

Kreditwesengesetz (KWG) mit Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)

Schwennicke / Auerbach

4. Auflage 2021
ISBN 978-3-406-72455-8
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründetauf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen. [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit:

über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachregister

Fette Ziffern verweisen auf Paragraphen,
magere Ziffern auf Randnummern.

Paragraphen ohne nähere Angabe sind solche des KWG.

Abberufung und Untersagung von

Geschäftsleitern § 36 Rn. 1 ff.; § 15 ZAG Rn. 1 f.; Abberufung und Untersagung der Tätigkeit bei Instituten mit erteilter Erlaubnis § 36 Rn. 2 ff.; Abberufung und Untersagung der Tätigkeit in sonstigen Fällen § 36 Rn. 26 ff.; Abberufungsverlangen § 36 Rn. 2 ff.; Adressat § 36 Rn. 10, 15; Auswirkungen auf Organstellung und Anstellungsverhältnis § 36 Rn. 23 f.; Gesamtverantwortlichkeit § 36 Rn. 7; Kündigung des Dienstverhältnisses § 36 Rn. 24; Nachhaltigkeit von Verstößen § 36 Rn. 29; Nichtberücksichtigung von Bilanzierungshilfen § 36 Rn. 25; Rechtsfolgen § 36 Rn. 12 f.; Rechtsschutz § 36 Rn. 60 ff.; Ressortverantwortlichkeit § 36 Rn. 5 f.; Sorgfaltsmaßstab § 36 Rn. 8; Tätigkeitsverbot für Geschäftsleiter juristischer Personen § 36 Rn. 14 ff.; Verantwortlichkeit von Geschäftsleitern § 36 Rn. 4 ff.; Verfahren § 36 Rn. 20 ff.; Verwarnung § 36 Rn. 31 ff.; Zahlungsinstitut § 21 ZAG Rn. 2 f.; zentrale Gegenpartei § 36 Rn. 2a ff.; Zentralverwahrer § 36 Rn. 2e ff.

Abberufung von Mitgliedern des Ver-

waltungs- und Aufsichtsorgans § 36 Rn. 35 ff.; Abberufungsverlangen § 36 Rn. 53 ff.; Doppelmitgliedschaft § 36 Rn. 48; Kontrollmandat § 36 Rn. 50 ff.; mangelhafte Überwachung § 36 Rn. 40 ff.; Nichtbeseitigung festgestellter Verstöße § 36 Rn. 44 ff.; Rechtsschutz § 36 Rn. 60 ff.; Sachkunde § 36 Rn. 38; Tätigkeitsverbot § 36 Rn. 55; Verwarnung § 36 Rn. 43, 56; Zahlungsinstitut § 21 ZAG Rn. 4 ff.; Zuverlässigkeit § 36 Rn. 37

Abgeschriebene Kredite, Ausnahmen vom Kreditbegriff § 20 Rn. 17; § 21 Rn. 97

Abschlussprüfer siehe auch (Besondere)

Pflichten des Prüfers; gerichtliche Bestellung und Abberufung eines Abschlussprü-

fers § 23 ZAG Rn. 4 ff.; Geschäftsleiter § 25c Rn. 40; Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute § 10g Rn. 32; Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute § 10f Rn. 29; Kapitalpuffer für systemische Risiken § 10e Rn. 36; kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 24; Kreditunterlage § 18 Rn. 25; Liquidität § 11 Rn. 90 f.; Millioenkredit § 14 Rn. 95 f.; Organkredit § 15 Rn. 88; Verfahren bei Bestellung des Abschlussprüfers durch das Institut § 23 ZAG Rn. 2 f.; Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und anderweitig systemrelevante Institute § 10h Rn. 9

Abschlussvermittlung § 1 Rn. 108; Ausnahme von der Erlaubnispflicht § 2 Rn. 83 ff.

Abwickler siehe Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte; Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste

Abwicklungsanordnung der BaFin siehe Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis; Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis; Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste

Abzugsmethode § 10a Rn. 9, 85 ff.

Acquiring Processor § 1 ZAG Rn. 47

Administrativer Prüfungsausschuss § 1 Rn. 219a

Advanced Measurement Approach (AMA) § 8 Rn. 20

Agent (ZAG) § 1 ZAG Rn. 133 ff.; § 25 ZAG Rn. 1 ff.; Anzeigepflichten bei Einschaltung von Zahlungsdienste-Agenten § 25 ZAG Rn. 4 ff.; Eingriffsbefugnisse der BaFin § 25 ZAG Rn. 14; grenzüberschreitende Beauftragung von Agenten § 25 ZAG Rn. 15; Haftung § 25 ZAG Rn. 16; Kontrolle von Agenten § 25 ZAG Rn. 9 ff.; Offenkundigkeitsprinzip § 25 ZAG Rn. 12

Aggregationsmethode § 10a Rn. 9, 85 ff.

AIF, ausländische AIF-Verwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8a; Depotgeschäft § 2

- Rn. 24a; Finanzkommissionsgeschäft § 2
 Rn. 22; Finanzportfoliogeschäft § 2
 Rn. 77; Platzierungsgeschäft § 2 Rn. 76
- Aktie und vergleichbare Anteile § 1**
 Rn. 238
- Aktivischer Unterschiedsbetrag § 10a**
 Rn. 6, 96, 134; § 64h Rn. 2; § 64r Rn. 6
- Akquisitionsgeschäft § 1 ZAG** Rn. 41 ff.,
 231
- Akzeptkredit, Kreditbegriff § 21** Rn. 27;
 Kreditgeschäft § 1 Rn. 33, 38; § 2 Rn. 25
- Algorithmischer Handel § 1** Rn. 123d ff.;
 § 64p Rn. 2
- Allgemeinverfügungen § 6** Rn. 14 ff.;
 § 10 Rn. 71 ff.; § 10e Rn. 26, 33; § 23
 Rn. 24; § 48t Rn. 8, 14, 17, 25; § 48u
 Rn. 38; § 53c Rn. 63
- Anbieter von Nebendienstleistungen § 1**
 Rn. 360 f.
- Anerkannte Wertpapierhandelsunter-
 nehmen aus Drittstaaten § 20** Rn. 15
- Anfangskapital § 1** Rn. 375; § 2 Rn. 78,
 82; § 10a Rn. 10; § 21 Rn. 28; § 64e
 Rn. 6; § 64s Rn. 30; § 1 ZAG Rn. 224;
 Absinken § 24 Rn. 27 f.; Fehlen der für
 den Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel
 § 33 Rn. 5 ff.; § 12 ZAG Rn. 10 ff.;
 § 15 ZAG Rn. 5 ff.; Nachweis § 32
 Rn. 26 f.; § 8 ZAG Rn. 30 ff.; § 10 ZAG
 Rn. 30 ff.; § 11 ZAG Rn. 10; Wohnungs-
 unternehmen mit Spareinrichtung § 51c
 Rn. 16; zentrale Gegenpartei § 53g
 Rn. 4; Zweigstelle § 53 Rn. 46
- Anfragen an die BaFin wegen EU-Mutter-
 instituten oder Instituten, die von
 einer EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft kontrolliert werden § 8**
 Rn. 30 ff.
- Angemessenheit der Eigenmittel § 8a**
 Rn. 12 f.; § 10 Rn. 15, 41, 72; § 10a
 Rn. 84 f.; bei Originatoren von Vertriebs-
 transaktionen § 6b Rn. 27 f.; Wohnungs-
 unternehmen mit Spareinrichtung
 § 51a Rn. 5 ff.; Zahlungsinstitut § 15
 ZAG Rn. 4 ff.
- Anlageberatung § 1** Rn. 88 ff.; Abgrenzung
 zu Anlagevermittlung § 1 Rn. 87; Abgrenzung
 zu Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 97;
 Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 66 f.;
 Finanzunternehmen § 1 Rn. 170, 188; Sonder-
 nrrregeln bei Platzierungsgeschäft § 2 Rn. 83 ff.
- Anlagebuch § 1** Rn. 383a; § 1a Rn. 1;
 Zinsänderungsrisiko § 6b Rn. 34
- Anlagetoken § 1** Rn. 258
- Anlagevermittlung § 1** Rn. 82 ff.; Abgrenzung
 zu Anlageberatung § 1 Rn. 89; Finanzinstrument § 1 Rn. 85; Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 46; Nachweismakler § 1 Rn. 82; Vermittlung eines Vermittlers § 1 Rn. 84
- Anlageverwaltung § 1** Rn. 152 ff.; Abgrenzung
 zu Eigenhandel § 1 Rn. 127; Abgrenzung
 zu Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 159;
 Abgrenzung zu Finanzportfolioverwaltung § 1
 Rn. 114, 159; durch Tochterunternehmen beauf-
 sichtigter Institute § 2 Rn. 75; Family Office
 § 1 Rn. 154; Übergangsvorschrift § 64l
 Rn. 1 ff.
- Annahme als Einlage** siehe Einlagengeschäft
- Annahme anderer rückzahlbarer Gelder
 des Publikums** siehe Einlagengeschäft
- Annahme von Geldern für die Ausgabe
 von E-Geld**, für die Ausgabe von E-Geld
 § 3 ZAG Rn. 11 ff.; zu Zahlungszwecken
 § 3 ZAG Rn. 16 ff.
- Annahme von Geldern zu Zahlungszwecken
 § 2** ZAG Rn. 16 ff.; Abgrenzung zum
 Einlagengeschäft § 2 ZAG Rn. 21 f.; keine
 Verzinsung von Guthaben auf Zahlungskonten
 § 2 ZAG Rn. 19 f.; Nutzung von Zahlungskonten
 nur für Zahlungsvorgänge § 2 ZAG Rn. 17 f.
- Anschlusshäuser § 2** ZAG Rn. 12
- Antizyklischer Kapitalpuffer § 10d**
 Rn. 1 ff.; Anerkennung der in einem EWR-
 oder Drittstaat festgelegten Quote für den
 antizyklischen Kapitalpuffer § 10d Rn. 21 ff.;
 Berechnung der institutsspezifischen
 antizyklischen Kapitalpufferquote § 10d
 Rn. 7 ff.; Festlegung des inländischen
 antizyklischen Kapitalpuffers § 10d Rn. 11 ff.;
 Fristen bei der Festsetzung der Quote des
 inländischen antizyklischen Kapitalpuffers
 § 10d Rn. 16 ff.; Solvabilitätsverordnung
 § 10d Rn. 28 ff.; Veröffentlichung der
 Festsetzung der Quote des inländischen
 antizyklischen Kapitalpuffers § 10d Rn. 19 f.;
 Veröffentlichungspflichten der BaFin im Fall
 der Anerkennung oder Festlegung von Quoten
 für den antizyklischen Kapitalpuffer von
 Drittstaaten § 10d Rn. 26 f.; Verweis auf
 Solvabilitätsverordnung § 10d Rn. 28 ff.;
 zusätzliche Kapitalanforderung § 10d Rn. 4 ff.
- Anzeige- und Prüfungsverfahren (§ 2c)**
 siehe bedeutende Beteiligungen
- Anzeigepflichten § 24** Rn. 1 ff.; Absicht
 der Bestellung eines Geschäftsleiters § 24
 Rn. 9 ff.; Absicht der Auflösung des Insti-

tuts § 24 Rn. 26; Absicht der Vereinigung § 24 Rn. 63 f.; Absinken des Anfangskapitals § 24 Rn. 27 f.; Änderung der Rechtsform § 24 Rn. 14 f.; Ausscheiden aus der Geschäftsleitung § 24 Rn. 13; Ausscheiden von Organmitgliedern § 24 Rn. 48; bedeutende Beteiligungen § 24 Rn. 41; Befreiungen und Erleichterungen § 24 Rn. 88 f.; Bestellung von Aufsichtsorganen § 24 Rn. 45 ff.; Einstellung des Geschäftsbetriebs § 24 Rn. 24 ff.; enge Verbindung § 24 Rn. 37 ff.; Entziehung der Befugnis zur Einzelvertretung § 24 Rn. 13; Erwerb oder Aufgabe einer bedeutenden Beteiligung an dem Institut § 24 Rn. 29 ff.; Finanzholding § 24 Rn. 73 ff.; Geschäftsleiter § 24 Rn. 67 ff.; jährliche Anzeigen § 24 Rn. 53 ff.; Kredite nach § 24 Abs. 1 Nr. 17 § 24 Rn. 61; modifizierte Eigenkapitalquote § 24 Rn. 49 ff.; Nichterfüllung von Pensions- oder Darlehensgeschäften § 24 Rn. 36; Rechtsverordnung § 24 Rn. 82 ff.; Sammelanzeigen § 24 Rn. 53 ff.; Sitzverlegung § 24 Rn. 20; Verluste § 24 Rn. 16 ff.; zentrale Gegenpartei § 53j Rn. 1 ff.; Zuständigkeit § 24 Rn. 79 f.; Zweigstellen § 24 Rn. 21 ff.

