

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 3. Auflage	V
Vorwort zur 2. Auflage	VII
Vorwort zur 1. Auflage	IX
Autorenverzeichnis	XI
Bearbeiterverzeichnis	XIII
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	XXVII

Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

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

§ 1	Begriffsbestimmungen	1
§ 1a	Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013 und (EG) Nr. 1060/2009 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	108
§ 1b	weggefallen	113
§ 2	Ausnahmen	113
§ 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören	147
§ 2b	Rechtsform	161
§ 2c	Inhaber bedeutender Beteiligungen	163
§ 2d	Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	182
§ 2e	Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften	184
§ 3	Verbotene Geschäfte	187
§ 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	203
§ 5	[aufgehoben]	204

2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

§ 6	Aufgaben	205
§ 6a	Besondere Aufgaben	222
§ 6b	Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung	226
§ 7	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	236
§ 7a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission	250
§ 7b	Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung	252
§ 7c	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss	256
§ 7d	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken	256
§ 8	Zusammenarbeit mit anderen Stellen	256
§ 8a	Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis	274
§ 8b	[aufgehoben]	280
§ 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute	280
§ 8d	[aufgehoben]	283
§ 8e	Aufsichtskollegien	283
§ 8f	Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen	287
§ 9	Verschwiegenheitspflicht	291

Inhaltsverzeichnis

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

1. Eigenmittel und Liquidität

§ 10	Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	306
§ 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	333
§ 10b	[aufgehoben]	377
§ 10c	Kapitalerhaltungspuffer	377
§ 10d	Antizyklischer Kapitalpuffer	380
§ 10e	Kapitalpuffer für systemische Risiken	388
§ 10f	Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute	398
§ 10g	Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute	405
§ 10h	Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute	412
§ 10i	Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung	415
§ 11	Liquidität	423
§ 12	[aufgehoben]	449
§ 12a	Begründung von Unternehmensbeziehungen	449

2. Kreditgeschäft

§ 13	Großkredite; Verordnungsermächtigung	457
§ 13a	[aufgehoben]	471
§ 13b	[aufgehoben]	471
§ 13c	Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen	471
§ 13d	[aufgehoben]	477
§ 14	Millionenkredite	477
§ 15	Organkredite	497
§ 16	[aufgehoben]	517
§ 17	Haftungsbestimmung	517
§ 18	Kreditunterlagen	519
§ 18a	[aufgehoben]	536
§ 18b	[aufgehoben]	536
§ 19	Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 Absatz 1	536
§ 20	Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14	563
§ 20a	[aufgehoben]	567
§ 20b	[aufgehoben]	567
§ 20c	[aufgehoben]	567
§ 21	Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 Absatz 1	567
§ 22	Verordnungsermächtigung für Millionenkredite	596

2a. Refinanzierungsregister

Vorbemerkung zu §§ 22a bis 22o	599
§ 22a Registerführendes Unternehmen	602
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	610
§ 22c Refinanzierungsmittel	612
§ 22d Refinanzierungsregister	613
§ 22e Bestellung des Verwalters	617
§ 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	621
§ 22g Aufgaben des Verwalters	622
§ 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen	623

Inhaltsverzeichnis

§ 22i Vergütung des Verwalters	624
§ 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister	625
§ 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung	633
§ 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	635
§ 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	637
§ 22n Rechtsstellung des Sachwalters	639
§ 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	642

3. Kundenrechte

§ 22p [aufgehoben]	643
--------------------------	-----

4. Werbung und Hinweispflicht der Institute

§ 23 Werbung	643
§ 23a Sicherungseinrichtung	651

5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter sowie der Finanzholding-Gesellschaften, der gemischten Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen.

