

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorenverzeichnis	IX
Bearbeiterverzeichnis	XI
Inhaltsverzeichnis	XV
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	XXIII

Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsgesellschaften, gemischte Finanzholdinggesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen

§ 1	Begriffsbestimmungen	1
§ 1a	Handelsbuch und Anlagebuch	95
§ 1b	Begriffsbestimmungen für Verbriefungen	118
§ 2	Ausnahmen	125
§ 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute	155
§ 2b	Rechtsform	170
§ 2c	Inhaber bedeutender Beteiligungen	171
§ 2d	Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	188
§ 3	Verbotene Geschäfte	190
§ 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	195

2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

§ 5	[aufgehoben]	196
§ 6	Aufgaben	196
§ 6a	Besondere Aufgaben	209
§ 7	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	213
§ 7a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission	223
§ 7b	Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde	225
§ 7c	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss	227
§ 8	Zusammenarbeit mit anderen Stellen	228
§ 8a	Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis	244
§ 8b	Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	250
§ 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute	257
§ 8d	Zuständigkeit für die zusätzliche Beaufsichtigung auf Konglomeratenebene	260
§ 8e	Aufsichtskollegien	263
§ 9	Verschwiegenheitspflicht	267

Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholdinggruppen, Finanzkonglomerate, gemischte Finanzholdinggesellschaften und gemischte Unternehmen

1. Eigenmittel und Liquidität

§ 10	Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	277
§ 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	386

XV

Inhaltsverzeichnis

§ 10b Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten	450
§ 10c Nullgewichtung von Intragruppenforderungen	488
§ 11 Liquidität	497
§ 12 Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen	517
§ 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen	527

2. Kreditgeschäfte

§ 13 Großkredite von Nichthandelsbuchinstituten	536
§ 13a Großkredite von Handelsbuchinstituten	553
§ 13b Großkredite von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen	568
§ 13c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen	578
§ 13d Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen von Finanzkonglomeraten	584
§ 14 Millionenkredite	591
§ 15 Organkredite	610
§ 16 (aufgehoben)	629
§ 17 Haftungsbestimmung	630
§ 18 Kreditunterlagen	632
§ 18a Verbriefungen	648
§ 18b Organisatorische Vorkehrungen bei Verbriefungen	656
§ 19 Begriff des Kredits für die §§ 13 bis 13b und 14 und des Kreditnehmers	670
§ 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach den §§ 13 bis 13b und 14	710
§ 20a Gedeckte Schuldverschreibungen	727
§ 20b Anerkennung von Sicherungsinstrumenten als anrechnungsentlastend	738
§ 20c Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3 bis 5 und § 13b Abs. 1	747
§ 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18	751
§ 22 Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite	781

2a. Refinanzierungsregister

Vorbemerkung zu §§ 22a bis 22o	787
§ 22a Registerführendes Unternehmen	790
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	797
§ 22c Refinanzierungsmittler	799
§ 22d Refinanzierungsregister	800
§ 22e Bestellung des Verwalters	804
§ 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	808
§ 22g Aufgaben des Verwalters	808
§ 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen	810
§ 22i Vergütung des Verwalters	811
§ 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister	812
§ 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung	819
§ 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	822
§ 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	824
§ 22n Rechtsstellung des Sachwalters	825
§ 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	828

3. Kundenrechte

§ 22p [aufgehoben]	830
--------------------------	-----

4. Werbung und Hinweispflicht der Institute

§ 23 Werbung	830
§ 23a Sicherungseinrichtung	837

5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen	
§ 24	Anzeigen 844
§ 24a	Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums 857
§ 24b	Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen 869
§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen 877
§ 25	Monatsausweise und weitere Angaben 892
§ 25a	Besondere organisatorische Pflichten von Instituten 905
5a. Verhinderung von Geldwäsche, von Terrorismusfinanzierung und von betrügerischen Handlungen zum Nachteil der Institute	
§ 25b	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr 965
§ 25c	Interne Sicherungsmaßnahmen 973
§ 25d	Vereinfachte Sorgfaltspflichten 1010
§ 25e	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung 1018
§ 25f	Verstärkte Sorgfaltspflichten 1020
§ 25g	Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten 1029
§ 25h	Verbotene Geschäfte 1034
§ 25i	Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft 1036
5b. Vorlage von Rechnungsunterlagen	
§ 26	Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten 1045
5c. Offenlegung	
§ 26a	Offenlegung durch die Institute 1061
6. Prüfung und Prüferbestellung	
§ 27	(aufgehoben) 1069
§ 28	Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen 1069
§ 29	Besondere Pflichten des Prüfers 1074
§ 30	Bestimmung von Prüfungsinhalten 1097
7. Befreiungen	
§ 31	[Befreiungen] 1098
Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute	
1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb	
§ 32	Erlaubnis 1110
§ 33	Versagung der Erlaubnis 1133
§ 33a	Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union 1162
§ 33b	Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums 1163
§ 34	Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall 1164
§ 35	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis 1168
§ 36	Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte, Abberufung von Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsgans 1184
§ 37	Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte 1198
§ 38	Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung 1207