Anzeigepflichten (ZAG) § 28 ZAG Rn. 1 ff.

Apple Pay, Lex Apple Pay § 58a ZAG Rn. 1

Asset Backed Securities (ABS) § 1 Rn. 180, 333; § 19 Rn. 25

Asset Quality Review § 10 Rn. 99

Aufbewahrung von Unterlagen § 30 ZAG Rn. 1 f.

Aufgaben der BaFin § 6 Rn. 1 ff.; Anordnungen und Maßnahmen der BaFin § 6 Rn. 40 ff.; § 6a Rn. 1 ff.; § 7 Rn. 17 ff.; Basisinformationsblatt § 6 Rn. 25; Generalnorm § 6 Rn. 5 ff.; Missstandsaufsicht siehe Missstandsaufsicht; RatingVO § 6 Rn. 23; Verbriefung § 6 Rn. 26 ff.; ZAG § 4 ZAG Rn. 1 ff.; zentrale Gegenparteien § 6 Rn. 21 f.; Zentralverwahrer § 6 Rn. 24

Aufgabenwahrnehmung im öffentlichen Interesse § 6 Rn. 53 ff.

Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 1 ff., 16 ff.; Absinken in die Rechtsform des Einzelkaufmanns § 35 Rn. 25 f.; Aufhebung nach anderen Vorschriften § 35 Rn. 52; Ausschluss aus Entschädigungseinrichtung § 35 Rn. 9 ff.; Beeinträchtigung einer wirksamen Aufsicht über ein

Institut § 35 Rn. 35 ff.; CRR § 35 Rn. 48b; Einstellung des Geschäftsbetriebs § 35 Rn. 21 ff.; Eröffnung eines Insolvenzverfahrens oder Liquidationsbeschluss § 35 Rn. 49 ff.; fehlende Mitwirkung einer ausländischen Aufsichtsbehörde § 35 Rn. 34; fehlende Qualifikation oder Geschäftsleitung bei Institutgruppen § 35 Rn. 31; Folgen siehe Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis; Gefährdung der Erfüllung der Verpflichtungen eines Instituts gegenüber seinen Gläubigern § 35 Rn. 38 ff.; Hauptverwaltung nicht im Inland § 35 Rn. 32; MAR § 35 Rn. 48a; MiFIR § 35 Rn. 48d; nachhaltiger Verstoß gegen gesetzliche Bestimmungen oder Anordnungen der BaFin § 35 Rn. 45 ff.; Nichtgeltung der Jahresfrist § 35 Rn. 59; Organisationsmängel § 35 Rn. 33; Rechtsfolgen § 35 Rn. 59 ff.; SFTR § 35 Rn. 48c; Unterrichtung durch die BaFin § 35 Rn. 64; unzureichende Kapitalausstattung § 35 Rn. 28; Unzuverlässigkeit oder fehlende fachliche Eignung oder Fehlen von Geschäftsleitern § 35 Rn. 29; Unzuverlässigkeit von Inhabern bedeutender Beteiligungen § 35 Rn. 30; Verzicht auf die Erlaubnis § 35 Rn. 53 f.; zentrale Gegenpartei § 35 Rn. 14a

Aufhebung der Erlaubnis (ZAG) § 13 ZAG Rn. 5 ff.; Aufhebung nach §§ 48, 49 VwVfG § 13 ZAG Rn. 14 ff.; Bekanntmachung § 13 ZAG Rn. 21; Einstellung des Geschäftsbetriebs § 13 ZAG Rn. 6 ff.; Gefährdung der Stabilität des betriebenen Zahlungssystems § 13 ZAG Rn. 12; Nichtgeltung der Jahresfrist § 13 ZAG Rn. 19; Rechtsfolgen § 13 ZAG Rn. 20; Rechtswidrigkeit der Erlaubnis § 13 ZAG Rn. 9 f.; Verstöße gegen GWG oder EU-GeldtransferVO § 13 ZAG Rn. 16; Vorliegen von Erlaubnisversagungsgründen § 13 ZAG Rn. 11; weitere Aufhebungsgründe § 13 ZAG Rn. 17 f.

Aufnahmemitgliedstaat § 1 Rn. 373; § 1 ZAG Rn. 125

Aufsichtliche Überprüfung und Bewertung § 6b Rn. 5 ff.

Aufsichtsbehörde § 1 Rn. 216 ff.

Aufsichtskollegien § 8e Rn. 1 ff.; § 53f Rn. 1 ff.; zusätzliche Eigenmittelanforderungen § 10 Rn. 71 f.

Aufsichtskosten § 51 Rn. 2 ff.; Aufsicht durch die Bundesbank § 51 Rn. 8 f.; Gebühren § 51 Rn. 10 ff.; Kostenerstattung § 51 Rn. 17 ff.; Umlage § 51 Rn. 22 ff.

Aufsichtsorgan § 25d Rn. 1 ff.; Anforderungen an das Aufsichtsorgan als Ganzes § 25d Rn. 11 f.; Aufgaben § 25d Rn. 42 ff.; Ausschüsse § 25d Rn. 48 ff.; Bestellung § 25d Rn. 9; Bestellungshindernisse für andere Institute, die nicht CRR-Institute sind, und Finanzholding-Gesellschaften § 25d Rn. 28 ff.; Bestellungshindernisse für CRR-Institute von erheblicher Bedeutung § 25d Rn. 15 ff.; Datenbereitstellungsdienst § 25d Rn. 90; Ermöglichung der Fortbildung § 25d Rn. 32 ff.; gemeinsamer Risiko- und Prüfungsausschuss § 25d Rn. 69; Gestattung zusätzlicher Mandate durch Aufsichtsbehörde § 25d Rn. 27; Gruppenmandate § 25d Rn. 25; Hinderungsgründe § 25d Rn. 13 ff.; Nominierungsausschuss § 25d Rn. 70 ff.; Prüfungsausschuss § 25d Rn. 64 ff.; Risikoausschuss § 25d Rn. 55 ff.; Sachkunde § 25d Rn. 5b; Überkreuzmitgliedschaft § 25d Rn. 53; Vergütungskontrollausschuss § 25d Rn. 79 ff.; Vergütungssystem § 25d Rn. 39 ff.; zeitliche Verfügbarkeit § 25d Rn. 8; Zuverlässigkeit § 25d Rn. 5a

Auskünfte und Prüfungen (ZAG) § 19 ZAG Rn. 1 f.

Auskünfte und Prüfungen bei Instituten, übergeordneten Unternehmen und Mitgliedern ihrer Organe und Beschäftigten § 44 Rn. 5 ff.; Amtshilfersuchen an andere Aufsichtsstellen § 44 Rn. 22; Anfertigung von Kopien § 44 Rn. 9a; Auskunftsersuchen § 44 Rn. 7 f.; Auskunftsverweigerungsrecht § 44 Rn. 31; Auslagerungsunternehmen § 44 Rn. 15; bedeutende Beteiligungen § 44b Rn. 1 ff.; Betretungs- und Nachschau-recht § 44 Rn. 16; Duldungspflicht § 44 Rn. 17; erweitertes Auskunftsrecht der BaFin § 44a Rn. 11 f.; Grenzen von Auskunfts- und Prüfungsrechten § 44 Rn. 18; grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen § 44a Rn. 1 ff.; nachgeordnete Unternehmen § 44 Rn. 19 ff.; Prüfungen § 44 Rn. 11 ff.; Prüfungen im Inland für ausländische Aufsichtsbehörden § 44a Rn. 7 ff.; Rechte bei anderen Unternehmen § 44 Rn. 23 ff.; Rechte der BaFin im Hinblick auf Organversammlungen von Instituten und übergeordneten Unternehmen § 44 Rn. 27 ff.; Rechtsschutz § 44 Rn. 32 f.; Übermittlung von Daten an ausländische Aufsichtsbehörden § 44a Rn. 2 ff.; Verpflichtete § 44 Rn. 5 f.; Vorlage von Unterlagen § 44 Rn. 9 f.

Auskunftsverweigerungsrecht § 44b Rn. 8

Ausländische AIF-Verwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8a, 50

Auslagerung § 25b Rn. 1 ff.; § 26 ZAG Rn. 1 ff.; Anordnungsbefugnisse der BaFin § 26 ZAG Rn. 12 f.; Anzeigepflicht § 26 ZAG Rn. 10 f.; Auslagerungsfähigkeit § 25b Rn. 14 ff.; Auslagerungsvertrag § 25b Rn. 34 ff.; § 26 ZAG Rn. 9; Auswahl des Auslagerungsunternehmens § 25b Rn. 27; automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 24c Rn. 42 f.; Change of Control-Klausel § 25b Rn. 54; Change-Request-Klausel § 25b Rn. 49 f.; Datenschutz § 25b Rn. 51 f.; Drittstaaten § 25b Rn. 45, 51; eigentverantwortliche Risikoanalyse § 25b Rn. 19; Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen § 26 ZAG Rn. 7; EWR-Ausland § 25b Rn. 5, 45; Fast-Track-Arbitration Klausel § 25b Rn. 49; grenzüberschreitende § 38 ZAG Rn. 6; Informationspflichten des Auslagerungsunternehmens § 25b Rn. 62; Interne Revision § 25b Rn. 65; Interne Sicherungsmaßnahmen § 25b Rn. 101 ff.; keine Beeinträchtigung der Geschäftsorganisation § 26 ZAG Rn. 3 ff.; keine Beeinträchtigung von Aufsicht und Prüfung § 26 ZAG Rn. 8; Leistungsbeschreibung § 25b Rn. 37; Kündigungsmöglichkeiten § 25b Rn. 54 f.; Nachhaltigkeit § 25b Rn. 6; Retained-Organisation § 25b Rn. 30; Risikomanagement § 25b Rn. 29 ff.; Sicherstellung der Informations- und Prüfungsrechte sowie der Kontrollmöglichkeiten § 25b Rn. 38 ff.; sonstiger Fremdbezug § 25b Rn. 10 ff.; Verfahren § 26 ZAG Rn. 9 ff.; unwesentliche Auslagerung § 25b Rn. 22 ff., 25; Weisungsrechte § 25b Rn. 48 ff.; Weiterverlagerung § 25b Rn. 58 ff.; Wesentlichkeit § 25b Rn. 18 ff.; zentrale Gegenpartei § 53k Rn. 1 f.

Ausnahmen vom Bezeichnungsschutz

§ 41 Rn. 1 ff.; ausländische Kreditinstitute § 41 Rn. 13 ff.; bankfremder Wortgebrauch § 41 Rn. 2; Bausparkasse § 41 Rn. 12; kein Anschein des Betriebs von Bankgeschäften § 41 Rn. 3 ff.; Verständnis durchschnittlicher Verkehrskreise § 41 Rn. 7 f.

Ausnahmen vom Kreditbegriff § 21 Rn. 68 ff.; abgeschriebene Kredite § 21 Rn. 97; Direktkredite an die Öffentliche Hand § 21 Rn. 112 ff.; Europäische

Atomgemeinschaft § 21 Rn. 112, 115; Europäische Gemeinschaft für Kohle und Stahl § 21 Rn. 115a; Europäische Investitionsbank § 21 Rn. 115; Europäische Union § 21 Rn. 112, 115; Guthaben § 21 Rn. 63 ff.; Kredite an die Öffentliche Hand § 21 Rn. 69 ff.; kurzfristige geldmarktfähige Wechsel § 21 Rn. 91 ff.; Lastschriftinzugsverfahren § 20 Rn. 18; öffentlich verbürgte Kredite § 21 Rn. 116 ff.; Organkredite § 15 Rn. 13 f.; Realkredite § 21 Rn. 99 ff.; Schiffshypothekarkredite § 21 Rn. 105 ff.; Sicherheiten § 21 Rn. 63 ff.; ungesicherte kurzfristige Forderungen § 21 Rn. 80 ff.

Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14 § 20 Rn. 1 ff.; abgeschriebene Kredite § 20 Rn. 17; Ausnahmen vom Kreditbegriff siehe Ausnahmen vom Kreditbegriff; Lastschriftinzugsverfahren § 20 Rn. 18; Transaktionen im Rahmen der Abwicklung des Zahlungsverkehrs und der Wertpapierabwicklung § 20 Rn. 18 ff.; Vorleistungen § 20 Rn. 9 ff.

Ausnahmen von der Erlaubnispflicht und anderen Aufsichtsanforderungen § 2 Rn. 1 ff.; Abschlussvermittlung § 2 Rn. 83 ff.; Anlageberatung § 2 Rn. 66 f., 83 ff.; Anlagevermittlung § 2 Rn. 83 ff.; Anlageverwaltung durch Tochterunternehmen beaufsichtigter Institute § 2 Rn. 75; ausländische AIF-Verwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8a; Befreiungen § 2 Rn. 33 ff.; Befreiung von Geldwäschebestimmungen § 2 Rn. 36; Befreiung von Verhaltenspflichten § 2 Rn. 34 f.; Behörden in EWR-Mitgliedsstaaten mit Zentralbankfunktionen § 2 Rn. 4a; Betreiben von Bankgeschäften als Nebengeschäft § 2 Rn. 25 ff.; Betreiber multilateraler Handelssysteme § 2 Rn. 83 ff., 100 f.; Betreiber organisierter Märkte § 2 Rn. 68; Bürgschaftsbanken § 2 Rn. 88c; Bundesagentur für Arbeit (BfA) § 2 Rn. 6; CRR-Wertpapierfirmen § 2 Rn. 88d; Depotgeschäft ausschließlich für AIF § 2 Rn. 24a; Deutsche Bundesbank § 2 Rn. 4, 44; Drittstaatsunternehmen § 2 Rn. 41a ff.; Drittstaateneinlagenvermittler § 2 Rn. 78 ff.; Eigengeschäft in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 62; Eigenhändler § 2 Rn. 88; eingeschränktes Verwahrgeschäft § 2 Rn. 24a; Energieversorgungsunternehmen § 2 Rn. 21; EU-Verwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8a, 50, 54; extern verwaltete Investmentgesellschaft § 2 Rn. 8,

49; Factoring § 2 Rn. 78 ff.; Finanzdienstleistung in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 62; Finanzkommissionäre § 2 Rn. 88; Finanzkommissionsgeschäft in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 17 ff.; Finanzkommissionär § 2 Rn. 88; Finanzportfoliogeschäft und Anlageverwaltung für Anbieter von Vermögensanlagen und geschlossene AIF § 2 Rn. 77; Finanzportfolioverwalter § 2 Rn. 87; Freistellung für Betreiber multilateraler Handelssysteme § 2 Rn. 100 f.; Freistellung für Börsenbetreiber § 2 Rn. 100 f.; Garantiegeschäft in Bezug auf Vermögensanlagen oder von geschlossenen AIF § 2 Rn. 22; Kapitalverwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8, 49; Konzernfinanzdienstleistungsunternehmen § 2 Rn. 47 f., 52; Konzernfinanzierungsunternehmen § 2 Rn. 12 f.; Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) § 2 Rn. 5, 44; Leasing-Objektgesellschaften § 2 Rn. 69 ff.; Leasingunternehmen § 2 Rn. 78 ff.; Locals § 2 Rn. 14 ff.; öffentliche Schuldenverwaltung § 2 Rn. 7, 45; mandatsbezogene Finanzdienstleistungen von Freiberuflern § 2 Rn. 58 ff.; multilaterale Finanzinstitute mit Stützungsfunktion für EU-Mitglieder § 2 Rn. 4b; Pfandleiher § 2 Rn. 10; Platzierungsgeschäft § 2 Rn. 83 ff.; Platzierungsgeschäft für Anbieter von Vermögensanlagen § 2 Rn. 76; Rechtsfolgen bei Befreiung § 2 Rn. 40; Rückversicherer § 2 Rn. 9; Sondervermögen § 2 Rn. 45; Sozialversicherungsträger § 2 Rn. 6; Terminbörsenprivileg § 2 Rn. 57; transnationale Finanzinstitute der EU-Mitgliedstaaten § 2 Rn. 44a; unselbständige Wechselstuben § 2 Rn. 63; Unternehmen, die nicht als Finanzdienstleistungsinstitute gelten § 2 Rn. 42 ff.; Unternehmen, die nicht als Kreditinstitut gelten § 2 Rn. 2 ff.; Unternehmensbeteiligungsgesellschaft § 2 Rn. 11; Verfahren bei Befreiung § 2 Rn. 37 ff.; Veröffentlichung bei Befreiung § 2 Rn. 41; Versicherungsunternehmen § 2 Rn. 9, 46; vertraglich gebundene Vermittler § 2 Rn. 89 ff.; Vertrieb von Anteilen an Investmentvermögen § 2 Rn. 53 ff.; Vertrieb von Vermögensanlagen § 2 Rn. 53 ff.; Verwaltung von Arbeitnehmerbeteiligungen § 2 Rn. 51 f.; Waren- und Warenderivatehandel § 2 Rn. 64 f., 77a, 86; Wechselstuben § 2 Rn. 78 ff.; zentrale Gegenpartei § 2 Rn. 88a f.; Zentralverwahrer § 2 Rn. 88e ff.

Ausnahmen von der Erlaubnispflicht für gruppenangehörige Institute § 2a Rn. 1 ff.; Anteile bzw. Rechte des Mutterunternehmens § 2a Rn. 30; Antragsverfahren § 2a Rn. 56 ff.; Anwendung des Art. 86 CRD IV § 2a Rn. 53; Ausschluss von Hindernissen in Bezug auf die Eigenmittelübertragung § 2a Rn. 18 ff.; Befreiung nach Art. 7 CRR § 2a Rn. 7, 12 ff.; Befreiung nach Art. 8 CRR § 2a Rn. 8, 43 ff.; Einbezug in die konsolidierte Aufsichtigung des Mutterunternehmens § 2a Rn. 17; Einbindung in das gruppenweite Risikomanagement § 2a Rn. 42; Finanzholding-Gruppe § 2a Rn. 31 ff.; Freistellung von den Anforderungen gem. § 25a Abs. 1 Satz 3 NRn. 1, 2 und 3 lit. b) und c) § 2a Rn. 54 f.; im Inland beaufsichtigte Unternehmen § 2a Rn. 16; Management von Liquiditätsrisiken auf Einzelinstitutsebene § 2a Rn. 9 f.; Nutzung der Waiver-Regelung durch ein Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat der EU § 2a Rn. 35 ff.; Rechte der BaFin § 2a Rn. 64; Risikomanagementprozesse und -controlling § 2a Rn. 29; Rückzahlung von Verbindlichkeiten § 2a Rn. 18 ff.; Spezialkreditinstitut § 2a Rn. 60 ff.; Tochterunternehmen § 2a Rn. 14; umsichtige Führung § 2a Rn. 21 ff.

Ausschüttung aus hartem Kernkapital § 10i Rn. 12 f.

Ausschüttungs- und Auszahlungsverbote § 10 Rn. 89

Ausschüttungsbeschränkung, bei drohender Unterschreitung der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 4 f.; bei eingetretener Unterschreitung der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 6 ff.; keine insolvenzrechtlichen Wirkungen § 10i Rn. 22 f.

Außenwirtschaftsgesetz § 6a Rn. 14; § 24c Rn. 52

Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der EU § 33a Rn. 1 ff.

Auszahlungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 28 f.

Authentifizierung § 1 ZAG Rn. 203

Automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 24c Rn. 1 ff.; Datenabruf durch andere Behörden § 24c Rn. 58 ff.; Datenabruf durch BaFin § 24c Rn. 45 ff.; Datenabruf durch Bundeszentralamt für Steuern § 24c Rn. 59 ff.; Datenabruf durch FIU § 24c Rn. 58; Datenabruf durch Landesversicherungsaufsichtsbe-

hörden § 24c Rn. 62; Datenschutz und Datensicherheit § 24c Rn. 41; E-Geld-Institute § 24c Rn. 13; Ermöglichung des Datenabrufs § 24c Rn. 36 ff.; Historie § 24c Rn. 1; Kapitalverwaltungsgesellschaft § 24c Rn. 12; Kreditinstitute § 24c Rn. 7 ff.; Löschung der Daten § 24c Rn. 34 f.; Outsourcing § 24c Rn. 42 f.; persönlicher Anwendungsbereich § 24c Rn. 7 ff.; Protokollierung § 24c Rn. 57; sachlicher Anwendungsbereich § 24c Rn. 14 ff.; Schließfächer § 24c Rn. 18; technische Vorkehrungen § 24c Rn. 40; Unverzüglichkeit § 24c Rn. 4 ff.; Verschwiegenheitspflicht § 24c Rn. 56; Verstöße § 24c Rn. 44; Vertraulichkeit § 24c Rn. 38 f.; Zahlungsinstitute § 24c Rn. 13; zu speichernde Daten § 24c Rn. 20 ff.; Zweck § 24c Rn. 2 f.

Avalkreditgeschäft, Garantiegeschäft § 1 Rn. 62; Gemeinschaftskredit § 14 Rn. 44; Kreditbegriff § 21 Rn. 40, 45; Organkredit § 15 Rn. 73

Bankautomat § 53 Rn. 14; § 53b Rn. 19, 44

Bankgeheimnis § 7 Rn. 33, 35 f.; siehe auch Verschwiegenheitspflicht; Millioenkredite § 14 Rn. 87 ff.

Bankgeschäft, Betreiben § 1 Rn. 5 ff.; Betreiben von Bankgeschäften als Nebentätigkeit § 2 Rn. 25 ff.; Depotgeschäft § 1 Rn. 48 ff.; Diskontgeschäft § 1 Rn. 41; Einlagengeschäft § 1 Rn. 10 ff.; Emissionsgeschäft § 1 Rn. 68 ff.; Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 42 ff.; Garantiegeschäft § 1 Rn. 61 ff.; Gewerbsmäßiges Betreiben § 1 Rn. 6; Kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 7 f.; Kreditgeschäft § 1 Rn. 33 ff.; Numerus Clausus § 1 Rn. 9; Pfandbriefgeschäft § 1 Rn. 31 f.; Private Vermögensverwaltung § 1 Rn. 6, 40; Reisescheckgeschäft § 1 Rn. 67; Revolvinggeschäft § 1 Rn. 53 ff.; Scheckeinzugsgeschäft § 1 Rn. 65; Verhältnis zu Finanzdienstleistung § 1 Rn. 9, 78; Wechselinzugsgeschäft § 1 Rn. 66; zentrale Gegenpartei § 1 Rn. 77; Zentralverwahrer § 1 Rn. 52a

Bareinlagen § 1 Rn. 69; § 13 Rn. 35a; Freistellung von Offenlegungspflichten nach § 18 Abs. 1 § 21 Rn. 126 f.;

Bargeld § 1 Rn. 12, 34, 67, 246; § 22j Rn. 9; § 25g Rn. 15; § 25i Rn. 22; § 25k Rn. 3, 6; § 54 Rn. 11, 12; § 1 ZAG

