Anhang: Restrukturierungsfonds-Verordnung | 1657 |

D. Verordnung über die angemessene Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen und Finanzholding-Gruppen (Solvabilitätsverordnung – SolvV)

| | |
|---|------|
| Vorbemerkung: Allgemeine Einführung der BaFin | 1661 |
| Begründung der BaFin zur CRD-II-ÄnderungsVO | 1661 |

Teil 1. Allgemeine Vorschriften

| | |
|---|------|
| § 1 Anwendungsbereich | 1663 |
| § 2 Angemessenheit der Eigenmittel eines Instituts | 1671 |
| § 3 Angemessenheit der zusammengefassten Eigenmittel | 1680 |
| § 4 Anrechnungspflichtige Positionen, Schuldnergesamtheit | 1681 |
| § 5 Auf fremde Währung lautende Positionen | 1685 |
| § 6 Meldungen zur Eigenmittelausstattung | 1686 |
| § 7 Anzeigen bei Nichteinhaltung der Eigenmittelanforderungen | 1687 |

Teil 2. Adressrisiken

| | |
|---|------|
| § 8 Ermittlung des Gesamtanrechnungsbetrags für Adressrisiken | 1688 |
|---|------|

Kapitel 1. Risikopositionen

| | |
|---|------|
| § 9 Adressenausfallrisikopositionen | 1690 |
| § 10 Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen | 1691 |
| § 11 Derivative Adressenausfallrisikopositionen | 1693 |
| § 12 Aufrechnungspositionen | 1695 |
| § 13 Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen | 1696 |
| § 14 Vorleistungsrisikopositionen | 1700 |
| § 15 Abwicklungsrisikopositionen | 1701 |
| § 16 Gesamtanrechnungsbetrag für Abwicklungsrisiken | 1702 |

Kapitel 2. Bemessungsgrundlage für derivative Adressenausfallrisikopositionen und Adressenausfallrisikopositionen aus nichtderivativen Geschäften mit Sicherheiten-nachschüssen sowie aus sonstigen Pensions-, Darlehens- oder vergleichbaren Geschäften über Wertpapiere oder Waren

| | |
|--|------|
| § 17 Bemessungsgrundlage für derivative Adressenausfallrisikopositionen und Adressenausfallrisikopositionen aus nichtderivativen Geschäften mit Sicherheiten-nachschüssen sowie aus sonstigen Pensions-, Darlehens- oder vergleichbaren Geschäften über Wertpapiere oder Waren | 1703 |
| § 18 Marktbewerteter Wiedereindeckungsaufwand | 1705 |
| § 19 Gegenwärtiger potenzieller Wiedereindeckungsaufwand | 1705 |
| § 20 Künftig zu erwartende Erhöhung des gegenwärtigen potenziellen Wiedereindeckungsaufwands | 1706 |
| § 21 Marktbewerteter Anspruch aus einem Derivat | 1708 |
| § 22 Für den Wiedereindeckungsaufwand maßgebliche Laufzeit | 1709 |
| § 23 Laufzeitbewerteter Wiedereindeckungsaufwand | 1709 |

Kapitel 3. Kreditrisiko-Standardansatz

| | |
|--|------|
| § 24 Ermittlung der risikogewichteten KSA-Positionswerte | 1711 |
| § 25 Zuordnung von KSA-Positionen zu KSA-Forderungsklassen | 1713 |

Abschnitt 1. KSA-Risikogewichte

| | |
|---|------|
| § 26 KSA-Risikogewicht für Zentralregierungen | 1721 |
| § 27 KSA-Risikogewicht für Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften | 1723 |
| § 28 KSA-Risikogewicht für sonstige öffentliche Stellen | 1726 |
| § 29 KSA-Risikogewicht für multilaterale Entwicklungsbanken | 1728 |
| § 30 KSA-Risikogewicht für internationale Organisationen | 1730 |
| § 31 KSA-Risikogewicht für Institute | 1730 |
| § 32 KSA-Risikogewicht für von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen | 1733 |
| § 33 KSA-Risikogewicht für Unternehmen | 1735 |
| § 34 KSA-Risikogewicht für das Mengengeschäft | 1737 |
| § 35 KSA-Risikogewicht für durch Immobilien besicherte Positionen | 1737 |
| § 36 KSA-Risikogewicht für Investmentanteile | 1742 |
| § 37 KSA-Risikogewicht für Beteiligungen | 1745 |
| § 38 KSA-Risikogewicht für sonstige Positionen | 1745 |
| § 39 KSA-Risikogewicht für überfällige Positionen | 1748 |
| § 40 Berücksichtigung von Gewährleistungen, Lebensversicherungen und finanziellen Sicherheiten mit ihrem KSA-Risikogewicht | 1750 |

Abschnitt 2. Verwendung von externen Bonitätsbeurteilungen und Länderklassifizierungen

| | |
|---|------|
| § 41 Benennung anerkannter Ratingagenturen und Exportversicherungsagenturen | 1754 |
| § 42 Verwendung von Bonitätsbeurteilungen und Länderklassifizierungen | 1758 |
| § 43 Maßgebliche Bonitätsbeurteilung | 1759 |
| § 44 Maßgebliche Bonitätsbeurteilung einer beurteilten KSA-Position | 1760 |
| § 45 Maßgebliche Bonitätsbeurteilung einer unbeurteilten KSA-Position | 1761 |
| § 46 Verwendungsfähige Bonitätsbeurteilungen | 1764 |
| § 47 Verwendungsfähige Länderklassifizierungen von Exportversicherungsagenturen | 1766 |

Abschnitt 3. KSA-Positionswert

| | |
|---|------|
| § 48 KSA-Positionswert | 1767 |
| § 49 KSA-Bemessungsgrundlage | 1768 |
| § 50 KSA-Konversionsfaktor | 1775 |
| § 51 Unmittelbar kündbare Kreditlinie | 1779 |

Abschnitt 4. Anerkennung von Ratingagenturen und Zuordnung von Bonitätsbeurteilungskategorien zu Bonitätsstufen

| | |
|---|------|
| § 52 Anerkennung von Ratingagenturen | 1781 |
| § 53 Voraussetzungen für die Anerkennung von Ratingagenturen | 1785 |
| § 54 Zuordnung von Bonitätsbeurteilungskategorien zu Bonitätsstufen | 1787 |

Kapitel 4. Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRBA)

Abschnitt 1. Grundlagen des IRBA

| | |
|------------------------------|------|
| § 55 Struktur des IRBA | 1792 |
|------------------------------|------|