§ 24 Anzeigen	658
§ 24a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	676
§ 24b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen	689
§ 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	697
§ 25 Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit; Verordnungsermächtigung	712
§ 25a Besondere organisatorische Pflichten von Instituten	727
§ 25b Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen	781
§ 25c Geschäftsleiter	792
§ 25d Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan	816
§ 25e Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern	843

5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige haftbare Handlungen zu Lasten der Institute.

§ 25f Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischten Finanzholding-Gruppen und Finanzkonglomeraten, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung	846
§ 25g Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr	851
§ 25h Interne Sicherungsmaßnahmen	862
§ 25i Vereinfachte Sorgfaltspflichten	900
§ 25j Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung	910
§ 25k Verstärkte Sorgfaltspflichten	913
§ 25l Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	924
§ 25m Verbotene Geschäfte	930
§ 25n Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft	933

5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen

§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten	944
--	-----

5c. Offenlegung

§ 26a Offenlegung durch die Institute	961
---	-----

Inhaltsverzeichnis

6. Prüfung und Prüferbestellung

§ 27	[aufgehoben]	982
§ 28	Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen	982
§ 29	Besondere Pflichten des Prüfers	987
§ 30	Bestimmung von Prüfungsinhalten	1016

7. Befreiungen

§ 31	Befreiungen; Verordnungsermächtigung	1017
------	--------------------------------------	------

Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute

1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb

§ 32	Erlaubnis	1024
§ 33	Versagung der Erlaubnis	1050
§ 33a	Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union	1072
§ 33b	Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums	1073
§ 34	Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall	1074
§ 35	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1078
§ 36	Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	1096
§ 37	Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte	1112
§ 38	Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung	1121

2. Bezeichnungsschutz

§ 39	Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“	1129
§ 40	Bezeichnung „Sparkasse“	1137
§ 41	Ausnahmen	1140
§ 42	Entscheidung der Bundesanstalt	1143
§ 43	Registervorschriften	1146

3. Auskünfte und Prüfungen

§ 44	Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und von in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen	1162
§ 44a	Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	1173
§ 44b	Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen	1176
§ 44c	Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	1179

4. Maßnahmen in besonderen Fällen

§ 45	Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität	1187
§ 45a	Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	1205
§ 45b	Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	1210
§ 45c	Sonderbeauftragter	1214
§ 46	Maßnahmen bei Gefahr	1225
§ 46a	Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings	1246
§ 46b	Insolvenzantrag	1247
§ 46c	Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen	1254
Vorbemerkung zu §§ 46d–f		1256
§ 46d	Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen	1260

§ 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1269
§ 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzrangfolge ..	1279
§ 46g Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs	1283
§ 46h Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs	1288
§§ 47–48 [aufgehoben]	1290

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

§§ 48a–s [aufgehoben]	1290
§ 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken ..	1290

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten

§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit	1297
§ 50 [aufgehoben]	1301
§ 51 Umlage und Kosten	1301

Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Finanzkonglomerate

§ 51a Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	1308
§ 51b Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	1317
§ 51c Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	1320

Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften

§ 52 Sonderaufsicht	1323
§ 52a Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten	1325
§ 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland	1326
§ 53a Repräsentanten von Instituten mit Sitz im Ausland	1341
§ 53b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1344
§ 53c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1367
§ 53d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1370

Sechster Abschnitt. Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien

§ 53e Inhaber bedeutender Beteiligungen	1373
§ 53f Aufsichtskollegien	1374
§ 53g Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien	1376
§ 53h Liquidität	1378
§ 53i Gewährung des Zugangs nach den Artikeln 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012	1380
§ 53j Anzeigen; Verordnungsermächtigung	1380
§ 53k Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen	1382
§ 53l Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	1382
§ 53m Inhalt des Zulassungsantrags	1383
§ 53n Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei	1384

Siebter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

§ 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis	1395
§ 54a Strafvorschriften	1400
§ 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung	1406
§ 55a Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite	1407
§ 55b Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	1407