- Rn. 18, 21, 52, 58 f., 69, 139, 142, 170, 172 f., 189; Entgegennahme und Übergabe von Bargeld im Rahmen von gemeinnützigen Tätigkeiten § 2 ZAG Rn. 101 f.; reverse § 2 ZAG Rn. 24 ff
- Bargeldabhebungsdienst § 1** ZAG Rn. 226 ff.; § 2 ZAG Rn. 94 ff.
- Bargeldloser Zahlungsverkehr**, organisatorische Pflichten siehe (Besondere) organisatorische Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr
- Bargeldtransport § 1** ZAG Rn. 69
- Barter Clubs § 25i** Rn. 12; § 1 ZAG Rn. 22, 109; § 2 ZAG Rn. 19
- Basisinformationsblatt § 6** Rn. 25
- Bedeutende Beteiligungen § 1** Rn. 224 ff.; § 1 ZAG Rn. 128; Absicht der Aufstockung § 2c Rn. 22; Absicht des Erwerbs § 2c Rn. 10 ff.; Anzeigepflicht § 2c Rn. 10 ff.; § 24 Rn. 29 ff.; § 14 ZAG 4; Aufgabe § 2c Rn. 62; Aufnahme neuer persönlich haftender Gesellschafter § 2c Rn. 21; Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen § 44b Rn. 1 ff.; Beeinträchtigung der Aufsicht über das Institut durch mangelnde wirtschaftliche Transparenz § 2c Rn. 33 f.; Bestellung neuer Geschäftsführer § 2c Rn. 21; Beweislast § 2c Rn. 45 f.; Bilanzausweis § 1 Rn. 234; Bußgeld § 56 Rn. 6 ff.; Entscheidung der EU-Kommission § 2c Rn. 63; Erlaubnis Antrag § 32 Rn. 43 ff.; § 10 ZAG Rn. 60 ff.; Fristsetzung für die Durchführungsanzeige § 2c Rn. 47 f.; Geldwäsche § 2c Rn. 37 f.; Inhaber § 2c Rn. 1 ff.; § 14 ZAG Rn. 1 ff.; InhKontrollV § 2c Rn. 60 ff.; mangelnde Anzeigen § 2c Rn. 44; mangelnde finanzielle Solidität § 2c Rn. 39 ff.; Terrorismusfinanzierung § 2c Rn. 37 f.; Treuhänder § 2c Rn. 57 ff.; Übertragung der Stimmrechte auf Treuhänder § 2c Rn. 53 ff.; Untersagung der Stimmrechtsausübung § 2c Rn. 50 f.; Untersagung des Erwerbs oder der Aufstockung § 2c Rn. 28 ff.; § 14 ZAG Rn. 5 ff.; unzureichende Aufsicht über Mutterunternehmen bzw. mangelnde Kooperation mit Aufsichtsbehörde eines Drittstaats § 2c Rn. 35; Unzuverlässigkeit der Inhaber oder ihrer Organe § 2c Rn. 29 ff.; § 33 Rn. 30 ff.; § 35 Rn. 30; Unzuverlässigkeit des künftigen Geschäftsleiters § 2c Rn. 36; Veräußerung der Beteiligung durch Treuhänder § 2c Rn. 56; Verfügungsverbot § 2c Rn. 52; Verstöße § 2c Rn. 64
- Bedeutende Institute § 24** Rn. 58; § 25a Rn. 168 ff.; § 25n Rn. 1 ff.; § 26 Rn. 30; Einstufung durch Aufsichtsbehörde § 25n Rn. 20 ff.; gruppenangehörige Institute § 25n Rn. 25; Risikoanalyse § 25n Rn. 26
- Beeinträchtigung der ordnungsgemäßen Durchführung von Bankgeschäften oder Finanzdienstleistungen § 6** Rn. 47; § 23 Rn. 13
- Befreiungen § 31** Rn. 1 ff.; Altfälle § 31 Rn. 16; Ausnahmen/Freistellung von Konsolidierungspflichten § 31 Rn. 12 ff.; besonderer Grund § 31 Rn. 10; durch Rechtsverordnung § 31 Rn. 3 ff.; durch Verwaltungsakt § 31 Rn. 10 f.; Erstattung einer Einzelanzeige § 31 Rn. 13; mitwirkungsbedürftige Rechtsverordnung § 31 Rn. 19; Rechtsschutz § 31 Rn. 20; Verfahren § 31 Rn. 18 ff.
- Befreiungen von der Erlaubnispflicht § 2** Rn. 33 ff.; siehe auch Ausnahmen von der Erlaubnispflicht; Geldwäschebestimmungen § 2 Rn. 36; Rechtsfolgen § 2 Rn. 40; Verfahren § 2 Rn. 37 ff.; Verhaltenspflichten § 2 Rn. 34 f.; Veröffentlichung § 2 Rn. 41
- Begrenztes Netzwerk § 2** ZAG Rn. 55 ff.; Hauskarte § 2 ZAG Rn. 57 ff.
- Beherrschender Einfluss § 1** Rn. 173, 357 f.; § 2a Rn. 14; § 10a Rn. 58, 64, 69 f.; § 19 Rn. 88, 98, 102, 104; § 26 Rn. 66
- Bekanntmachung durch BaFin § 6** Rn. 17
- Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen § 60c** Rn. 1 ff.; § 60d Rn. 1 ff.
- Bemessungsgrundlage**, Kreditbetrag § 19 Rn. 77 ff.; Liquidität § 11 Rn. 37 ff.; Milionenkredit § 14 Rn. 41
- Benchmarking**, aufsichtliches § 10 Rn. 37
- Bereichsausnahme § 2** ZAG Rn. 1 ff.; EBA § 2 ZAG Rn. 113; Veröffentlichung im Register § 2 ZAG Rn. 112; Verordnungsermächtigung § 2 ZAG Rn. 114 ff.
- Beschwerden über E-Geld-Ermittenten § 61** ZAG Rn. 1 ff.; Beschwerdebefugnis § 61 ZAG Rn. 3 ff.; Beschwerdegegenstand § 61 ZAG Rn. 7; formale Anforderungen § 61 ZAG Rn. 8; grenzüberschreitende Streitigkeiten § 61 ZAG Rn. 9
- Beschwerden über Zahlungsdienstleister § 60** ZAG Rn. 1 ff.; Beschwerdebefugnis § 60 ZAG Rn. 3 f.; Hinweispflicht

- ten § 60 ZAG Rn. 6; Verfahren § 60 ZAG Rn. 5; Verhältnis zu § 4b FinDAG § 60 ZAG Rn. 7
- best practices** § 6 Rn. 32; § 25a Rn. 29
- Bestandsgefährdung** § 54a Rn. 14 ff.
- Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen** § 28 Rn. 1 ff.; Auswechslung des Prüfungsleiters § 28 Rn. 13; erfolgloses Verlangen der BaFin § 28 Rn. 17; Ersetzung des bestellten Prüfers § 28 Rn. 18; gerichtliche Bestellung eines Prüfers § 28 Rn. 15 ff.; Kreditgenossenschaften § 28 Rn. 20; Rechtsbehelfe § 28 Rn. 14; Sparkassen § 28 Rn. 20; Verfahren bei Bestellung des Prüfers durch Institut § 28 Rn. 2 ff.; Verlangen der Bestellung eines anderen Prüfers durch die BaFin § 28 Rn. 7 ff.; Verstoß gegen Anzeigepflicht § 28 Rn. 16
- Beteiligung** (§ 15 Abs. 1 Satz 3) § 15 Rn. 46 f.
- Beteiligungsgesellschaft** § 1 Rn. 176 ff.
- Betreiben im Inland** § 32 Rn. 7 ff.
- Betreiber organisierter Märkte** § 2 Rn. 68
- Betrieb eines multilateralen Handelssystems** § 1 Rn. 98 ff.; Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 83 ff.; Freistellung § 2 Rn. 100 f.; Kontrahentensystem/ bilaterales Handelssystem § 1 Rn. 100; Marktplatzfunktion § 1 Rn. 100; Order-Routing-System § 1 Rn. 102
- Betriebswirtschaftliche Notwendigkeiten** § 25a Rn. 48 f.
- Bevorschusste Werte** § 19 Rn. 20 f.
- Bezeichnungsschutz ausländischer Kreditinstitute** § 41 Rn. 13 ff.
- Bezeichnungsschutz außerhalb des KWG** § 39 Rn. 31 ff.
- Bezeichnungsschutz für Bezeichnung „Sparkasse“** § 40 Rn. 1 ff.; Ausnahmen siehe Ausnahmen vom Bezeichnungsschutz; befugte Unternehmen § 40 Rn. 7 ff.; Durchsetzung des Bezeichnungsschutzes § 40 Rn. 12; Entscheidung der BaFin § 42 Rn. 1 ff.; Schutz der Bezeichnung „Bausparkasse“ § 40 Rn. 10; Schutz der Bezeichnung „Spar- und Darlehenskasse“ § 40 Rn. 11; Schutzgegenstand und Schutzzumfang § 40 Rn. 1 ff.
- Bezeichnungsschutz für Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“** § 39 Rn. 1 ff.; Ausnahmen siehe Ausnahmen vom Bezeichnungsschutz; Durchsetzung des Bezeichnungsschutzes § 39 Rn. 29 f.; Entscheidung der BaFin § 42 Rn. 1 ff.; geschützter Gebrauch § 39 Rn. 21 ff.; Schutz der Bezeichnung „Volksbank“ § 39 Rn. 18 ff.; Schutzgegenstand und Schutzzumfang § 39 Rn. 8 ff.; Schutzvoraussetzungen § 39 Rn. 12 ff.; Verbot der Führung der geschützten Bezeichnungen § 39 Rn. 26 ff.
- Bilanzaktiva** § 19 Rn. 17 ff.
- Bilanzstatistik**, monatliche Bilanzstatistik siehe monatliche Bilanzstatistik
- Bilaterales Handelssystem** siehe Kontrahentensystem
- Bitcoin** § 1 Rn. 36, 135, 249, 257, 261; § 6 Rn. 37; § 1 ZAG Rn. 22, 110 f.
- Blockchain** § 1 Rn. 133g, 255, 258, 262 f.; § 1 ZAG Rn. 113
- Bookbuildingverfahren**, Emissionsgeschäft § 1 Rn. 75
- Börsenschließung** § 46g Rn. 19
- Branchenvorschriften** § 1 Rn. 308
- Brexit** Vor §§ 46d-f Rn. 6; § 53b Rn. 2, 57 ff.; § 53c Rn. 61 f.; § 64m ff.; § 39 ZAG Rn. 15
- Bruttosystem** § 24b Rn. 10
- Bundesagentur für Arbeit (BfA)**, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 6
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**, Aufgaben siehe Aufgaben der BaFin; Aufsicht nach RatingVO § 6 Rn. 23; Datenabruf § 24c Rn. 45 ff.; Entscheidung siehe Entscheidung der BaFin; Haftung § 6 Rn. 53 ff.; Missstandsaufsicht § 6 Rn. 30 ff.; Richtlinien § 6 Rn. 18; § 7 Rn. 17 ff.; Zusammenarbeit mit anderen Stellen siehe Zusammenarbeit der BaFin mit anderen Stellen
- Bürgschaftsbanken** § 2 Rn. 88c
- Bußgeldvorschriften** § 56 Rn. 1 ff.; Aberufungsverfügung § 56 Rn. 3; Anordnungen bezüglich Risikomanagement § 56 Rn. 13; Anordnungen bezüglich Werbung § 56 Rn. 12; Anordnungen im Zusammenhang mit terroristischen Finanztransaktionen § 56 Rn. 9; Anzeigepflichten § 56 Rn. 5; Auflagen § 56 Rn. 36; Aufnahme der Tätigkeit einer Repräsentanz § 56 Rn. 43; Aufsichtspflicht (§ 130 OWiG) § 56 Rn. 99; Auslagerungen § 56 Rn. 14; Ausschüttungsbeschränkungen bei Nichtgenehmigung von Kapitalerhaltungsplänen § 56 Rn. 10; automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 56 Rn. 28; bargeldloser Zahlungsverkehr § 56 Rn. 15; Bußgeldrahmen § 56 Rn. 71 f.; CRD § 56 Rn. 67; CSDR § 56 Rn. 58; Duldung von Er-