Abschnitt 2. Nutzung des IRBA

| | |
|--|------|
| <i>Unterabschnitt 1. Nutzungsvoraussetzungen</i> | 1794 |
| § 56 Nutzungsvoraussetzungen für den IRBA | 1794 |
| § 57 Verwendung des IRBA durch Institutsgruppen oder Finanzholding-Gruppen | 1798 |
| <i>Unterabschnitt 2. Zulassung zum IRBA</i> | 1799 |
| § 58 IRBA-Zulassung | 1799 |
| § 59 IRBA-Zulassungsantrag | 1801 |
| <i>Titel 1. Definition und Eignung von Ratingsystemen und Beteiligungsrisikomodellen</i> | 1805 |
| § 60 Definition von Ratingsystemen und Beteiligungsrisikomodellen im IRBA | 1805 |
| § 61 Eignung von Ratingsystemen und Beteiligungsrisikomodellen | 1806 |
| § 62 Eignungsprüfung | 1807 |
| § 63 Verwendungs- und Erfahrungsanforderungen für Ratingsysteme und Beteiligungsrisiko- modelle | 1809 |
| <i>Titel 2. Anwendbarkeit des IRBA</i> | 1811 |
| § 64 Eintrittsschwelle | 1811 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------|
| § 65 Aufsichtlicher Referenzpunkt | 1812 |
| § 66 Austrittsschwelle | 1814 |
| § 67 Abdeckungsgrad | 1815 |
| § 68 Neugeschäft, ausnahmefähiges Bestandsgeschäft, zu berücksichtigendes Bestandsgeschäft .. | 1822 |
| § 69 Auslaufende Geschäftsbereiche | 1824 |
| § 70 Zeitlich unbeschränkte Ausnahme von der Anwendung des IRBA | 1824 |

Abschnitt 3. Risikogewichtete IRBA-Positionswerte

| | |
|---|------|
| § 71 IRBA-Positionen | 1830 |
| § 72 Ermittlung der risikogewichteten IRBA-Positionswerte | 1833 |

Unterabschnitt 1. IRBA-Forderungsklassen

| | |
|---|------|
| § 73 Zuordnung einer IRBA-Position zu einer IRBA-Forderungsklasse | 1833 |
| § 74 IRBA-Forderungsklasse Zentralregierungen | 1835 |
| § 75 IRBA-Forderungsklasse Institute | 1838 |
| § 76 IRBA-Forderungsklasse Mengengeschäft | 1840 |
| § 77 Unterklassen des Mengengeschäfts | 1844 |
| § 78 IRBA-Forderungsklasse Beteiligungen | 1846 |
| § 79 IRBA-Forderungsklasse Verbriefungen | 1851 |
| § 80 IRBA-Forderungsklasse Unternehmen | 1851 |
| § 81 Spezialfinanzierungen | 1851 |
| § 82 Forderungsklasse sonstige kreditunabhängige Aktiva | 1853 |
| § 83 Zuordnung von Investmentanteilen zu Forderungsklassen | 1855 |

Unterabschnitt 2. Ermittlung der risikogewichteten IRBA-Positionswerte

| | |
|---|------|
| § 84 Übersicht über die risikogewichteten IRBA-Positionswerte | 1859 |
|---|------|

Unterabschnitt 3. Ermittlung des IRBA-Risikogewichts

| | |
|---|------|
| § 85 Ermittlung des IRBA-Risikogewichts | 1864 |
|---|------|

Titel 1. Ermittlung des ausfallwahrscheinlichkeitsbasierten IRBA-Risikogewichts

| | |
|---|------|
| § 86 Ausfallwahrscheinlichkeitsbasiertes IRBA-Risikogewicht | 1867 |
|---|------|

Titel 2. Ermittlung der bedingten Ausfallwahrscheinlichkeit

| | |
|---|------|
| § 87 Bedingte Ausfallwahrscheinlichkeit | 1872 |
| § 88 Prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit | 1873 |
| § 89 Ermittlung der Korrelation mit dem ökonomischen Faktor | 1876 |
| § 90 Aufsichtliche Parameter für die Ermittlung der Korrelationen | 1878 |
| § 91 Korrelationsabschlag für kleine oder mittlere Unternehmen | 1879 |

Titel 3. Ermittlung der prognostizierten Verlustquote bei Ausfall

| | |
|--|------|
| § 92 Prognostizierte Verlustquote bei Ausfall | 1880 |
| § 93 Aufsichtliche Verlustquote bei Ausfall | 1882 |
| § 94 Berücksichtigung vorhandener Sicherheiten in der aufsichtlichen Verlustquote bei Ausfall .. | 1884 |

Titel 4. Ermittlung des IRBA-Restlaufzeitkorrekturfaktors

| | |
|---|------|
| § 95 IRBA-Restlaufzeitkorrekturfaktor | 1887 |
| § 96 Maßgebliche Restlaufzeit | 1887 |

Titel 5. Einfaches IRBA-Risikogewicht für Spezialfinanzierungen

| | |
|---|------|
| § 97 Einfaches IRBA-Risikogewicht für Spezialfinanzierungen | 1892 |
|---|------|

Titel 6. Einfaches IRBA-Risikogewicht für Beteiligungen

| | |
|---|------|
| § 98 Einfaches IRBA-Risikogewicht für Beteiligungen | 1895 |
|---|------|

Unterabschnitt 4. Bestimmung des IRBA-Positionswertes

| | |
|--|------|
| § 99 IRBA-Positionen | 1896 |
| § 100 IRBA-Bemessungsgrundlage | 1896 |
| § 101 Ermittlung des IRBA-Konversionsfaktors | 1903 |
| § 102 IRBA-Nettobeteiligungsposition und Beteiligungsanteile | 1906 |
| § 103 IRBA-Nettobeteiligungs Bemessungsgrundlage | 1908 |

Abschnitt 4. Wertberichtigungsvergleich und erwarteter Verlustbetrag

| | |
|--|------|
| § 104 Erwarteter Verlustbetrag | 1910 |
| § 105 Wertberichtigungsvergleich | 1913 |