Inhaltsverzeichnis

2. Bezeichnungsschutz

§ 39	Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“	1215
§ 40	Bezeichnung „Sparkasse“	1223
§ 41	Ausnahmen	1226
§ 42	Entscheidung der Bundesanstalt	1229
§ 43	Registervorschriften	1232

3. Auskünfte und Prüfungen

§ 44	Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften und in die Aufsicht auf zusammengefaßter Basis einbezogenen Unternehmen	1246
§ 44a	Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	1256
§ 44b	Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen	1259
§ 44c	Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	1262

4. Maßnahmen in besonderen Fällen

§ 45	Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität	1270
§ 45a	Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	1287
§ 45b	Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	1292
§ 45c	Sonderbeauftragter	1295
§ 46	Maßnahmen bei Gefahr	1306
§ 46a	[aufgehoben]	1326
§ 46b	Insolvenzantrag	1326
§ 46c	Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen	1333
	Vorbemerkung zu §§ 46d-f	1334
§ 46d	Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen	1337
§ 46e	Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1345
§ 46f	Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren	1355
§ 47	Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs	1357
§ 48	Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs	1363

4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems

Vor §§ 48a–48s	1364
§ 48a Übertragungsanordnung	1367
§ 48b Bestands- und Systemgefährdung	1376
§ 48c Fristsetzung; Erlass der Übertragungsanordnung	1384
§ 48d Gegenleistung; Ausgleichsverbindlichkeit	1393
§ 48e Inhalt der Übertragungsanordnung	1401
§ 48f Durchführung der Ausgliederung	1405
§ 48g Wirksamwerden und Wirkungen der Ausgliederung	1409
§ 48h Haftung des Kreditinstituts; Insolvenzfestigkeit der Ausgliederung	1417
§ 48i Gegenstände, die ausländischem Recht unterliegen	1418
§ 48j Partielle Rückübertragung	1422
§ 48k Partielle Übertragung	1427
§ 48l Maßnahmen bei dem Kreditinstitut	1430
§ 48m Maßnahmen bei dem übernehmenden Rechtsträger	1434
§ 48n Unterrichtung	1441
§ 48o Maßnahmen bei übergeordneten Unternehmen von Institutsgruppen	1441
§ 48p Maßnahmen bei Finanzholding-Gruppen	1443
§ 48q Maßnahmen bei Finanzkonglomeraten	1443
§ 48r Rechtsschutz	1444

§ 48s	Beschränkung der Vollzugsfolgenbeseitigung; Entschädigung	1446
-------	---	------

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten

§ 49	Sofortige Vollziehbarkeit	1448
§ 50	[aufgehoben]	1452
§ 51	Umlage und Kosten	1452

Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Finanzkonglomerate

§ 51a	Ermittlung eines Finanzkonglomerats; Schwellenwerte	1458
§ 51b	Feststellung eines Finanzkonglomerats	1467
§ 51c	Befreiungen	1471

Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften

§ 52	Sonderaufsicht	1475
§ 52a	Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten	1477
§ 53	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland	1478
§ 53a	Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland	1493
§ 53b	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1497
§ 53c	Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1517
§ 53d	Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1519
§ 53e	[aufgehoben]	1522

Sechster Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

§ 54	Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis	1523
§ 55	Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung	1528
§ 55a	Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite	1528
§ 55b	Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	1529
§ 56	Bußgeldvorschriften	1531
§ 57	(weggefallen)	1549
§ 58	(weggefallen)	1549
§ 59	Geldbußen gegen Unternehmen	1549
§ 60	Zuständige Verwaltungsbehörde	1550
§ 60a	Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen	1550