mittlungen § 56 Rn. 37 ff.; Eigenmittel-
ausstattung § 56 Rn. 18; Einziehung
wirtschaftlicher Vorteile § 56 Rn. 75;
EMIR § 56 Rn. 57; Erlaubnisaufhebung
§ 56 Rn. 3; Erteilung von Auskünften
§ 56 Rn. 37 ff.; Finanzholdinggesell-
schaften § 56 Rn. 19; Fortführung von Betei-
lungen und Unternehmensverbindungen
§ 56 Rn. 11; Geldbußen gegen Unter-
nehmen § 59 Rn. 1 ff.; Geldtransfers und
Geldwäse § 56 Rn. 30 ff.; Geldtransfer-
VO § 56 Rn. 44 ff.; Gesamtumsatz § 56
Rn. 76; grenzüberschreitende Zahlungen
§ 56 Rn. 45; Inhaberkontrolle § 56
Rn. 6 ff.; juristische Personen § 56
Rn. 74; Kreditgewährung unter Verstoß
gegen § 18 Abs. 1 S. 1 § 56 Rn. 23; Lei-
stungen an Verwalter von Refinanzie-
rungsregistern oder Sachwalter § 56
Rn. 24; Liquidität § 56 Rn. 18; Maßnah-
men zur Gefahrenabwehr § 56 Rn. 21;
Maßnahmen zur Reduzierung von Risi-
ken § 56 Rn. 20; Maßnahmen zur Redu-
zierung von Risiken aus Wohnimmobili-
enkrediten § 56 Rn. 42; MIF-VO § 56
Rn. 68; Nichteinberufung von Gesell-
schafterversammlungen § 56 Rn. 41;
Nichteinberufung von Sitzungen von Or-
ganen § 56 Rn. 41; Offenlegung von Fi-
nanzinformationen § 56 Rn. 29; Offen-
legungspflichten § 56 Rn. 17; OWiG § 56
Rn. 77 ff.; Personenvereinigungen § 56
Rn. 74; PRIIP-VO § 56 Rn. 59 ff.; Ra-
tingVO § 56 Rn. 47 ff.; SEPA-VO § 56
Rn. 56; subjektiver Tatbestand § 56
Rn. 96 ff.; Täterschaft und Teilnahme
§ 56 Rn. 92 ff.; terroristische Finanztran-
saktionen § 56 Rn. 9; verbotene Ausschüt-
tungen § 56 Rn. 22; VerbriefungsVO
§ 56 Rn. 69 f.; Werbung § 56 Rn. 12;
wirtschaftlicher Vorteil § 56 Rn. 82 ff.;
ZAG § 64 ZAG Rn. 1 f.; Zugehörigkeit
zu Sicherungseinrichtungen § 56
Rn. 25 ff.; zuständige Verwaltungsbehör-
de § 60 Rn. 1; § 64 ZAG Rn. 2

Cassis-Formel § 53b Rn. 4
Change of Control-Klausel § 25b Rn. 54
Change-Request-Klausel § 25b Rn. 49 f.
Charge-Card § 19 Rn. 64 ff.
Clearing § 1 ZAG Rn. 53
Clearingdienstleistung, Strafvorschrift
§ 54 Rn. 12
Clearingstelle § 1 Rn. 207, 275, 291; § 21
Rn. 15; § 24b Rn. 14 f., 33; § 25b
Rn. 11; § 2 ZAG Rn. 45

Compensation Governance § 25a
Rn. 170 f.
Compliance-Funktion § 25a Rn. 44 ff.;
aktive Einbindung des Aufsichtsorgans
§ 25a Rn. 118 ff.
Consolidated Supervisor § 8a Rn. 2
contracts for difference § 1 Rn. 279
contractus mohatrae § 1 Rn. 14
Country-by-Country Reporting § 26a
Rn. 17 ff.
Credit-Card § 19 Rn. 62
CRR, Bußgeld § 56 Rn. 67
CRR-Kreditinstitut § 1 Rn. 192 ff.; § 1
ZAG Rn. 11 ff., 94 f.
CRR-Wertpapierfirma § 1 Rn. 196 f.;
§ 1a Rn. 12 f.
CSDR, Bußgeld § 56 Rn. 58
Currency Token § 1 Rn. 256

Datenbereitstellungsdienst, Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen § 60d Rn. 1 ff.; Europäischer Pass § 53b Rn. 12a; Mitglieder von Kontrollorganen § 25d Rn. 90; § 36 Rn. 57 ff.
Datenschutz § 7 Rn. 31 ff.; § 8 Rn. 17; § 14 Rn. 87 ff.; § 18a Rn. 55 f.; § 34 ZAG Rn. 13; § 49 ZAG Rn. 9; § 50 ZAG Rn. 10 f.; § 51 ZAG Rn. 7; § 56 ZAG Rn. 5; § 59 ZAG Rn. 1 ff.; Auslagerung § 25b Rn. 51 ff.; automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 24c Rn. 41; Eigenmittelausstattung § 10 Rn. 40 ff.; interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 75; § 27 ZAG Rn. 27
Daueremission, Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 105
DDR § 63a Rn. 1 f.
Debit-Card § 19 Rn. 63
Delkrederverpflichtung, Garantiegeschäft § 1 Rn. 62
Depotgeschäft § 1 Rn. 48 ff.; AIF § 2 Rn. 24a; Pfandverwahrung § 1 Rn. 52; Repogeschäft § 1 Rn. 52; unentgeltliche Verwahrung § 1 Rn. 52; Verwahrung § 1 Rn. 50; Verwaltung § 1 Rn. 51; Wertpapiere § 1 Rn. 49
Depotprüfung, Pflichten des Prüfers § 29 Rn. 43 ff.
Derivate § 1 Rn. 269 f.; § 19 Rn. 32 ff., 75; Ausnahmen § 19 Rn. 38 f.; derivative Produkte § 19 Rn. 33 ff.; Eigengeschäft und Finanzdienstleistungen § 2 Rn. 62; Finanzkommissionsgeschäft in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 17 ff.; Kreditderivate § 1 Rn. 280; § 19 Rn. 71 f., 128; Locals § 2 Rn. 14 ff.; Millionenkreditregime § 19 Rn. 32

Derivative Wertpapiere § 1 Rn. 247
Deutsche Bundesbank, Aufgaben § 7 Rn. 10 ff.; Einrichtung gemeinsamer Dateien § 7 Rn. 39; Erlaubnispflicht § 2 Rn. 4, 44; Interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 108; interne Zusammenarbeit im Rahmen des SSM § 7 Rn. 15 ff.; Parallelzuständigkeit § 7 Rn. 11; Zusammenarbeit mit § 7 Rn. 1 ff.
Deutsche Bundespost, Nachfolgeunternehmen § 64 Rn. 1 f.
Devisen § 1 Rn. 249
Dienstleistungsspektrum ; sehr begrenztes § 2 ZAG Rn. 68 ff.
Digitale Inhalte § 1 ZAG Rn. 217 ff.
Digitale Zahlungen als Nebendienstleistung zu digitalen Übertragungen § 2 ZAG Rn. 75 ff.
Digitalisiertes Zahlungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 17
Direkte Zahlungen § 2 ZAG Rn. 8
Diskontgeschäft § 1 Rn. 41 ; kaufmännische Orderpapiere § 1 Rn. 41; kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 8; Wechselfortaitierung § 1 Rn. 41
Dividendenzahlungen § 2 ZAG Rn. 48
Dokumentation der Geschäftstätigkeit § 25a Rn. 102 ff.
Drittangemittel § 10 Rn. 3 ff.
Drittstaat § 1 Rn. 220; abweichende Einzelfallregelungen § 53d Rn. 5; Aufsicht auf konsolidierter Basis § 53d Rn. 3 f.; bilaterale Abkommen der Bundesrepublik Deutschland mit § 53d Rn. 4 ff.; EU-Abkommen mit § 53c Rn. 3; Freistellung § 2 Rn. 41a ff.; Mutterunternehmen mit Sitz in einem § 53d Rn. 1 ff.; Unternehmen mit Sitz in einem § 53c Rn. 1 ff.; Unterrichtungspflichten der BaFin § 53d Rn. 6; Zweigstellen von Zahlungsinstituten § 42 ZAG Rn. 1 f.
Drittstaateneinlagenvermittlung § 1 Rn. 14, 128 ff.; Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 78 ff.; Europäischer Pass § 24a Rn. 7; Millionenkredit § 14 Rn. 33; Zweigstelle § 1 Rn. 133
Durchschnittlicher E-Geld-Umlauf § 1 ZAG Rn. 161 f.
Dynamisierung § 10 Rn. 8; § 51a Rn. 34
EDV-gestützte Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 63 ff.
E-Geld-Agenten § 1 ZAG Rn. 137 ff.; Einsatz von E-Geld-Agenten in anderen EWR-Mitgliedstaaten § 32 ZAG Rn. 9; Nachweiserfordernisse § 32 ZAG

Rn. 6 f.; Rücktausch von E-Geld § 32 ZAG Rn. 5; Untersagung des Einsatzes § 32 ZAG Rn. 8; Vertrieb von E-Geld § 32 ZAG Rn. 3 f.; zulässige Tätigkeiten für E-Geld-Agenten § 32 ZAG Rn. 2 ff.
E-Geld-Ermittler § 1 ZAG Rn. 87 ff.; Beschwerden § 61 ZAG Rn. 1 ff.; E-Geld-Verträge mit Unternehmen § 33 ZAG Rn. 15; Informationen über Bedingungen für Rücktausch § 33 ZAG Rn. 5 ff.; Pflichten bei Ausgabe von E-Geld § 33 ZAG Rn. 3 f.; Rücktausch nach Beendigung des Begebungsvertrages § 33 ZAG Rn. 12 ff.; Rücktauschentgelte § 33 ZAG Rn. 8 ff.; Verpflichtungen des E-Geld-Ermittlers bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld § 33 ZAG Rn. 1 f.
E-Geld/E-Geld-Geschäft § 1 ZAG Rn. 98 ff., 102 ff.; Akzeptanz durch Dritte § 1 ZAG 118 f.; Annahme von Geldern für die Ausgabe von E-Geld § 2 Rn. 11 ff.; Aufsicht durch die BaFin § 25i Rn. 28 ff.; Ausstellung gegen Zahlung eines Geldbetrages § 1 ZAG Rn. 107 ff.; Bereichsausnahmen § 1 ZAG Rn. 122; Bestimmung für Zahlungsvorgänge § 1 ZAG Rn. 116 f.; durchschnittlicher E-Geld-Umlauf § 1 ZAG Rn. 161 f.; elektronische Speicherung § 1 ZAG Rn. 112 ff.; Erlaubnispflicht § 11 ZAG Rn. 1 ff.; keine Änderung der Qualifikation als E-Geld § 1 ZAG Rn. 120; Rücktauschbarkeit § 1 ZAG Rn. 121; Sorgfaltspflichten § 25i Rn. 12 ff.; Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen § 31 ZAG Rn. 1 fff; vereinfachte Sorgfaltspflichten § 25i Rn. 31; Zahlungseinheiten § 1 ZAG Rn. 104 ff.
E-Geld-Institut § 1 ZAG Rn. 10, 92 f.; Änderungen der Verhältnisse § 11 ZAG Rn. 16; Erlaubnis Antrag § 11 ZAG Rn. 7; Erlaubnispflicht § 11 ZAG Rn. 1 ff.; Nebenbestimmungen zur Erlaubnis § 11 ZAG Rn. 16; Registerbestimmungen § 11 ZAG Rn. 16; § 44 ZAG Rn. 1 ff.; Umfang der Erlaubnis § 11 ZAG Rn. 5 f.; Verstöße § 11 ZAG Rn. 18
E-Geld-Instituts-Register § 44 ZAG Rn. 1 ff.; Agenten § 44 ZAG Rn. 5 ff.; Registerpflicht § 44 ZAG Rn. 3 ff.; Zweigniederlassungen § 44 ZAG Rn. 5 ff.
E-Geld-Vertrag § 33 ZAG Rn. 15
Effektengiroverkehr, Depotgeschäft § 1 Rn. 51; Scheckeinzugsgeschäft § 1 Rn. 65

Eigengeschäft § 1 Rn. 160d ff.; Abgrenzung zu Eigenhandel § 1 Rn. 126 f., 187; Abgrenzung zu Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 115; Erlaubnispflicht § 32 Rn. 59 ff.; Sonderregeln § 2 Rn. 88; Unternehmen, die nicht als Finanzdienstleistungsinstitute gelten § 2 Rn. 62; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 29

Eigenhandel § 1 Rn. 120 ff., 186 f.; Abgrenzung zu anderen Finanzdienstleistungen § 1 Rn. 127; Abgrenzung zu Eigengeschäft § 1 Rn. 126 f., 160h, 186 f.; Abgrenzung zu Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 115; algorithmischer Handel § 1 Rn. 123i; Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 88; Erlaubnispflicht § 32 Rn. 61 f.; Festpreisgeschäft § 1 Rn. 125; Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 46, 127; Finanzunternehmen § 1 Rn. 186 f.; Hochfrequenzhandel § 1 Rn. 123a ff.; § 3 Rn. 36; Market Maker § 1 Rn. 122; § 3 Rn. 37; Matches § 1 Rn. 123g; Order-Routing § 1 Rn. 123 f.; Sekundärmarkt § 1 Rn. 121; Smart-Routing § 1 Rn. 123f; systematisches Internalisieren § 1 Rn. 123; Trading Desks § 1 Rn. 126; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 29 f.