Abschnitt 5. Mindestanforderungen an die Nutzung des IRBA

| | |
|--|------|
| § 106 Mindestanforderungen an die Nutzung des IRBA | 1915 |
|--|------|

| | |
|--|------|
| <i>Unterabschnitt 1. Ratingsysteme</i> | 1919 |
| § 107 Ratingsysteme | 1919 |
| § 108 Anwendungsbereich eines Ratingsystems | 1921 |
| <i>Titel 1. Aufbau von Ratingsystemen</i> | 1922 |
| § 109 Unmittelbare Schätzung von Risikoparametern | 1922 |
| § 110 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute oder Unternehmen und bestimmte IRBA-Beteiligungspositionen | 1923 |
| § 111 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 1928 |
| <i>Titel 2. Zuordnung zu Ratingstufen oder Risikopools</i> | 1930 |
| § 112 Zuordnung zu Ratingstufen oder Risikopools | 1930 |
| <i>Titel 3. Zuordnung von IRBA-Positionen</i> | 1933 |
| § 113 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute oder Unternehmen und bestimmte IRBA-Beteiligungspositionen | 1933 |
| § 114 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 1937 |
| § 115 Anpassungen | 1938 |
| <i>Titel 4. Integrität des Zuordnungsprozesses</i> | 1941 |
| § 116 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute, Unternehmen und bestimmte IRBA-Beteiligungspositionen | 1941 |
| § 117 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 1944 |
| <i>Titel 5. Verwendung von mathematisch-statistischen Verfahren in Ratingsystemen</i> | 1946 |
| § 118 Verwendung von mathematisch-statistischen Verfahren in Ratingsystemen | 1946 |
| <i>Titel 6. Dokumentation von Ratingsystemen</i> | 1949 |
| § 119 Dokumentation von Ratingsystemen | 1949 |
| <i>Titel 7. Erhebung und Verwendung von Daten</i> | 1952 |
| § 120 Anforderungen für alle IRBA-Positionen | 1952 |
| § 121 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute, Unternehmen und bestimmte IRBA-Beteiligungspositionen | 1952 |
| § 122 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 1955 |
| <i>Titel 8. Verwendung von Stresstests bei der Einschätzung der Angemessenheit der Kapitalausstattung</i> | 1956 |
| § 123 Verwendung von Stresstests bei der Einschätzung der Angemessenheit der Kapitalausstattung | 1956 |
| <i>Unterabschnitt 2. Risikoquantifizierung</i> | 1960 |
| § 124 Vorgaben zur Schätzung der Risikoparameter | 1960 |
| <i>Titel 1. Begriffsbestimmungen</i> | 1960 |
| § 125 Ausfall | 1960 |
| § 126 Verlust | 1967 |
| § 127 Selbstgeschätzte erwartete Verlustrate | 1968 |
| <i>Titel 2. Übergreifende Anforderungen für Schätzungen</i> | 1969 |
| § 128 Übergreifende Anforderungen für alle Schätzungen | 1969 |
| <i>Titel 3. Spezifische Anforderungen für die Schätzung der Ausfallwahrscheinlichkeit</i> | 1977 |
| § 129 Anforderungen für alle IRBA-Positionen | 1977 |
| § 130 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute, Unternehmen und bestimmte IRBA-Beteiligungspositionen | 1980 |
| § 131 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 1987 |
| <i>Titel 4. Spezifische Anforderungen für eigene Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall</i> | 1991 |
| § 132 Anforderungen für alle IRBA-Positionen | 1991 |
| § 133 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute oder Unternehmen | 2002 |
| § 134 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 2003 |
| <i>Titel 5. Spezielle Anforderungen für eigene Schätzungen des IRBA-Konversionsfaktors</i> | 2006 |
| § 135 Anforderungen für alle IRBA-Positionen | 2006 |
| § 136 Anforderungen für die Forderungsklassen Zentralregierungen, Institute oder Unternehmen | 2012 |
| § 137 Anforderungen für die Forderungsklasse Mengengeschäft | 2012 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------|
| <i>Titel 6. Mindestanforderungen für die Einschätzung der Auswirkungen von Garantien und Kreditderivaten</i> | 2013 |
| § 138 Anforderungen für IRBA-Positionen, für die selbstgeschätzte Verlustquoten bei Ausfall verwendet werden | 2013 |
| § 139 Berücksichtigungsfähige Garantiegeber und Garantien | 2016 |
| § 140 Anpassungskriterien | 2017 |
| § 141 Kreditderivate | 2018 |
| <i>Titel 7. Mindestanforderungen für angekaufte Forderungen</i> | 2019 |
| § 142 Rechtssicherheit | 2019 |
| § 143 Überwachungssysteme | 2022 |
| § 144 Bearbeitungssysteme | 2023 |
| § 145 Systeme zur Überwachung von Sicherheiten, Kreditverfügbarkeit und Zahlungen | 2024 |
| § 146 Übereinstimmung mit den institutsinternen Grundsätzen und Verfahren | 2024 |
| <i>Unterabschnitt 3. Validierung eigener Schätzungen</i> | 2025 |
| § 147 Validierung eigener Schätzungen | 2025 |
| <i>Unterabschnitt 4. Berechnung der risikogewichteten IRBA-Positionswerte für modellgesteuerte IRBA-Beteiligungsportfolien</i> | 2034 |
| § 148 Risikoquantifizierung | 2034 |
| § 149 Risikosteuerungsprozess und -regelungen | 2038 |
| § 150 Validierung und Dokumentation | 2039 |
| <i>Unterabschnitt 5. Unternehmensführung und -aufsicht</i> | 2041 |
| § 151 Unternehmensführung | 2041 |
| § 152 Adressrisikoüberwachung | 2044 |
| § 153 Interne Revision | 2047 |
| Kapitel 5. Kreditrisikominderungstechniken | |
| Abschnitt 1. Sicherungsinstrumente | |
| § 154 Berücksichtigungsfähige Sicherungsinstrumente | 2048 |
| <i>Unterabschnitt 1. Berücksichtigungsfähige Sicherheiten</i> | 2053 |
| <i>Titel 1. Finanzielle Sicherheiten</i> | 2053 |
| § 155 Allgemein berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten | 2053 |
| § 156 Nur mit ihrem schwankungsbereinigten Wert berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten | 2058 |
| § 157 Berücksichtigungsfähige Handelsbuchsicherheiten | 2059 |
| <i>Titel 2. Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten</i> | 2060 |
| § 158 Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheit | 2060 |
| § 159 Grundpfandrechtliche IRBA-Sicherheit | 2060 |
| § 160 Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherungsabtretung von Forderungen | 2063 |
| § 161 Berücksichtigungsfähige sonstige IRBA-Sachsicherheit | 2064 |
| <i>Unterabschnitt 2. Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen</i> | 2066 |
| § 162 Berücksichtigungsfähige Gewährleistung | 2066 |
| § 163 Berücksichtigungsfähiger Gewährleistungsgeber | 2071 |
| <i>Titel 1. Garantien und Kreditderivate</i> | 2074 |
| § 164 Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantie | 2074 |
| § 165 Als Gewährleistung berücksichtigungsfähiges Kreditderivat | 2077 |
| § 166 Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate für die Behandlung gemäß § 86 Abs. 3 | 2081 |
| § 167 Position, für die ein Kreditderivat berücksichtigungsfähig ist | 2083 |
| § 168 Positionen, für die ein nth-to-default-Kreditderivat berücksichtigungsfähig ist | 2084 |
| <i>Titel 2. Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche sowie Lebensversicherungen</i> | 2085 |
| § 169 Bareinlage bei einem Drittinstitut | 2085 |
| § 170 Lebensversicherung | 2086 |
| § 171 Schuldverschreibungen, die auf Verlangen vom emittierenden Drittinstitut zurück erworben werden müssen | 2090 |
| § 171 a Zahlungszusagen für den Restwert von Leasinggegenständen | 2091 |
| Abschnitt 2. Mindestanforderungen an Kreditrisikominderungstechniken | |
| § 172 Allgemeine Anforderungen an die Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken | 2092 |

