

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XI
A. Gesetzestext	
I. Gesetz über das Kreditwesen in der Fassung der Bekanntmachung vom 11. Juli 1985 . . . . .	1
II. Verordnung zur Übertragung der Befugnis zum Erlass von Rechtsverord- nungen auf das BAKred vom 28. Juni 1985 . . . . .	46
B. Einleitung	
Gewerbeordnung und Staatsaufsicht in der Kreditwirtschaft . . . . .	47
C. Erläuterungen	
<i>Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften</i>	
§ 1 Begriffsbestimmungen . . . . .	73
§ 2 Ausnahmen . . . . .	90
§ 2a Rechtsform . . . . .	100
§ 3 Verbotene Geschäfte . . . . .	102
§ 4 Entscheidung des Bundesaufsichtsamtes . . . . .	106
§ 5 Organisation des BAKred . . . . .	110
§ 6 Aufgaben des BAKred . . . . .	112
§ 7 Zusammenarbeit des BAKred mit der Deutschen Bundesbank . . . . .	119
§ 8 Zusammenarbeit des BAKred mit anderen Stellen . . . . .	122
§ 9 Schweigepflicht . . . . .	126
<i>Zweiter Abschnitt. Vorschriften für die Kreditinstitute</i>	
§ 10 Eigenkapitalausstattung . . . . .	133
Anhang: Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität . . . . .	151
§ 10a Eigenkapitalausstattung von Kreditinstitutsgruppen . . . . .	155
§ 11 Liquidität . . . . .	163
§ 12 Begrenzung von Anlagen . . . . .	168
§ 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen . . . . .	172
§ 13 Großkredite . . . . .	176
§ 13a Großkredite von Kreditinstitutsgruppen . . . . .	192
§ 14 Millionenkredite . . . . .	196
§ 15 Organkredite . . . . .	203
§ 16 Anzeigepflicht für Organkredite . . . . .	205
§ 17 Haftungsbestimmung . . . . .	220
§ 18 Kreditunterlagen . . . . .	227
§ 19 Begriff des Kredits und des Kreditnehmers . . . . .	232
§ 20 Ausnahmen . . . . .	251
§ 21 Spareinlagen . . . . .	262
Anhang: Vorschriften über den Sparverkehr . . . . .	270
§ 22 Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen . . . . .	272

# Inhalt

§ 22 a Bauspareinlagen . . . . .	281
§ 23 Werbung der Kreditinstitute . . . . .	283
§ 24 Anzeigen . . . . .	293
Anhang: Anzeigenverordnung	307
§ 25 Monatsausweise und weitere Angaben . . . . .	314
Anhang I: Monatsausweisverordnung . . . . .	320
Anhang II: Länderrisikoverordnung . . . . .	321
§ 25 a Aufstellung und Veröffentlichung von Jahresabschluß und Lagebericht . . . . .	322
§ 25 b Konzernabschluß und Konzernlagebericht . . . . .	327
§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten . . . . .	328
Anhang: Tabelle der Bilanzierungsvorschriften . . . . .	335
§ 26 a Wertansätze in der Bilanz und Erläuterung der Bewertung . . . . .	337
§ 26 b Bewertungsverstöße . . . . .	340
§ 27 Prüfung des Jahresabschlusses . . . . .	342
§ 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen . . . . .	349
§ 29 Besondere Pflichten des Prüfers . . . . .	354
§ 30 Depotprüfung . . . . .	359
§ 31 Befreiungen . . . . .	364
Anhang: Befreiungsverordnung . . . . .	369

## Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Kreditinstitute

§ 32 Erlaubnis . . . . .	374
§ 33 Versagung der Erlaubnis . . . . .	380
§ 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall . . . . .	388
§ 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis . . . . .	392
§ 36 Abberufung von Geschäftsleitern . . . . .	402
§ 37 Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte . . . . .	409
§ 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung . . . . .	413
§ 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ . . . . .	420
Anhang: Firmenrechtlicher Leitsatz des Deutschen Industrie- und Handelstags von 1966 . . . . .	429
§ 40 Bezeichnung „Sparkasse“ . . . . .	431
§ 41 Ausnahmen . . . . .	434
§ 42 Entscheidung des Bundesaufsichtsamtes . . . . .	435
§ 43 Registervorschriften . . . . .	440
§ 44 Auskünfte und Prüfungen . . . . .	447
§ 44 a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen . . . . .	455
§ 45 Maßnahmen bei unzureichendem Eigenkapital oder unzureichender Liquidität . . . . .	460
§ 46 Maßnahmen bei Gefahr . . . . .	465
§ 46 a Maßnahmen bei Konkursgefahr, Bestellung vertretungsbefugter Personen . . . . .	474
§ 46 b Konkursantrag . . . . .	476
§ 46 c Berechnung von Fristen . . . . .	476
§ 47 Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs . . . . .	484
§ 48 Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs . . . . .	485
§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit . . . . .	494
§ 50 Zwangsmittel . . . . .	496
§ 51 Kosten und Gebühren . . . . .	503
Anhang: Umlage-Verordnung . . . . .	509

# Inhalt

<i>Vierter Abschnitt. Sondervorschriften</i>	
§ 52 Sonderaufsicht . . . . .	512
§ 52a Formblätter für den Jahresabschluß der Kreditinstitute des öffentlichen Rechts . . . . .	513
§ 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat . . . . .	514
§ 53a Repräsentanzen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat . . . . .	524
<i>Fünfter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften</i>	
§ 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis . . . . .	526
§ 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung . . . . .	530
§ 56 Ordnungswidrigkeiten . . . . .	532
§ 57 aufgehoben . . . . .	542
§ 58 aufgehoben . . . . .	542
§ 59 Geldbußen gegen Kreditinstitute . . . . .	542
§ 60 Zuständige Verwaltungsbehörde . . . . .	543
<i>Sechster Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften</i>	
§ 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute . . . . .	544
§ 62 Überleitungsbestimmungen . . . . .	545
§ 63 Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften . . . . .	548
§ 64 Berlin-Klausel . . . . .	548
§ 65 Inkrafttreten . . . . .	549
<b>D. Sachverzeichnis . . . . .</b>	<b>551</b>