Eigenmittel bei Zahlungsinstituten § 1 ZAG Rn. 223; § 15 ZAG Rn. 1 ff.; abweichende Eigenmittelanforderungen § 15 ZAG Rn. 20; Angemessenheit des Eigenkapitals § 15 ZAG Rn. 4 ff.; Befreiung von den Eigenkapitalunterlegungspflichten § 15 ZAG Rn. 11 f.; Eigenkapitalunterlegung bei Zahlungsinstituten mit einer Erlaubnis nach § 32 Abs. 1 § 15 ZAG Rn. 14 f.; Eingriffsbefugnisse der BaFin bei Mehrfachbelegung des Eigenkapitals § 15 ZAG Rn. 9 ff.; Korrekturposten § 15 ZAG Rn. 18 f.; Maßnahmen bei Gefahr § 21 ZAG Rn. 4; Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln § 21 ZAG Rn. 3; Meldepflichten § 15 ZAG Rn. 13; Rechtsverordnung § 15 ZAG Rn. 16 f.

Eigenmittelausstattung von Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen § 10a Rn. 1 ff.; siehe auch Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen und Finanzholding-Gruppen; Abzugs- und Aggregationsmethode § 10a Rn. 86 ff.; Angemessenheit der Eigenmittel § 10a Rn. 84 ff.; Anpassung des Konsolidierungskreises § 10a Rn. 139 ff.; Ausnahmen für (gemischte) Finanzholding-Gesellschaften

§ 10a Rn. 76 ff.; Ausnahme von der Pflicht zur Verwendung des Konzernabschlusses § 10a Rn. 161; auf Anordnung der BaFin konsolidierte Beteiligungen § 10a Rn. 75; Befreiung von der Gruppenkonsolidierung § 10a Rn. 168; Berechnung der Eigenmittelausstattung auf zusammengefasster Basis auf Grundlage des Konzernabschlusses § 10a Rn. 109 ff.; Ermittlung der Eigenmittel auf Basis des Konzernabschlusses § 10a Rn. 119 ff.; Finanzholding-Gruppe § 10a Rn. 21 ff.; Freistellung nach Art. 19 Abs. 1 CRR § 10a Rn. 79 ff.; freiwillig konsolidierte Beteiligungen § 10a Rn. 73 f.; gemeinsame Leitung § 10a Rn. 71 f.; gemischte Finanzholding-Gruppe § 10a Rn. 25 f.; gemische Unternehmensgruppen § 10a Rn. 31 ff.; Gruppenbegriff § 10a Rn. 16 ff.; horizontale Unternehmensgruppe § 10a Rn. 27 ff.; Institutsgruppe § 10a Rn. 17 ff.; Konsolidierungskreis § 10a Rn. 35 ff.; Konsolidierungsmethode § 10a Rn. 150 ff.; nachgeordnete Unternehmen § 10a Rn. 56 ff.; Rechtsverordnungsmächtigung § 10a Rn. 162 ff.; Tochterunternehmen § 10a Rn. 57 ff.; übergeordnetes Unternehmen § 10a Rn. 45 ff.; übergeordnete Unternehmen von (gemischten) Finanzholding-Gesellschaften § 10a Rn. 51 ff.; Unterkonsolidierungspflicht § 10a Rn. 169; Verantwortung des übergeordneten Unternehmens § 10a Rn. 166 f.

Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen und Finanzholding-Gruppen § 10 Rn. 1 ff.; siehe auch Eigenmittelausstattung von Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Adressaten der Verordnung § 10 Rn. 20; Anordnungsbefugnis betreffend weitergehender Solvabilitätsmeldungen § 10 Rn. 93; Anordnungsbefugnis für zusätzliche Eigenmittelanforderungen; Antrags- und Anzeiverfahren nach CRR § 10 Rn. 34; Asset Quality Review § 10 Rn. 99; aufsichtliches Benchmarking § 10 Rn. 37; Datenerhebung und Datenschutz § 10 Rn. 40 ff.; Ermittlung des Beleihungswerts von Immobilien § 10 Rn. 35 f.; Kapitalpuffer § 10 Rn. 25 ff.; Korrekturposten § 10 Rn. 94 ff.; länderspezifische Berichterstattung und Offenlegung § 10 Rn. 38 f.; Nutzung interner Ansätze § 10 Rn. 21 ff.; Sicherstellung der

- Dauerhaftigkeit von Kernkapital bei OHG, KG und stillen Gesellschaften § 10 Rn. 91 f.; Verfahrensfragen § 10 Rn. 16 ff.; Verordnungsermächtigung § 10 Rn. 14 ff.
- Einigungsvertrag**, Fortbestand der Erlaubnis § 63a Rn. 1 f.
- Einzahlungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 26**
- Einlagengeschäft § 1 Rn. 10 ff.**; Annahme als Einlage § 1 Rn. 15 ff.; Annahme anderer rückzahlbarer Gelder des Publikums § 1 Rn. 23 ff.; Annahme der Gelder § 1 Rn. 14; bankübliche Sicherheit § 1 Rn. 19, 27; Betrug § 1 Rn. 22, 26; contractus mohatrae § 1 Rn. 14; Drittstaaten-einlagenvermittlung § 1 Rn. 14, 128 ff.; Einlagenvermittlung § 1 Rn. 14; Einzelfälle § 1 Rn. 21 f.; Erlaubnispflicht in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 62; Finanztransfergeschäft § 1 Rn. 14; fremd § 1 Rn. 13; Gelder § 1 Rn. 12 ff., 25; Genusskapital § 1 Rn. 26; Gesellschafter § 1 Rn. 21 f.; Gesellschafterzahlung § 1 Rn. 22; Inhaber- und Orderschulverschreibung § 1 Rn. 29 f.; Initiativtheorie § 1 Rn. 16; kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 8; Namensschuldverschreibung § 1 Rn. 22, 29; ohne gleichzeitiges Betreiben des Kreditgeschäfts § 1 Rn. 20; Pfandbrief § 1 Rn. 22; Privatkonto § 1 Rn. 22; Gelder des Publikums § 1 Rn. 28; qualifizierter Rangrücktritt § 1 Rn. 27; rückzahlbar § 1 Rn. 13, 26 f.; Schiffshypothek § 1 Rn. 21; Sichteinlagen § 1 Rn. 21; Sparbrief § 1 Rn. 21; Spareinlagen § 1 Rn. 21; Spekulationsgeschäft § 1 Rn. 22; Stiller Gesellschafter § 1 Rn. 21 f.; unbedingter Rückzahlungsanspruch § 1 Rn. 13, 26 f.; unverzüglich § 1 Rn. 14; Verbot des Einlagengeschäfts § 3 ZAG Rn. 3 ff.; Wachstums-Zertifikat § 1 Rn. 21
- Einlagenkreditinstitut § 1 Rn. 193**
- Einlagenvermittlung § 1 Rn. 14**
- Einlagenzertifikate oder ähnliche Papiere § 21 Rn. 126 f.**
- Einrichtungen des öffentlichen Bereichs § 1 Rn. 354**
- Einschreiten gegen unerlaubte Zahlungsdienste/das unerlaubte Betreiben des E-Geld-Geschäfts § 7 ZAG Rn. 1 ff.**; Abwicklungsanordnungen § 7 ZAG Rn. 12 ff.; Bekanntmachung der Anordnungen durch die BaFin § 7 ZAG Rn. 26 ff.; Bestellung des Abwicklers § 7 ZAG Rn. 21 ff.; Eingriffsbefugnisse der BaFin § 7 ZAG Rn. 3 ff.; Einstellung des Geschäftsbetriebs § 7 ZAG Rn. 11 f.; Insolvenzantragsrecht des Abwicklers § 7 ZAG Rn. 32; Vergütung des Abwicklers § 7 ZAG Rn. 33
- Einschreiten gegen ungesetzliche Bankgeschäfte oder Finanzdienstleistungen § 37 Rn. 1 ff.**; Abwicklungsanordnungen § 37 Rn. 10 ff., 29 f.; Anordnungen gegenüber einbezogenen Unternehmen § 37 Rn. 22 ff.; Befugnisse der BaFin § 37 Rn. 3 ff.; Bekanntmachung der Anordnungen durch die BaFin § 37 Rn. 21; Bestellung eines Abwicklers § 37 Rn. 14 ff., 31; Handlungsformen der BaFin § 37 Rn. 9; Insolvenzantragsrecht des Abwicklers § 37 Rn. 33 f.; Vergütung des Abwicklers § 37 Rn. 35; Veröffentlichung von Maßnahmen § 37 Rn. 32; Weisungsbefugnis der BaFin § 37 Rn. 31
- Einstellung des Geschäftsbetriebs § 24 Rn. 24 f.**; § 34 Rn. 13; § 35 Rn. 21 ff.; § 7 ZAG Rn. 11 f.; § 13 ZAG Rn. 6 ff.; § 28 ZAG Rn. 2
- Einzahlungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 26 f.**
- Einzelabschluss § 26 Rn. 7 ff.**; Aufstellung des Jahresabschlusses § 26 Rn. 12 ff.; Feststellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts § 26 Rn. 45 ff.; Prüfungsbericht § 26 Rn. 30 ff.; Übermittlung der Dokumente § 26 Rn. 49 ff.; Vollständigkeitserklärung § 26 Rn. 46 f.; zusätzliche Prüfungen § 26 Rn. 55 ff.
- Einzelkaufmännische Finanzdienstleistungsinstitute § 1 Rn. 162**; § 2b Rn. 1 ff.; § 2c Rn. 4 ff.; § 32 Rn. 16, 32, 36, 74; § 33 Rn. 40, 54; § 35 Rn. 25 f.; § 37 Rn. 28; § 38 Rn. 5; § 43 Rn. 3; § 45 Rn. 29; § 46 Rn. 28, 66; § 54 Rn. 14; § 56 Rn. 92
- Electronic Cash-Verfahren § 1 ZAG Rn. 76**
- Elektronische Kommunikationsdienste § 1 ZAG Rn. 157 ff.**
- Elektronische Kommunikationsnetze § 1 ZAG Rn. 153 ff.**
- Elektronische Speicherung § 1 ZAG Rn. 112 ff.**
- EMIR**, Bußgeld § 56 Rn. 57; Inhaber bedeutender Beteiligungen § 53e Rn. 1 ff.; Übergangsvorschrift § 64o Rn. 1 ff.
- Emissionsberechtigung nach TEHG § 1 Rn. 277**
- Emissionsderivate § 1 Rn. 2777**
- Emissionsgeschäft § 1 Rn. 68 ff.**; Abgrenzung zu Eigenhandel § 1 Rn. 127; Book-

buildingverfahren § 1 Rn. 75; Eigenemission § 1 Rn. 69; Begebungskonsortium § 1 Rn. 75 f.; Fremdemission § 1 Rn. 69; Geschäftsbesorgungskonsortium § 1 Rn. 75 f.; Platzierungsabrede § 1 Rn. 74, 106; Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 104 ff.; Übernahme gleichwertiger Garantien § 1 Rn. 76; Übernahmekonsortium § 1 Rn. 75

Energieversorgungsunternehmen, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 21

Enge Verbindung § 1 Rn. 371

Entscheidung der BaFin § 4 Rn. 1 ff.; Entscheidungs- und Bindungswirkung § 4 Rn. 6 f.; Zweifelsfälle § 4 Rn. 2 ff.

Ergänzungskapital § 10 Rn. 7, 32, 91 ff., 95; § 10a Rn. 94, 97, 157, 160; § 10i Rn. 10; § 11 Rn. 61; § 53 Rn. 47; § 15 ZAG Rn. 4

Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute § 61 Rn. 1 f.