| | |
|--|------|
| § 173 Mindestanforderungen an berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten | 2093 |
| § 174 Mindestanforderungen an die Berücksichtigung von IRBA-Sicherungsabtretungen von Forderungen | 2095 |
| § 175 Mindestanforderungen an die Berücksichtigung sonstiger IRBA-Sachsicherheiten | 2098 |
| § 176 Mindestanforderungen für die Behandlung von Leasingforderungen als durch den Leasinggegenstand besichert | 2100 |
| § 177 Mindestanforderungen für Gewährleistungen | 2101 |
| § 178 Mindestanforderungen für Kreditderivate | 2102 |

Abschnitt 3. Berechnung der Kreditrisikominderungseffekte

| | |
|---|------|
| § 179 Durch ein Sicherungsinstrument besicherte Position | 2103 |
| § 180 Methodenwahl für finanzielle Sicherheiten | 2104 |
| § 181 Institutsinterne Sicherungsgeschäfte | 2107 |
| § 182 Für Absicherungszwecke zu berücksichtigende Restlaufzeit von Adressenausfallrisikopositionen und Sicherungsinstrumenten | 2107 |
| § 183 Für ein Sicherungsinstrument laufzeitgeeignete Position | 2109 |
| § 184 Bei Laufzeitunterschreitung berücksichtigungsfähiges Sicherungsinstrument | 2109 |
| <i>Unterabschnitt 1. Einfache Methode für finanzielle Sicherheiten</i> | 2111 |
| § 185 Besicherungswirkung der einfachen Methode | 2111 |
| <i>Unterabschnitt 2. Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten</i> | 2113 |
| <i>Titel 1. Anrechnungsverfahren</i> | 2113 |
| § 186 Laufzeitanpassungsfaktor für ein Sicherungsinstrument | 2113 |
| § 187 Schwankungsbereinigter Wert für finanzielle Sicherheiten | 2114 |
| § 188 Wertschwankungsfaktor für finanzielle Sicherheiten und Adressenausfallrisikopositionen | 2115 |
| § 189 Währungsschwankungsfaktor für finanzielle Sicherheiten und Gewährleistungen | 2116 |
| § 190 Entscheidung über die Verwendung selbstgeschätzter Schwankungsfaktoren | 2117 |
| § 191 Ausnahmeregelung für Pensions-, Darlehens- oder vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere | 2118 |
| <i>Titel 2. Aufsichtlich vorgegebene Wertschwankungsfaktoren</i> | 2119 |
| § 192 Vorgegebener Wertschwankungsfaktor | 2119 |
| § 193 Zugrunde zu legende Liquidationsdauer | 2121 |
| § 194 Anpassungsfaktor für nichttägliche Neubewertung | 2121 |
| § 195 Vorgegebener Währungsschwankungsfaktor | 2122 |
| <i>Titel 3. Selbstgeschätzte Schwankungsfaktoren</i> | 2123 |
| § 196 Selbstgeschätzter Schwankungsfaktor | 2123 |
| § 197 Anpassungsfaktor für selbstgeschätzte Schwankungsfaktoren an die verwendete Liquidationsdauer | 2123 |
| § 198 Geeignetes Verfahren für die Schätzung von Schwankungsfaktoren | 2124 |
| <i>Titel 4. Modellbasierte Schwankungszuschläge</i> | 2126 |
| § 199 Entscheidung für die Verwendung modellbasierter Schwankungszuschläge | 2126 |
| § 200 Geeignetes Modell zur Ermittlung modellbasierter Schwankungszuschläge | 2127 |
| § 201 Qualitative Mindestanforderungen für ein geeignetes Modell zur Ermittlung von Schwankungszuschlägen | 2128 |
| § 202 Quantitative Mindestanforderungen für ein geeignetes Modell zur Ermittlung von Schwankungszuschlägen | 2130 |
| § 203 Modellbasierter Schwankungszuschlag | 2130 |
| <i>Unterabschnitt 3. Anrechnungsverfahren für Gewährleistungen</i> | 2131 |
| § 204 Inkongruenzenbereinigter Betrag einer Gewährleistung | 2131 |
| § 205 Betrag einer berücksichtigungsfähigen Gewährleistung | 2131 |

Abschnitt 4. Aufrechnungsvereinbarungen

| | |
|--|------|
| <i>Unterabschnitt 1. Berücksichtigungsfähige Aufrechnungsvereinbarungen</i> | 2133 |
| § 206 Berücksichtigungsfähige Aufrechnungsvereinbarungen | 2133 |
| § 207 Berücksichtigungsfähige Aufrechnungsvereinbarung über Derivate | 2135 |
| § 208 Berücksichtigungsfähige Aufrechnungsvereinbarung über wechselseitige Geldforderungen und -schulden | 2136 |
| § 209 Berücksichtigungsfähige Aufrechnungsvereinbarung über nichtderivative Geschäfte mit Sicherheitenansprüchen | 2137 |
| § 210 Berücksichtigungsfähige produktübergreifende Aufrechnungsvereinbarung | 2139 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------|
| <i>Unterabschnitt 2. Nettobemessungsgrundlagen für Aufrechnungsvereinbarungen</i> | 2140 |
| § 211 Nettobemessungsgrundlage für Derivate | 2140 |
| § 212 Nettobemessungsgrundlage für Geldforderungen und -schulden | 2142 |
| § 213 Laufzeitbereinigte Nettobemessungsgrundlage für eine Aufrechnungsposition | 2142 |
| § 214 Währungsinkongruenzzuschlag für eine Aufrechnungsposition | 2144 |
| § 215 Nettobemessungsgrundlage für nichtderivative Geschäfte mit Sicherheitennachschüssen | 2145 |
| § 216 Wertschwankungszuschlag für die Wertpapiere einer Aufrechnungsposition | 2146 |
| § 217 Nettobemessungsgrundlage für produktübergreifende Aufrechnungspositionen | 2147 |
| § 218 Nettobemessungsgrundlage nach der SM | 2147 |
| § 219 Aufspaltung in SM-Risikopositionen | 2149 |
| § 220 Maßgebliche Beträge der SM-Risikopositionen | 2150 |
| § 221 Zuordnung der SM-Risikopositionen zu Absicherungsgruppen | 2151 |
| § 222 Anwendung der IMM | 2152 |
| § 223 Nettobemessungsgrundlage nach der IMM | 2153 |
| § 224 Mindestanforderungen an die Nutzung der IMM | 2156 |

