

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 Konglomeratsebene	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

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 Refinanzierungsmittel	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 Verbote Geschäft	1034
§ 25i Sorgfals- 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 Aufsichtsorgans	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 Bankenrichtlinie 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 Banken-richtlinie 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 (Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz – 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 Betreibens 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

Inhaltsverzeichnis

§ 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-Emissenten 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-Emissenten	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