Erlaubnisantrag § 32 Rn. 22 ff.; allgemeine Angaben § 32 Rn. 24 f.; Angabe der Geschäftsleiter § 32 Rn. 30; Angaben zu bedeutenden Beteiligungen § 32 Rn. 43 ff.; Angaben zu den 20 größten Anteilseignern § 32 Rn. 48a; Angaben zu engen Verbindungen des Instituts zu anderen Personen oder Unternehmen § 32 Rn. 49 f.; Angaben zur Beurteilung der fachlichen Eignung der Inhaber und Geschäftsleiter § 32 Rn. 35 f.; Angaben zur Beurteilung der Zuverlässigkeit der Geschäftsleiter, Antragsteller und Inhaber bedeutender Beteiligungen § 32 Rn. 31 ff.; Angaben zur Zuverlässigkeit und Sachkunde der Mitglieder der Verwaltungs- und Aufsichtsorgane § 32 Rn. 51 ff.; Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen EWR-Staats § 33b Rn. 1 ff.; Erlaubnis für das eingeschränkte Verwahrgeschäft § 32 Rn. 64a; Geschäftsplan § 32 Rn. 37 ff.; Nachweis der zum Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel § 32 Rn. 26 ff.; zeitliche Verfügbarkeit der Geschäftsleiter § 32 Rn. 36a; Zentralverwahrer § 32 Rn. 64b ff.

Erlaubnisantrag (ZAG) § 10 ZAG Rn. 22 ff.; Anfangskapital § 10 ZAG Rn. 30 ff.; Angaben zu Abschlussprüfern § 10 ZAG Rn. 70; Angaben zu bedeutenden Beteiligungen § 10 ZAG Rn. 60 ff.; Angaben zu Geschäftsleitern § 10 ZAG Rn. 64 ff.; Anschrift der Hauptverwaltung oder des Sitzes des Antragstellers § 10 ZAG Rn. 72; Geschäftsmodell § 10

ZAG Rn. 24 f.; Geschäftsplan § 10 ZAG Rn. 26 ff.; interne Kontrollmechanismen § 10 ZAG Rn. 51 f.; Krisen- und Notfallplanung § 10 ZAG Rn. 45 f.; Maßnahmen zur Erfüllung der Sicherungsanforderungen § 10 ZAG Rn. 37 f.; Organisationsstruktur § 10 ZAG Rn. 53 ff.; Sicherheitsstrategie § 10 ZAG Rn. 49 f.; Sicherheitsvorfälle und sicherheitsbezogene Kundenbeschwerden § 10 ZAG Rn. 41 f.; Sicherungsanforderungen § 10 ZAG Rn. 37 f.; sonstige Unterlagen § 10 ZAG Rn. 73; statistische Daten über Leistungsfähigkeit, Geschäftsvorfälle und Betrugsfälle § 10 ZAG Rn. 47 f.; Unterlagen zum Unternehmen des Antragstellers § 10 ZAG Rn. 71; Zugang zu sensiblen Zahlungsdaten § 10 ZAG Rn. 43 f.

Erlaubnispflicht § 32 Rn. 1 ff.; Absicht des Betreibens von Bankgeschäften oder Erbringens von Finanzdienstleistungen § 32 Rn. 4; Antrag siehe Erlaubnisantrag; Aufhebung siehe Aufhebung der Erlaubnis; Ausnahmen siehe Ausnahmen von der Erlaubnispflicht; Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der EU § 33a Rn. 1 ff.; Bekanntmachung der Erlaubnis im Bundesanzeiger § 32 Rn. 86; Betreiben im Inland § 32 Rn. 7 ff.; Eigengeschäft § 32 Rn. 59 ff.; Einzelfälle § 32 Rn. 15; Erlaubnispflicht nach anderen Gesetzen § 32 Rn. 21; Erlöschen siehe Erlöschen der Erlaubnis; Erteilung der Erlaubnis § 32 Rn. 66 ff.; Form der Erlaubnis § 32 Rn. 73; Institutregister § 32 Rn. 87; keine Betriebsaufnahme vor Erlaubniserteilung § 32 Rn. 5 f.; Nebenbestimmungen zur Erlaubnis § 32 Rn. 76 ff.; teilweise Freistellung von Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten § 32 Rn. 88 f.; Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall § 34 Rn. 1 ff.; Träger der Erlaubnis § 32 Rn. 16 ff.; Unternehmen § 1 Rn. 4; Versagung siehe Versagung der Erlaubnis; Verstöße § 32 Rn. 90 ff.; Zuordnung zu Entschädigungseinrichtung § 32 Rn. 83 ff.

Erlaubnispflicht (ZAG) § 10 ZAG Rn. 1 ff.; Absicht des Betreibens von Zahlungsdiensten § 10 ZAG Rn. 5; Aufhebung der Erlaubnis siehe Aufhebung der Erlaubnis (ZAG); Bekanntmachung der Erlaubniserteilung § 10 ZAG Rn. 79; Betreiben im Inland § 10 ZAG Rn. 7 f.; Betrieb von Zahlungssystemen § 10 ZAG

- Rn. 20; Erlaubnisantrag siehe Erlaubnisantrag (ZAG); erlaubnispflichtiger Geschäftsumfang § 10 ZAG Rn. 9 ff.; Erlöschen siehe Erlöschen der Erlaubnis (ZAG); Erteilung der Erlaubnis § 10 ZAG Rn. 63 ff.; Geltung der Erlaubnis im EWR § 10 ZAG Rn. 14 ff.; keine Betriebsaufnahme vor Erlaubniserteilung § 10 ZAG Rn. 6; Nebenbestimmungen zur Erlaubnis § 10 ZAG Rn. 67 ff.; Nebenleistungen § 10 ZAG Rn. 19; Registereintragungen § 10 ZAG Rn. 80; sonstige Geschäftstätigkeiten § 10 ZAG Rn. 21; Träger der Erlaubnis § 10 ZAG Rn. 12 f.; Umfang der Erlaubnis § 10 ZAG Rn. 18 ff.; Verpflichtung zur Mitteilung von Änderungen der für die Erlaubnis maßgeblichen Verhältnisse § 10 ZAG Rn. 76 ff.; Versagung der Erlaubnis siehe Versagung der Erlaubnis (ZAG)
- Erlöschen der Erlaubnis § 35** Rn. 1 ff.; Ausschluss aus Entschädigungseinrichtung § 35 Rn. 9 ff.; Folgen siehe Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis; Nichtgebrauch der Erlaubnis § 35 Rn. 4 ff.; Rechtsfolgen § 35 Rn. 56 ff.; Unterrichtung durch die BaFin § 35 Rn. 60; weitere Erlöschensgründe § 35 Rn. 15
- Erlöschen der Erlaubnis (ZAG) § 13** ZAG Rn. 1 ff.; Bekanntmachung § 13 ZAG Rn. 21; Erlöschen wegen Nichtgebrauchs § 13 ZAG Rn. 3; Rechtsfolgen § 13 ZAG Rn. 20; Verzicht auf die Erlaubnis § 13 ZAG Rn. 4
- Eröffnung des Insolvenzverfahrens bei refinanzierungsregisterführenden Unternehmen**, Aberufung des Sachwalters § 221 Rn. 5; Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters § 221 Rn. 1 ff.; Bestellung des Sachwalters § 221 Rn. 1 ff.; Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr § 220 Rn. 1 ff.; Rechtsstellung des Sachwalters § 221 Rn. 1 ff.; Sorgfaltspflichten des Sachwalters § 221 Rn. 5; Unwirksamkeit der Verfügung § 221 Rn. 4; Vergütung und Aufwendersatz des Sachwalters § 221 Rn. 6; Verwaltungs- und Verfügungsbefugnis des Sachwalters § 221 Rn. 3
- EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft** § 1 Rn. 367; gemischte § 1 Rn. 368
- EU-Mutterinstitut § 1** Rn. 365; siehe auch Mutterunternehmen/Mutterinstitut
- Europäischer Ausschuss für Systemrisiken § 48t** Rn. 3; Zusammenarbeit der BaFin mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken § 7d Rn. 1 f.
- Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)**, Beteiligung der § 7b Rn. 3 f.; Meldungen an § 7b Rn. 8; Unterrichtung § 7b Rn. 9 ff.; Zusammenarbeit der BaFin mit § 7b Rn. 1 ff.; Zusammenarbeit der BaFin mit zuständigen Stellen in anderen Staaten der § 8 Rn. 13 ff.
- Europäischer Bankenausschuss**, Zusammenarbeit der BaFin mit dem Europäischen Bankenausschuss § 7c Rn. 1 f.
- Europäischer Pass § 24a** Rn. 2 ff.; § 53b Rn. 1 ff.; § 38 ZAG Rn. 1 ff.; § 39 ZAG Rn. 1 ff.; (E-Geld-)Agenten § 39 ZAG Rn. 8; Änderungsanzeige § 53b Rn. 32; § 38 ZAG Rn. 8; angemessene Eigenmittelausstattung bei Tochterunternehmen § 53b Rn. 55; Anwendung einzelner Vorschriften des KWG und FinDAG § 53b Rn. 33 ff.; Anzeige von Verstößen an Aufsichtsbehörde im Herkunftsmitgliedstaat § 39 ZAG Rn. 4; Anzeigeverfahren § 24a Rn. 12 ff., 24 f.; § 53b Rn. 27 ff.; § 24a Rn. 1 ff.; § 38 ZAG Rn. 4 ff.; Aufnahme der Tätigkeit durch das Institut § 53b Rn. 30; Aufsichtsmaßnahmen § 53b Rn. 46 ff.; § 38 ZAG Rn. 10 ff.; § 39 ZAG Rn. 10 ff.; bedeutende Zweigniederlassung § 53b Rn. 10, 52 ff.; Berichtspflicht § 40 ZAG Rn. 1; British Virgin Islands § 53b Rn. 9; CRR-Kreditinstitut § 53b Rn. 9 ff.; Datenbereitstellungsdienst § 53b Rn. 12a; Einzelunternehmen § 53b Rn. 12; erfasste Bankgeschäfte und Tätigkeiten § 53b Rn. 21 ff.; erfasste Organisations- bzw. Tätigkeitsformen § 53b Rn. 13 ff.; erfasste Unternehmen § 53b Rn. 9 ff.; grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr § 53b Rn. 16 ff.; § 38 ZAG Rn. 5; herkunftsstaatliche Anzeige § 53b Rn. 27; Prüfungsrecht der Aufsichtsbehörden des Herkunftsstaates § 53b Rn. 48; § 39 ZAG Rn. 10 ff.; Schweiz § 53b Rn. 9; Tochterunternehmen § 53b Rn. 12; Verlängerung nach Brexit § 53b Rn. 57; vertraglich gebundene Vermittler § 53b Rn. 31; Weiterleitung der Anzeige an die BaFin § 53b Rn. 29; Weiterleitung der Anzeige an die EZB § 53b Rn. 28; Wertpapierhandelsunternehmen § 53b Rn. 9 ff.; zentrale Kontaktperson § 39 ZAG Rn. 8; Zweigniederlassung § 53b Rn. 14 f.; § 38 ZAG Rn. 4; § 39 ZAG Rn. 5 ff.
- Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA)**, Meldungen

an § 7b Rn. 15f.; Zusammenarbeit der BaFin mit § 7b Rn. 1 ff.; Zusammenarbeit der BaFin mit zuständigen Stellen in anderen Staaten der ESMA § 8 Rn. 13 ff.

Europäische Kommission, Meldepflicht der BaFin gegenüber der § 7a Rn. 2 ff.; Unterrichtung der § 7a Rn. 5 ff.; Zusammenarbeit mit § 7a Rn. 1 ff.

Europäischer Wirtschaftsraum (EWR) § 1 Rn. 220 f.; andere Behörden in EWR-Mitgliedstaaten mit Zentralbankfunktionen § 2 Rn. 4a; Ersuchen an die BaFin von zuständigen Stellen im EWR § 8 Rn. 26 ff.; Freistelung für EWR-Institute § 2 Rn. 41g; öffentliche Schuldenverwaltung eines anderen Mitgliedstates § 2 Rn. 7; Übertragung der Aufsichtszuständigkeit über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute ins EWR-Ausland § 8c Rn. 4 ff.; wechselseitige Mitteilungen von Anhaltspunkten an und von zuständigen Stellen im EWR § 8 Rn. 47 ff.; Zusammenarbeit der BaFin mit zuständigen Stellen in anderen Staaten des § 8 Rn. 13 ff.