Kapitel 6. Verbriefungen

Abschnitt 1. Anwendungsbereich der Verbriefungsregelungen, Begriffsdefinitionen

| | |
|---|------|
| § 225 Adressaten | 2158 |
| § 226 Verbriefungstransaktion | 2161 |
| § 227 KSA- und IRBA-Verbriefungspositionen | 2165 |
| § 228 Verbrieftes Portfolio | 2167 |
| § 229 [aufgehoben] | 2170 |
| § 230 Verbriefungs-Liquiditätsfazilität | 2171 |
| § 231 Sonstige Begriffsbestimmungen für Verbriefungen | 2172 |

Abschnitt 2. Anforderungen an Institute, die als Originator oder Sponsor von Verbriefungstransaktionen gelten

| | |
|---|------|
| § 232 Mindestanforderungen an einen wesentlichen und wirksamen Risikotransfer | 2173 |
| § 233 Berücksichtigung einer Laufzeitunterdeckung der Besicherung beim Originator | 2182 |
| § 234 Verbot der impliziten Unterstützung von Verbriefungstransaktionen | 2185 |

Abschnitt 3. Nutzung von Bonitätsbeurteilungen für Verbriefungen

| | |
|---|------|
| § 235 Benennung von Ratingagenturen für Verbriefungen | 2186 |
| § 236 Anforderungen an die Verwendung von Bonitätsbeurteilungen für Verbriefungen | 2187 |
| § 237 Für Verbriefungen maßgebliche Bonitätsbeurteilung | 2188 |

Abschnitt 4. Anrechnung von KSA-Verbriefungstransaktionen

| | |
|---|------|
| § 238 KSA-Bemessungsgrundlage einer KSA-Verbriefungsposition | 2191 |
| § 239 KSA-Positionswert einer KSA-Verbriefungsposition | 2193 |
| § 240 Risikogewichteter KSA-Positionswert einer KSA-Verbriefungsposition | 2195 |
| § 241 Berücksichtigung von Gewährleistungen und finanziellen Sicherheiten mit ihrem KSA-Risikogewicht | 2197 |

| | |
|---|------|
| <i>Unterabschnitt 1. KSA-Verbriefungsrisikogewicht von KSA-Verbriefungspositionen</i> | 2200 |
| § 242 KSA-Verbriefungsrisikogewicht für beurteilte KSA-Verbriefungspositionen | 2200 |
| § 243 KSA-Verbriefungsrisikogewicht für unbeurteilte KSA-Verbriefungspositionen | 2201 |
| § 244 KSA-Verbriefungsrisikogewicht für teilbesicherte KSA-Verbriefungspositionen | 2205 |

| | |
|---|------|
| <i>Unterabschnitt 2. Besondere Regelungen für Originatoren von KSA-Verbriefungstransaktionen, zu denen ein vom Originator zu berücksichtigender Investorenanteil aus Verbriefungstransaktionen gehört</i> | 2208 |
| § 245 Ermittlung risikogewichteter KSA-Positionswerte für von Originatoren zu berücksichtigende Investorenanteile aus Verbriefungstransaktionen | 2208 |
| § 246 Risikogewichteter KSA-Positionswert eines vom Originator zu berücksichtigenden Investorenanteils aus Verbriefungstransaktionen | 2211 |
| § 247 KSA-Konversionsfaktoren für vom Originator zu berücksichtigende Investorenanteile aus Verbriefungstransaktionen | 2212 |
| § 248 KSA-Bemessungsgrundlage eines vom Originator zu berücksichtigenden Investorenanteils aus Verbriefungstransaktionen | 2216 |

| | |
|---|------|
| <i>Unterabschnitt 3. Obergrenzen für die Anrechnung von KSA-Verbriefungstransaktionen</i> | 2218 |
| § 249 Maximaler risikogewichteter KSA-Positionswert einer KSA-Verbriefungstransaktion | 2218 |