Siebter Abschnitt. Übergangs- und Schlussvorschriften

§ 61	Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	1553
§ 62	Überleitungsbestimmungen	1553
§ 63	(Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften)	1554
§ 63a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet	1554
§ 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost	1554
§ 64a	[aufgehoben]	1555
§ 64b	Kapital von bestehenden Kreditinstituten	1555
§ 64c	[aufgehoben]	1557
§ 64d	Übergangsregelung für Großkredite	1557
§ 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	1558
§ 64f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz	1561
§ 64g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz	1562
§ 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie	1568
§ 64i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz	1574

Inhaltsverzeichnis

§ 64j	Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009	1578
§ 64k	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie ...	1580
§ 64l	Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung	1581
§ 64m	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie	1582
§ 64n	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts	1586
§ 65	(Inkrafttreten)	1586

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

Abschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht, Zahlungssysteme

§ 1	Begriffsbestimmungen; Ausnahmen für bestimmte Zahlungsinstitute	1587
§ 1a	Zusätzliche Begriffsbestimmungen für das E-Geld-Geschäft; Ausnahmen für bestimmte E-Geld-Institute	1621
§ 2	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	1630
§ 3	Aufsicht; Entscheidung in Zweifelsfällen	1640
§ 4	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste sowie das unerlaubte Betreiben des E-Geld-Geschäfts	1643
§ 5	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste sowie des unerlaubten Betriebens des E-Geld-Geschäfts	1647
§ 6	Verschwiegenheitspflicht	1651
§ 7	Zugang zu Zahlungssystemen	1652

Abschnitt 2. Erlaubnis, Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 8	Erlaubnis für Zahlungsinstitute	1659
§ 8a	Erlaubnis für E-Geld-Institute	1671
§ 9	Versagung der Erlaubnis für Zahlungsinstitute	1674
§ 9a	Versagung der Erlaubnis für E-Geld-Institute	1680
§ 10	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1681
§ 11	Inhaber bedeutender Beteiligungen	1684

Abschnitt 3. Eigenkapital

§ 12	Eigenkapital bei Zahlungsinstituten	1687
------	---	------

Abschnitt 4. Verordnung über die Beaufsichtigung von Instituten, sofortige Vollziehbarkeit

§ 12a	Eigenkapital bei E-Geld-Instituten	1691
§ 13	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten	1692
§ 13a	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld	1693
§ 14	Auskünfte und Prüfungen	1697
§ 15	Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	1698
§ 16	Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	1698
§ 17	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	1700
§ 17a	Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers; Bestellung in besonderen Fällen	1701
§ 18	Besondere Pflichten des Prüfers	1702
§ 19	Inanspruchnahme von Agenten	1703
§ 20	Auslagerung	1706
§ 21	Aufbewahrung von Unterlagen	1709

§ 22	Besondere organisatorische Pflichten von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten sowie Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche	1709
§ 23	Sofortige Vollziehbarkeit	1722

Abschnitt 4a. Sondervorschriften für das E-Geld-Geschäft und den Vertrieb und die Rücktauschbarkeit von E-Geld

§ 23a	Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen	1723
§ 23b	Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	1723
§ 23c	Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	1726

Abschnitt 5. Zusammenarbeit mit anderen Behörden, Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr

§ 24	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	1728
§ 25	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr	1728
§ 26	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1730
§ 27	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	1734

Abschnitt 6. Außergerichtliche Beschwerdeverfahren

§ 28	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	1736
§ 28a	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	1737

Abschnitt 7. Anzeigen, Zahlungsinstituts-Register, E-Geld-Instituts-Register, Strafbestimmungen, Bußgeldvorschriften und Übergangsvorschriften

§ 29	Anzeigen	1740
§ 29a	Monatsausweise und weitere Angaben	1742
§ 30	Zahlungsinstituts-Register	1743
§ 30a	E-Geld-Instituts-Register	1745
§ 30b	Werbung	1746
§ 31	Strafvorschriften	1746
§ 32	Bußgeldvorschriften	1747
§ 33	Zuständige Verwaltungsbehörde	1748
§ 34	Mitteilung in Strafsachen	1748
§ 35	Übergangsvorschriften	1749
§ 36	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute	1751

Sachregister	1753
--------------------	------