Inhaltsverzeichnis

§ 56	Bußgeldvorschriften	1409
§ 57	(weggefallen)	1434
§ 58	(weggefallen)	1434
§ 59	Geldbußen gegen Unternehmen	1434
§ 60	Zuständige Verwaltungsbehörde	1435
§ 60a	Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen	1435
§ 60b	Bekanntmachung von Maßnahmen	1437

Achter Abschnitt. Übergangs- und Schlussvorschriften

§ 61	Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	1439
§ 62	Überleitungsbestimmungen	1439
§ 63	(Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften)	1440
§ 63a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet	1440
§ 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost	1440
§ 64a	[aufgehoben]	1441
§ 64b	[aufgehoben]	1441
§ 64c	[aufgehoben]	1441
§ 64d	[aufgehoben]	1441
§ 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	1441
§ 64f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz	1444
§ 64g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz	1444
§ 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie	1448
§ 64i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz	1450
§ 64j	Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009	1454
§ 64k	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie	1456
§ 64l	Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung	1456
§ 64m	[aufgehoben]	1457
§ 64n	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts	1457
§ 64o	Übergangsvorschriften zum EMIR-Ausführungsgesetz	1458
§ 64p	Übergangsvorschrift zum Hochfrequenzhandelsgesetz	1460
§ 64q	Übergangsvorschrift zum AIFM-Umsetzungsgesetz	1461
§ 64r	Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz	1462
§ 64s	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Abschirmung von Risiken und zur Planung der Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten	1473
§ 64t	Übergangsvorschrift zur Verordnung (EU) Nr. 1060/2009	1474
§ 64t	Übergangsvorschrift zum BRRD-Umsetzungsgesetz	1474

Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz – ZAG)

Abschnitt 1. Begriffsbestimmungen, Anwendungsbereich, Aufsicht, Zahlungssysteme

§ 1	Begriffsbestimmungen; Ausnahmen für bestimmte Zahlungsinstitute	1475
§ 1a	Zusätzliche Begriffsbestimmungen für das E-Geld-Geschäft; Ausnahmen für bestimmte E-Geld-Institute	1515
§ 2	Für Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte	1526
§ 3	Aufsicht; Entscheidung in Zweifelsfällen	1537
§ 4	Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste sowie das unerlaubte Betreiben des E-Geld-Geschäfts	1539
§ 5	Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste sowie des unerlaubten Betriebens des E-Geld-Geschäfts	1543
§ 6	Verschwiegenheitspflicht	1547
§ 7	Zugang zu Zahlungssystemen	1548

Inhaltsverzeichnis

§ 7a	Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr; Verordnungsermächtigung	1555
§ 7b	Konvertierungsdienstleistungen	1555
§ 7c	Nutzung des Elektronischen Lastschriftverfahrens; Verordnungsermächtigung ..	1556

Abschnitt 2. Erlaubnis, Inhaber bedeutender Beteiligungen

§ 8	Erlaubnis für Zahlungsinstitute	1559
§ 9	Versagung der Erlaubnis für Zahlungsinstitute	1572
§ 9a	Versagung der Erlaubnis für E-Geld-Institute	1578
§ 10	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	1579
§ 11	Inhaber bedeutender Beteiligungen	1583

Abschnitt 3. Eigenkapital

§ 12	Eigenkapital bei Zahlungsinstituten	1586
§ 12a	Eigenkapital bei E-Geld-Instituten	1589

Anhang zu § 12 und § 12a ZAG

§ 10 aF	Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen	1591
---------	--	------

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

§ 13	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten	1632
§ 13a	Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld	1633
§ 14	Auskünfte und Prüfungen	1638
§ 15	Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte	1639
§ 16	Maßnahmen in besonderen Fällen und Insolvenzantrag	1640
§ 17	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten	1642
§ 17a	Anzeigespflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers; Bestellung in besonderen Fällen	1643
§ 18	Besondere Pflichten des Prüfers	1644
§ 19	Inanspruchnahme von Agenten	1645
§ 20	Auslagerung	1649
§ 21	Aufbewahrung von Unterlagen	1652
§ 22	Bargeldloser Zahlungsverkehr; besondere organisatorische Pflichten von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten sowie Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	1652
§ 23	Sofortige Vollziehbarkeit	1665