| | |
|---|------|
| § 250 Maximaler risikogewichteter KSA-Positionswert für Originatoren von KSA-Verbriefungstransaktionen, zu denen ein vom Originator zu berücksichtigender Investorenanteil aus Verbriefungstransaktionen gehört | 2220 |
| Abschnitt 5. Anrechnung von IRBA-Verbriefungstransaktionen | |
| § 251 Bemessungsgrundlage einer IRBA-Verbriefungsposition | 2222 |
| § 252 IRBA-Positionswert einer IRBA-Verbriefungsposition | 2225 |
| § 253 Risikogewichteter IRBA-Positionswert einer IRBA-Verbriefungsposition | 2226 |
| § 254 Berücksichtigung von Gewährleistungen mit ihrem IRBA-Risikogewicht | 2229 |
| <i>Unterabschnitt 1. IRBA-Verbriefungsrisikogewicht von IRBA-Verbriefungspositionen</i> | 2232 |
| § 255 Verfahren zur Bestimmung des IRBA-Verbriefungsrisikogewichts | 2232 |
| § 256 Abgeleitete Bonitätsbeurteilung | 2234 |
| § 257 Ratingbasierter Ansatz | 2235 |
| § 258 Aufsichtlicher Formel-Ansatz | 2240 |
| § 259 Internes Einstufungsverfahren | 2248 |
| § 260 Nach der Rückfalllösung für qualifizierte Verbriefungs-Liquiditätsfazilitäten ermitteltes IRBA-Verbriefungsrisikogewicht | 2257 |
| § 261 IRBA-Verbriefungsrisikogewicht für teilbesicherte IRBA-Verbriefungspositionen | 2258 |
| <i>Unterabschnitt 2. Besondere Regelungen für Originatoren von IRBA-Verbriefungstransaktionen, zu denen ein vom Originator zu berücksichtigender Investorenanteil aus Verbriefungstransaktionen gehört</i> | 2262 |
| § 262 Ermittlung risikogewichteter IRBA-Positionswerte für von Originatoren zu berücksichtigende Investorenanteile aus Verbriefungstransaktionen | 2262 |
| <i>Unterabschnitt 3. Obergrenzen für die Anrechnung von IRBA-Verbriefungstransaktionen</i> | 2264 |
| § 263 Maximaler risikogewichteter IRBA-Positionswert einer IRBA-Verbriefungstransaktion | 2264 |
| § 264 Maximaler risikogewichteter IRBA-Positionswert für Originatoren von IRBA-Verbriefungstransaktionen, zu denen ein vom Originator zu berücksichtigender Investorenanteil aus Verbriefungstransaktionen gehört | 2266 |
| Abschnitt 6. Abzugsbeträge für Verbriefungspositionen | |
| § 265 Abzugsbetrag für Verbriefungspositionen | 2268 |
| § 266 Berücksichtigung von Verbriefungspositionen durch Kapitalabzug | 2269 |
| § 267 Abzugsbetrag für KSA-Verbriefungspositionen | 2272 |
| § 268 Abzugsbetrag für IRBA-Verbriefungspositionen | 2273 |
| Teil 3. Operationelles Risiko | |
| Vorbemerkung | 2274 |
| Kapitel 1. Allgemeine Vorschriften | |
| § 269 Ansätze zur Bestimmung des Anrechnungsbetrags für das operationelle Risiko | 2275 |
| Kapitel 2. Basisindikatoransatz | |
| § 270 Berechnung des Anrechnungsbetrags | 2279 |
| § 271 Definition des relevanten Indikators | 2281 |
| Kapitel 3. Standardansatz | |
| § 272 Anwendung des Standardansatzes | 2287 |
| § 273 Berechnung des Anrechnungsbetrags | 2289 |
| § 274 Verwendung eines alternativen Indikators | 2291 |
| § 275 Geschäftsfeldzuordnung | 2292 |
| § 276 Qualitative Anforderungen | 2295 |
| § 277 Kombination mit dem Basisindikatoransatz | 2299 |
| Kapitel 4. Fortgeschrittene Messansätze | |
| Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften | |
| § 278 Begriffsbestimmung | 2300 |
| Abschnitt 2. Qualitative Anforderungen | |
| § 279 Risikomanagementsystem und Rahmenwerk | 2308 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------|
| § 280 Risikomanagementeinheit und Ressourcen | 2310 |
| § 281 Integration des Risikomesystems und Berichtswesen | 2311 |
| § 282 Dokumentation und Einhaltung des Risikomanagementsystems | 2313 |
| § 283 Prüfung | 2313 |
| Abschnitt 3. Anforderungen an die Bestimmung des Anrechnungsbetrags für das operationelle Risiko | |
| Unterabschnitt 1. Modellrahmen | 2314 |
| § 284 Güte des Messsystems | 2314 |
| § 285 Korrelationen | 2317 |
| Unterabschnitt 2. Daten | 2318 |
| § 286 Interne Schadensdaten | 2318 |
| § 287 Zuordnung interner Schadensdaten | 2320 |
| § 288 Verluste im Kreditrisikobereich | 2321 |
| § 289 Externe Daten | 2322 |
| Unterabschnitt 3. Szenario-Analysen, Geschäftsumfeld und internes Kontrollsystem | 2323 |
| § 290 Szenario-Analysen | 2323 |
| § 291 Geschäftsumfeld und internes Kontrollsystem | 2324 |
| Unterabschnitt 4. Instrumente zur Risikoverlagerung | 2325 |
| § 292 Versicherungen und andere Instrumente zur Risikoverlagerung | 2325 |
| Abschnitt 4. Teilweise Anwendung | |
| § 293 Kombination mit dem Basisindikator- oder Standardansatz | 2329 |
| Teil 4. Marktrisikopositionen | |
| Kapitel 1. Währungsgesamtposition | |
| § 294 Ermittlung und Anrechnung der Währungsgesamtposition | 2332 |
| § 295 Aktiv- und Passivpositionen | 2339 |
| Kapitel 2. Rohwarenposition | |
| § 296 Ermittlung und Anrechnung der Rohwarenposition | 2343 |
| § 297 Zeitfächermethode | 2346 |
| Kapitel 3. Handelsbuch-Risikopositionen | |
| § 298 Handelsbuch-Risikopositionen | 2349 |
| § 299 Nettopositionen | 2353 |
| § 300 Allgemeines Kursrisiko Zinsnettoposition | 2362 |
| § 301 Jahresbandmethode | 2363 |
| § 302 Durationmethode | 2365 |
| § 303 Besonderes Kursrisiko Zinsnettoposition | 2368 |
| § 304 Allgemeines Kursrisiko Aktiennettoposition | 2376 |
| § 305 Besonderes Kursrisiko Aktiennettoposition | 2376 |
| § 306 Aktienindexpositionen | 2378 |
| § 307 Investmentanteile | 2379 |
| Kapitel 4. Optionsposition | |
| § 308 Berücksichtigung von Optionsgeschäften | 2382 |
| § 309 Anrechnungsbetrag für das Gammafaktorrisiko | 2388 |
| § 310 Anrechnungsbetrag für das Vegafaktorrisiko | 2391 |
| § 311 Szenario-Matrix-Methode | 2393 |
| Kapitel 5. Andere Marktrisikopositionen | |
| § 312 Ermittlung und Anrechnung der anderen Marktrisikopositionen | 2398 |
| Kapitel 6. Eigene Risikomodelle | |
| § 313 Verwendung von Risikomodellen | 2403 |
| § 314 Bestimmung der Anrechnungsbeträge | 2409 |
| § 315 Quantitative Vorgaben | 2414 |

| | |
|--|------|
| § 316 Zu erfassende Risikofaktoren | 2416 |
| § 317 Qualitative Anforderungen | 2420 |
| § 318 Prognosegüte | 2425 |

Teil 5. Offenlegung

Kapitel 1. Allgemeine Vorschriften zum Anwendungsbereich, zum Offenlegungsmedium und zum Offenlegungsintervall

| | |
|---|------|
| § 319 Anwendungsbereich Offenlegung | 2427 |
| § 320 Offenlegungsmedium | 2430 |
| § 321 Offenlegungsintervall | 2433 |

