

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 Rechtsverordnungen auf das BAKred vom 28. Juni 1985	46

B. Einleitung

Gewerbeordnung und Staatsaufsicht in der Kreditwirtschaft.	47
--	----

C. Erläuterungen

Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften

§ 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

Zweiter Abschnitt. Vorschriften für die Kreditinstitute

§ 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

§ 22a 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
§ 25a Aufstellung und Veröffentlichung von Jahresabschluß und Lagebericht	322
§ 25b Konzernabschluß und Konzernlagebericht	327
§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten	328
Anhang: Tabelle der Bilanzierungsvorschriften	335
§ 26a Wertansätze in der Bilanz und Erläuterung der Bewertung	337
§ 26b 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
§ 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	455
§ 45 Maßnahmen bei unzureichendem Eigenkapital oder unzureichender Liquidität	460
§ 46 Maßnahmen bei Gefahr	465
§ 46a Maßnahmen bei Konkursgefahr, Bestellung vertretungsbefugter Personen	474
§ 46b Konkursantrag	476
§ 46c 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

Vierter Abschnitt. Sondervorschriften

§ 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

Fünfter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

§ 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

Sechster Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften

§ 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	544
§ 62 Überleitungsbestimmungen	545
§ 63 Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften	548
§ 64 Berlin-Klausel	548
§ 65 Inkrafttreten	549

D. Sachverzeichnis	551
------------------------------	-----