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	1666
§ 23b	Verpflichtungen des E-Geld-Emittenten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld	1666
§ 23c	Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten	1669

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

§ 24	Zusammenarbeit mit anderen Behörden	1672
§ 25	Errichten einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr	1672

Inhaltsverzeichnis

§ 26	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums	1674
§ 27	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums	1678

Abschnitt 6. Außergerichtliche Beschwerdeverfahren

§ 28	Beschwerden über Zahlungsdienstleister	1680
§ 28a	Beschwerden über E-Geld-Emittenten	1682

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

§ 29	Anzeigen	1684
§ 29a	Monatsausweise und weitere Angaben	1686
§ 30	Zahlungsinstituts-Register	1687
§ 30a	E-Geld-Instituts-Register	1689
§ 30b	Werbung	1690
§ 31	Strafvorschriften	1691
§ 32	Bußgeldvorschriften	1691
§ 33	Zuständige Verwaltungsbehörde	1693
§ 34	Mitteilung in Strafsachen	1693
§ 35	Übergangsvorschriften	1693
§ 36	Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute	1696

Gesetz zur zusätzlichen Aufsicht über beaufsichtigte Unternehmen eines Finanzkonglomerats (Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz – FKAG)

§ 1	Zuständigkeit und Anwendungsbereich	1697
§ 2	Begriffsbestimmungen	1701
§ 3	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	1711
§ 4	Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden und dem Gemeinsamen Ausschuss	1712
§ 5	Aufgaben der Bundesanstalt als Koordinator	1717
§ 6	Ermittlung eines Finanzkonglomerats	1721
§ 7	Zugehörigkeit zur Finanzbranche	1723
§ 8	Erheblichkeit von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten	1725
§ 9	Berechnung der Zugehörigkeit zur Finanzbranche und der Erheblichkeit von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten	1728
§ 10	Schwellenwerte für die Einstufung als Finanzkonglomerat	1731
§ 11	Feststellung eines Finanzkonglomerats	1732
§ 12	Übergeordnetes Unternehmen	1737
§ 13	Befreiung und Freistellung von der zusätzlichen Beaufsichtigung	1739
§ 14	Ausnahmen von der laufenden Beaufsichtigung	1744
§ 15	Erweiterung der zusätzlichen Beaufsichtigung	1746
§ 16	Bezugnahme auf Bilanzsumme oder auf Solvabilitätsanforderungen	1749
§ 17	Eigenmittelausstattung	1750
§ 18	Berechnung der Eigenmittel	1752
§ 19	Freistellung von den Eigenmittelanforderungen	1765
§ 20	Festsetzung von Korrekturposten	1768
§ 21	Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln auf Konglomeratebene	1769
§ 22	Verordnungsermächtigung für nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenmittelausstattung	1774
§ 23	Risikokonzentrationen und konglomeratsinterne Transaktionen	1776
§ 24	Verordnungsermächtigung für nähere Bestimmungen zu Risikokonzentrationen und konglomeratsinternen Transaktionen	1783
§ 25	Besondere organisatorische Pflichten	1784
§ 26	Prognoserechnungen	1793

Inhaltsverzeichnis

§ 27 Begründung von Unternehmensbeziehungen 1794

§ 28 Gemischte Finanzholding-Gesellschaften 1796

§ 29 Auskünfte und Prüfungen 1802

§ 30 Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen 1808

§ 31 Sofortige Vollziehbarkeit 1812

§ 32 Bußgeldvorschriften 1814

§ 33 Übergangsvorschriften zu § 23 1815

Sachregister 1819