Kapitel 2. Allgemeine inhaltliche Anforderungen der Offenlegung

| | |
|---|------|
| § 322 Risikomanagementbeschreibung in Bezug auf einzelne Risiken | 2434 |
| § 323 Angaben zum Anwendungsbereich dieser Verordnung | 2435 |
| § 324 Eigenmittelstruktur | 2437 |
| § 325 Angemessenheit der Eigenmittelausstattung | 2440 |
| § 326 Offenlegungsanforderungen zu derivativen Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungsgenerationen | 2445 |
| § 327 Adressenausfallrisiko: Allgemeine Ausweispflichten für alle Institute | 2448 |
| § 328 Adressenausfallrisiko: Offenlegung bei KSA-Forderungsklassen | 2452 |
| § 329 Adressenausfallrisiko: Weitere Offenlegungsanforderungen | 2454 |
| § 330 Offenlegungsanforderungen zum Marktrisiko | 2454 |
| § 331 Offenlegungsanforderungen zum operationellen Risiko | 2457 |
| § 332 Offenlegungsanforderungen für Beteiligungen im Anlagebuch | 2458 |
| § 333 Offenlegung des Zinsänderungsrisikos im Anlagebuch | 2462 |
| § 334 Offenlegungsanforderungen bei Verbriefungen | 2464 |

Kapitel 3. Qualifizierende Anforderungen bei der Nutzung besonderer Instrumente oder Methoden

| | |
|---|------|
| § 335 Adressenausfallrisiko: Offenlegung bei Forderungsklassen, für die der IRBA verwendet wird | 2470 |
| § 336 Kreditrisikominderungsstechniken: Offenlegung für KSA- und IRBA-Positionen | 2478 |
| § 337 Instrumente zur Verlagerung operationeller Risiken | 2482 |

Teil 6. Übergangs- und Schlussbestimmungen

| | |
|--|------|
| § 338 Übergangsbestimmungen für die Parameterschätzung | 2484 |
| § 339 Übergangsbestimmungen für die Eigenmittelausstattung und -berechnung | 2487 |
| § 340 Inkrafttreten | 2497 |
| Anlage 1. Tabellen | 2498 |
| Anlage 2. Formeln und Erläuterungen | 2507 |
| Anlage 3. Meldeformulare | 2513 |

E. Verordnung über die Erfassung, Bemessung, Gewichtung und Anzeige von Krediten im Bereich der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften des Kreditwesengesetzes (Großkredit- und Millionenkreditverordnung – GroMiKV)

| | |
|--------------------|------|
| Vorbemerkung | 2515 |
|--------------------|------|

Teil 1. Gemeinsame Bestimmungen für Groß- und Millionenkredite

| | |
|--|------|
| § 1 Begriffsbestimmungen | 2517 |
| § 2 Bemessungsgrundlage | 2519 |
| § 3 (aufgehoben) | 2524 |
| § 4 Bestimmung des Kreditnehmers | 2524 |
| § 5 Treuhandvermögen | 2526 |
| § 6 Adressenausfallrisiken aus zugrunde liegenden Geschäften | 2527 |
| § 7 Kreditnehmerfiktion durch Einzelfallentscheidung der Bundesanstalt | 2532 |
| § 8 Verfahren zur Einreichung der Anzeigen | 2532 |

Inhaltsverzeichnis

Teil 2. Sondervorschriften für Großkredite

Kapitel 1. Gemeinsame Bestimmungen für Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute

| | |
|--|------|
| <i>Abschnitt 1. Allgemeine Bestimmungen für Anrechnungen auf die Großkreditobergrenzen</i> | 2535 |
| § 9 Null-Anrechnungen | 2535 |
| § 10 20-Prozent-Anrechnungen | 2541 |
| § 11 50-Prozent-Anrechnungen | 2543 |
| <i>Abschnitt 2. Kreditrisikominderungsbestimmungen</i> | 2545 |
| § 12 Besicherungswirkung von finanziellen Sicherheiten | 2545 |
| § 13 Wechsel des Kreditnehmers aufgrund der Bestellung von Sicherheiten | 2549 |
| § 14 Besicherung mit Grundpfandrechten auf Wohn- und Gewerbeimmobilien | 2550 |

Kapitel 2. Abgrenzung zwischen Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstituten

| | |
|---|------|
| § 15 Bemessung der Gesamtsumme der bilanz- und außerbilanzmäßigen Geschäfte | 2553 |
| § 16 Bemessung der Gesamtsumme der Positionen des Handelsbuchs | 2554 |
| § 17 Anzeigen nach § 2 Absatz 11 Satz 4 des Kreditwesengesetzes | 2555 |

Kapitel 3. Sonderbestimmungen für Nichthandelsbuchinstitute

| | |
|---|------|
| § 18 Organisatorische Maßnahmen | 2556 |
| § 19 Quartalsmäßige Meldungen der Positionen des Handelsbuchs | 2556 |
| § 20 Ausnahmen von den Beschlussfassungspflichten nach § 13 Abs. 2 und § 13b Absatz 6 des Kreditwesengesetzes | 2557 |
| § 21 Kenntnissnahme der Geschäftsleiter | 2558 |
| § 22 Beschlussfassungspflichten bei Überschreiten der Großkreditobergrenze | 2559 |
| § 23 Anzeigen nach § 13 Abs. 1 Satz 1 des Kreditwesengesetzes | 2559 |
| § 24 Abrufbereitschaft | 2561 |
| § 25 Anzeigen nach § 13 Abs. 2 Satz 5 und 8 des Kreditwesengesetzes | 2562 |
| § 26 Anzeige der unerlaubten Überschreitung der Großkreditobergrenze | 2562 |
| § 27 Anzeigen von Kreditrahmenkontingenten | 2563 |
| § 28 Freistellung von Wohnungsgenossenschaften mit Spareinrichtung | 2564 |

Kapitel 4. Sonderbestimmungen für Handelsbuchinstitute

| | |
|--|------|
| § 29 Tägliche Bewertung; Bewertungsrichtlinien | 2564 |
| § 30 Handelsbuch-Gesamtposition | 2565 |
| § 31 Unterlegung von Überschreitungen der Gesamtbuch-Großkreditobergrenze | 2568 |
| § 32 Unterlegung der Grenzen nach § 13a Absatz 5 Satz 1 oder 3 des Kreditwesengesetzes | 2572 |
| § 33 Beschlussfassungspflichten bei Anlagebuch- und Gesamtbuch-Großkrediten | 2573 |
| § 34 Anzeigen nach § 13a Abs. 1 des Kreditwesengesetzes | 2573 |
| § 35 Anzeigen nach § 13a Abs. 2 des Kreditwesengesetzes | 2573 |
| § 36 Anzeige der unerlaubten Überschreitung der Großkreditobergrenze | 2574 |
| § 37 Anzeige von Kreditrahmenkontingenten | 2574 |

