

Inhaltsübersicht

	Seite
100 Gesetze, Verordnungen, Bestimmungen	
110 Kreditwesengesetz (KWG)	3
111 Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	53
112 Vorschriften über den Sparverkehr (Mitteilung des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen Nr. 1/64)	67
120 Bundesbankgesetz	71
121 Anweisung der Deutschen Bundesbank über Mindestreserven (AMR)	97
130 Scheckgesetz	105
135 Wechselgesetz	123
140 Fünftes Vermögensbildungsgesetz	153
150 Hypothekenbankgesetz	173
152 Verbraucherkreditgesetz (VerbrKrG)	191
160 Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften (Investmentgesetz – KAGG)	201
165 Börsengesetz	229
170 Depotgesetz	259
200 Abkommen	
210 EZÜ-Abkommen	277
220 Lastschriftabkommen	281
221 EZL-Abkommen	293
230 Scheckabkommen	297
231 Orderscheckabkommen	305
232 Abkommen über das beleglose Scheckeinzugsverfahren (BSE-Abkommen)	309
240 Wechselabkommen	315
250 Vereinbarung über das electronic-cash-System	323
300 Geschäftsbedingungen	
310 Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken	329
320 Geschäftsbedingungen der Abrechnungsstelle bei der Landeszentralbank	347
330 Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten	355
340 Bedingungen für die Benutzung des Tag- und Nachttresors	357
341 Bedingungen für den Scheckverkehr	359

	Seite
342 Sonderbedingungen für den ec-Service	361
343 EUROCARD Geschäftsbedingungen	367
344 Eurocard-Kundenbedingungen	371
350 Bedingungen der Bundesbank für Offenmarktgeschäfte mit Wertpapieren unter Rückkaufsvereinbarung	377
351 Sonderbedingungen für Optionsgeschäfte	381
352 Sonderbedingungen für Börsentermingeschäfte	385
360 Bedingungen für die Vermietung von Schrankfächern	391
361 Bedingungen für die Annahme von Verwahrstücken	395

**Gesetz über das Kreditwesen
(Kreditwesengesetz – KWG)**

**in der Fassung der Bekanntmachung
vom 11. Juli 1985 (BGBl. I S. 1472)**

**zuletzt geändert durch
Gesetz vom 30. November 1990 (BGBl. I S. 2570)**

INHALTSÜBERSICHT

**Erster Abschnitt
Allgemeine Vorschriften**

1. Kreditinstitute

- § 1 Begriffsbestimmungen
- § 2 Ausnahmen
- § 2a Rechtsform
- § 3 Verbotene Geschäfte
- § 4 Entscheidung des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen

2. Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen

- § 5 Organisation
- § 6 Aufgaben
- § 7 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank
- § 8 Zusammenarbeit mit anderen Stellen
- § 9 Schweigepflicht

**Zweiter Abschnitt
Vorschriften für die Kreditinstitute**

1. Eigenkapital und Liquidität

- § 10 Eigenkapitalausstattung
- § 10a Eigenkapitalausstattung von Kreditinstitutsgruppen
- § 11 Liquidität
- § 12 Begrenzung von Anlagen
- § 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen

110 Kreditwesengesetz

2. Kreditgeschäft

- § 13 Großkredite
- § 13a Großkredite von Kreditinstitutsgruppen
- § 14 Millionenkredite
- § 15 Organkredite
- § 16 Anzeigepflicht für Organkredite
- § 17 Haftungsbestimmung
- § 18 Kreditunterlagen
- § 19 Begriff des Kredits und des Kreditnehmers
- § 20 Ausnahmen

3. Sparverkehr

- § 21 Spareinlagen
- § 22 Kündigung und Rückzahlung
- § 22a Bauspareinlagen

4. Werbung der Kreditinstitute

- § 23
- § 24 Anzeigen
- § 25 Monatsausweise und weitere Angaben

5a. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen

- § 25a (aufgehoben)
- § 25b (aufgehoben)
- § 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten
- § 26a (aufgehoben)
- § 26b (aufgehoben)

6. Prüfung und Prüferbestellung

- § 27 Prüfung der Anlage
- § 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen
- § 29 Besondere Pflichten des Prüfers
- § 30 Depotprüfung

7. Befreiungen

- § 31

**Dritter Abschnitt
Vorschriften über die Beaufsichtigung der Kreditinstitute****1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb**

- § 32 Erlaubnis
- § 33 Versagung der Erlaubnis
- § 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall
- § 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis
- § 36 Abberufung von Geschäftsleitern
- § 37 Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte
- § 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung

2. Schutz der Bezeichnungen „Bank“ und „Sparkasse“

- § 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“
- § 40 Bezeichnung „Sparkasse“
- § 41 Ausnahmen
- § 42 Entscheidung des Bundesaufsichtsamtes
- § 43 Registervorschriften

3. Auskünfte und Prüfungen

- § 44 Auskünfte und Prüfungen von Kreditinstituten
- § 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen

4. Maßnahmen in besonderen Fällen

- § 45 Maßnahmen bei unzureichendem Eigenkapital oder unzureichender Liquidität
- § 46 Maßnahmen bei Gefahr
- § 46a Maßnahmen bei Konkursgefahr, Bestellung vertretungsbefugter Personen
- § 46b Konkursantrag
- § 46c Berechnung von Fristen
- § 47 Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs
- § 48 Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs

5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Kosten und Gebühren

- § 49 Sofortige Vollziehbarkeit
- § 50 Zwangsmittel
- § 51 Kosten und Gebühren

110 Kreditwesengesetz

Vierter Abschnitt Sondervorschriften

- § 52 Sonderaufsicht**
- § 52a (aufgehoben)**
- § 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat**
- § 53a Repräsentanzen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat**

Fünfter Abschnitt Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

- § 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis**
- § 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung**
- § 56 Ordnungswidrigkeiten**
- § 57 (weggefallen)**
- § 58 (weggefallen)**
- § 59 Geldbußen gegen Kreditinstitute**
- § 60 Zuständige Verwaltungsbehörde**

Sechster Abschnitt Übergangs- und Schlußvorschriften

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