Teil 3. Sondervorschriften für Millionenkredite

| | |
|--|------|
| § 38 Anzeigen nach § 14 Abs. 1 des Kreditwesengesetzes | 2574 |
| § 39 Benachrichtigung über die Verschuldung der Kreditnehmer | 2576 |

Teil 4. Übergangs- und Schlussvorschriften

| | |
|--|------|
| § 40 Inkrafttreten, Außerkrafttreten | 2578 |
| Anlage 1. Tabellen | 2579 |
| Anlage 2. (aufgehoben) | 2579 |
| Anlage 3. Angaben zu den Handelsbuchpositionen gemäß § 1a KWG in Verbindung mit § 19 GroMiKV | 2580 |
| Anlage 4. Meldeformate EA, GbR, MKNE | 2581 |
| Anlage 5. Meldeformate BA, BAS, BA6, BAS6, BA7, BAS7 | 2587 |
| Anlage 6. EAZ | 2590 |
| Anlage 7. BAZ | 2592 |

F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)

| | |
|--|------|
| Vorbemerkung | 2593 |
| § 1 Anwendungsbereich | 2598 |
| § 2 Ausreichende Liquidität | 2599 |
| § 3 Zahlungsmittel | 2600 |
| § 4 Zahlungsverpflichtungen | 2607 |
| § 5 Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte | 2612 |
| § 6 Bemessungsgrundlage | 2615 |
| § 7 Restlaufzeiten | 2617 |
| § 8 Regelung für-Bausparkassen | 2617 |
| § 9 (aufgehoben) | 2618 |
| § 10 Verwendung von institutseigenen Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren | 2618 |
| § 11 Meldungen der Kennzahlen | 2621 |
| § 12 (aufgehoben) | 2621 |
| § 13 Inkrafttreten (<i>nicht kommentiert</i>) | 2621 |
| Anlage 1. (aufgehoben) | 2622 |
| Anlage 2. Meldevordruck LV1 | 2623 |
| Anlage 3. Meldevordruck LV2 | 2629 |

G. Verordnung über die Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen bei Verwendung von Konzernabschlüssen und Zwischenabschlüssen auf Konzernebene (Konzernabschlussüberleitungsverordnung – KonÜV)

| | |
|---|------|
| Vorbemerkung | 2631 |
| § 1 Anwendungsbereich | 2646 |
| § 2 Behandlung von Zeitwertgewinnen bei Eigenkapital- und Fremdkapitalinstrumenten von zur Veräußerung verfügbaren finanziellen Vermögenswerten | 2658 |
| § 3 Behandlung selbst genutzter und als Finanzinvestitionen gehaltener Grundstücke und Gebäude | 2665 |
| § 4 Behandlung von bis zur Endfälligkeit gehaltenen Finanzinvestitionen | 2673 |
| § 5 Behandlung der Eigenkapitaleffekte aus der Absicherung von Zahlungsströmen | 2679 |
| § 6 Behandlung der Eigenkapitaleffekte aus einer Veränderung des eigenen Kreditrisikos | 2684 |
| § 7 Behandlung der nach der Äquivalenzmethode bewerteten Beteiligungen bei Anwendung des Verfahrens nach § 10 a Abs. 7 des Kreditwesengesetzes | 2688 |
| § 7 a Anwendungsbestimmung (<i>nicht kommentiert</i>) | 2706 |
| § 8 Inkrafttreten (<i>nicht kommentiert</i>) | 2706 |

H. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)

| | |
|--|------|
| Vorbemerkung | 2707 |
| § 1 Einreichungsverfahren | 2711 |
| § 2 (aufgehoben) | 2712 |
| § 3 Anzeigen nach § 10 Abs. 4 a Satz 4 und Abs. 4 b Satz 4 des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit § 77 Abs. 2 und 3 des Investmentgesetzes (<i>nicht realisierte Reserven, Sachverständigenausschuss</i>) | 2712 |
| § 4 Anzeigen nach § 10 Abs. 8 Satz 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (Abzugskredite) | 2714 |
| § 5 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 1 des Kreditwesengesetzes (Personelle Veränderungen) | 2715 |
| § 6 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des Kreditwesengesetzes (Zweigstelle und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr ohne Errichtung einer Zweigstelle im Drittstaat) | 2717 |
| § 7 Anzeigen von Instituten nach § 12 a Absatz 1 Satz 3, § 24 Absatz 1 Nummer 12 und 13, § 24 Absatz 1 a Nummer 1 und 2 sowie § 31 Absatz 3 Satz 2 des Kreditwesengesetzes (qualifizierte Beteiligungen, aktivische enge Verbindungen, Beteiligungen an oder Unternehmensbeziehungen mit Unternehmen mit Sitz im Ausland, Befreiungen) | 2718 |
| § 8 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 10 und 12 und § 24 Abs. 1 a Nr. 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen und passivische enge Verbindungen) | 2728 |
| § 9 Sammelanzeigen nach § 24 Abs. 1 a Nr. 4 des Kreditwesengesetzes (Anzahl inländischer Zweigstellen) | 2735 |
| § 10 Anzeigen nach § 24 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes (Vereinigung von Instituten) | 2735 |
| § 11 Anzeigen nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des Kreditwesengesetzes (Geschäftsleiter) | 2736 |

Inhaltsverzeichnis

§ 12 Anzeigen nach § 24a Abs. 1, 3 und 4 des Kreditwesengesetzes (Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums) 2742

§ 13 Vorlage von Unterlagen nach § 26 des Kreditwesengesetzes (Jahresabschlüsse, Lage- und Prüfungsberichte) 2745

§ 14 Anzeigen und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Abs. 1 des Kreditwesengesetzes (Anträge auf Erlaubnis) 2746

§ 15 Anzeigen nach § 53a Satz 2 und 5 des Kreditwesengesetzes (Repräsentanten von Instituten mit Sitz im Ausland) 2753

§ 16 Anzeigen von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften nach § 12a Abs. 1 Satz 3, auch in Verbindung mit Abs. 3; sowie nach § 24 Abs. 3a des Kreditwesengesetzes (Anzeigepflichten für Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften) 2755

§ 16a Übergangsvorschrift 2762

§ 17 Inkrafttreten, Außerkrafttreten (*nicht kommentiert*) 2762

Sachverzeichnis 2763