EU-Verwaltungsgesellschaft § 2 Rn. 8a, 50, 54

EWR-Institut, Freistellung § 2 Rn. 41g

Fachliche Eignung, Finanzholdinggesellschaft § 2d Rn. 3, 6; Geschäftsleiter § 24 Rn. 9; § 25c Rn. 22 ff.; § 32 Rn. 35, 51; § 53 Rn. 31 f.; § 10 ZAG Rn. 66 68; § 11 ZAG Rn. 13; Prüfer § 28 Rn. 8; Versagung der Erlaubnis § 33 Rn. 39 ff.; § 12 ZAG Rn. 23 f.

Factoring § 1 Rn. 137 ff.; § 1ZAG Rn. 67; ABS-Transaktion § 1 Rn. 143; Fälligkeitsfactoring § 1 Rn. 143; Finanzunternehmen § 1 Rn. 180 f.; Kreditbegriff § 21 Rn. 22 ff., 125; Kreditgeschäft § 1 Rn. 39; Kreditnehmeradressen § 19 Rn. 121 f.; Sonderregeln § 2 Rn. 78 ff.

Family Offices, Anlageverwaltung § 1 Rn. 154; Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 115

Fast-Track-Arbitration Klausel § 25b Rn. 49

Festgeschäft § 1 Rn. 271 ff.

Festpreisgeschäft, Eigenhandel § 1 Rn. 125

Festverzinsliche Wertpapiere § 19 Rn. 24 f.

Finanzbranche § 1 Rn. 309

Finanzdienstleistung § 1 Rn. 78 ff.; Abschlussvermittlung § 1 Rn. 108; Anlage-

vermittlung § 1 Rn. 82 ff.; Anlageverwaltung § 1 Rn. 152 ff.; Ausnahmen von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 42 ff.; Ausnahmen von Erlaubnispflicht in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 62; Begriff § 1 Rn. 78 ff.; Betrieb eines multilateralen Handelssystems § 1 Rn. 98 ff.; Betrieb eines organisierten Handelssystems § 1 Rn. 107a; Eigenhandel § 1 Rn. 120 ff.; Factoring § 1 Rn. 137 ff.; Finanzierungsleasing § 1 Rn. 145 ff.; Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 109 ff.; Freiberufler § 2 Rn. 58 ff.; Konzernfinanzdienstleistungsunternehmen § 2 Rn. 47 f., 52; Kryptoverwahrgeschäft § 1 Rn. 133a; Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 103 ff.; Sortengeschäft § 1 Rn. 134 f.; Verhältnis zu Bankgeschäft § 1 Rn. 9, 78

Finanzhandelsinstitut § 25f Rn. 9 ff.

Finanzierungsleasing § 1 Rn. 145 ff.; direktes Leasing § 1 Rn. 149; Herstellerleasing § 1 Rn. 149; Objektgesellschaft § 1 Rn. 151; Operatingleasing § 1 Rn. 149; Sale-and-Lease-Back § 1 Rn. 148

Finanzholding-Gesellschaft § 1 Rn. 160g, 173, 310, 361 f.; Anfragen an die BaFin wegen EU-Mutterunternehmen oder Instituten, die von einer EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft kontrolliert werden § 8 Rn. 30 ff.; Anzeigepflichten § 12a Rn. 25 ff.; § 24 Rn. 73 ff.; Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften § 2e Rn. 1 ff.; Befreiung § 2a Rn. 4, 7, 11 f., 31 ff.; Beschränkung von gruppeninternen Weisungen § 45a Rn. 10; Eigenmittelausstattung siehe Eigenmittelausstattung von Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft § 1 Rn. 367; gemischte § 1 Rn. 363; gemischte EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft § 1 Rn. 368; gemischte Finanzholding-Gruppe § 10a Rn. 25 f.; Leitungsorgane § 2d Rn. 4 ff.; Maßnahmen bei Finanzholdinggruppen § 45 Rn. 61 ff.; Mutterfinanzholdinggesellschaft in einem Mitgliedstaat § 1 Rn. 366; Nichtübermittlung von Angaben zur Zusammenfassung der Eigenmittel § 45a Rn. 3 ff.; Übertragung der Stimmrechte auf Treuhänder § 45a Rn. 11 ff.; Untersagung der Stimmrechtsausübung § 45a Rn. 8 f.; unzureichende Eigenmittel § 45 Rn. 22 ff.; Unzuverlässigkeit einer geschäftsführenden Person § 45a Rn. 6; Waiver § 2a Rn. 31, 38

- Finanzholding-Gruppe** § 2a Rn. 31 ff.; § 10a Rn. 21 ff.; Eigenmittelausstattung siehe Eigenmittelausstattung von Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Übertragung der Aufsichtszuständigkeit auf die BaFin § 8c Rn. 7; Übertragung der Aufsichtszuständigkeit ins EWR-Ausland § 8c Rn. 4 ff.
- Finanzielles Differenzgeschäft** § 1 Rn. 270, 279; contracts for difference § 1 Rn. 279
- Finanzinstrument** § 1 Rn. 235 ff.; Anlageberatung § 1 Rn. 91 f.; Anlagevermittlung § 1 Rn. 85; Drittstaateninlagenvermittlung § 1 Rn. 128 ff.; Emissionsgeschäft § 1 Rn. 72 ff.; Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 43; Grundschuldbrief § 1 Rn. 43; Hypothekenbrief § 1 Rn. 43; Kommanditbeteiligung § 1 Rn. 43; Scheck § 1 Rn. 43; Sparbuch § 1 Rn. 43; Wechsel § 1 Rn. 43
- Finanzkommissionsgeschäft** § 1 Rn. 42 ff.; Abgrenzung zu Anlageverwaltung § 1 Rn. 159; Abgrenzung zu Eigenhandel § 1 Rn. 127; Anlagevermittlung § 1 Rn. 46; Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 88; in Bezug auf Derivate § 2 Rn. 17 ff.; Eigenhandel § 1 Rn. 46, 127; Finanzinstrumente § 1 Rn. 43 f.; Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 46; Locals § 2 Rn. 14 ff.; in Bezug auf Vermögensanlagen § 2 Rn. 22 ff.
- Finanzkonglomerat** § 1 Rn. 310
- Finanzportfolioverwaltung** § 1 Rn. 109 ff.; Abgrenzung zu Anlageberatung § 1 Rn. 97; Abgrenzung zu Anlageverwaltung § 1 Rn. 114, 159; Abgrenzung zu Eigengeschäft, Eigenhandel und private Vermögensverwaltung § 1 Rn. 115; Family Offices § 1 Rn. 115; Finanzkommissionsgeschäft § 1 Rn. 46; Investmentclub § 1 Rn. 119; rechtsgeschäftliche Befugnis § 1 Rn. 113; selbständiger Entscheidungsspielraum § 1 Rn. 118 f.
- Finanzsicherheiten** § 1 Rn. 297 ff.; Sicherungsvereinbarung § 1 Rn. 303
- Finanztransfergeschäft** § 1 ZAG Rn. 51 ff.
- Finanzunternehmen** § 1 Rn. 170 ff.; Anlageberatung § 1 Rn. 188; Beteiligungsgesellschaft § 1 Rn. 176 ff.; Eigenhandel § 1 Rn. 186 f.; Entgeltlicher Erwerb von Geldforderungen § 1 Rn. 180 f.; Geldmakler § 1 Rn. 190; Haupttätigkeit § 1 Rn. 172; Leasing-Objektgesellschaft § 1 Rn. 182 ff.; Mergers & Acquisitions-Beratung § 1 Rn. 189; Pflichten § 1 Rn. 173; Verordnungsermächtigung § 1 Rn. 191
- Firmenmissbrauchsverfahren** § 43 Rn. 36 f.; Ordnungsgeldverfahren wegen unzulässigen Firmengebrauchs § 43 Rn. 25 ff.
- Firmenwahrheit** § 1 Rn. 3; § 23 Rn. 21; § 39 Rn. 34
- Förderkredit** § 13 Rn. 37
- Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis** § 38 Rn. 1 ff.; Abwicklungsanordnung der BaFin § 38 Rn. 3 ff.; Bekanntmachung der Abwicklung § 38 Rn. 21; Bestellung von Abwicklern § 38 Rn. 13 ff.; Ersatzzuständigkeit der BaFin § 38 Rn. 17; juristische Personen des öffentlichen Rechts § 38 Rn. 23; Rechtsmittel gegen Bestellung des Abwicklers § 38 Rn. 18; Unterrichtung anderer Stellen § 38 Rn. 22; Vergütung des Abwicklers § 38 Rn. 19 f.; Weisungsbefugnis der BaFin § 38 Rn. 11 ff.
- Forfaitierung**, Finanzdienstleistung § 1 Rn. 138; Finanzunternehmen § 1 Rn. 180 f.; Kreditgeschäft § 1 Rn. 39; Wechselforfaitierung § 1 Rn. 41
- Fortbildung**, Geschäftsleiter § 25c Rn. 64 ff.
- Freie Berufe**, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 58 ff.
- Freistellung** (§ 31 Abs. 3) § 31 Rn. 12 ff.
- Freiwillig konsolidierte Beteiligungen** § 10a Rn. 73 f.
- Freigabe eingefrorener Vermögenswerte** § 6a Rn. 11
- Garantiegeschäft** § 1 Rn. 61 ff.; Avalkreditgeschäft § 1 Rn. 62; Delkrederverpflichtung § 1 Rn. 62; Erlaubnispflicht in Bezug auf Vermögensanlagen § 2 Rn. 22 ff.; in Bezug auf Vermögensanlagen § 2 Rn. 22 ff.; kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 8; („harte“) Patronatserklärung § 1 Rn. 62; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 30 ff.; Versicherungsunternehmen § 1 Rn. 62
- Gefährdung der Sicherheit der einem Institut anvertrauten Vermögenswerte** § 6 Rn. 48 ff.
- Gefahr für die Erfüllung der Verpflichtungen eines Instituts** § 46 Rn. 1 ff.; Adressaten § 46 Rn. 12 f.; anvertraute Vermögenswerte § 46 Rn. 5; Anweisungen an die Geschäftsführung § 46 Rn. 24; Ausnahmen vom Veräußerungs- und

Zahlungsverbot § 46 Rn. 47 ff.; Beschränkung von konzerninternen Zahlungen § 46 Rn. 61 f.; Gefahr § 46 Rn. 7; Inhalt von Maßnahmen § 46 Rn. 19 ff.; Nachweis § 46 Rn. 8; Nichtigkeit von Gewinnausschüttungsbeschlüssen § 46 Rn. 64; Rechtsschutz § 46 Rn. 73 ff.; Tätigkeitsverbot § 46 Rn. 65 ff.; Unterrichtung anderer Stellen § 46 Rn. 63; Veräußerungs- und Zahlungsverbot § 46 Rn. 34 ff.; Verbot der Annahme von Einlagen, Geldern oder Wertpapieren sowie Gewährung von Krediten § 46 Rn. 25 ff.; Verbot der Entgegennahme von Zahlungen § 46 Rn. 56 ff.; Verbot oder Beschränkung der Tätigkeit von Geschäftsleitern § 46 Rn. 28 ff.; Verhältnis zu anderen Maßnahmen § 46 Rn. 14 ff.; Verpflichtungen gegenüber Gläubigern § 46 Rn. 6; Verstöße § 46 Rn. 71 f.; Voraussetzungen für Maßnahmen § 46 Rn. 4 ff.

Gehaltszahlung § 1 ZAG Rn. 70

Geldbeträge § 1 ZAG Rn. 21 f.

Gelddarlehen, Kreditgeschäft § 1 Rn. 34 ff.

Geldmakler, Finanzunternehmen § 1 Rn. 190

Geldmarktinstrumente § 1 Rn. 267 ff.

GeldtransferVO § 25g Rn. 5 ff.; § 36a Rn. 3, 11, 21; § 13 ZAG Rn. 16; § 27 ZAG Rn. 18, 26; Bußgeldvorschriften § 56 Rn. 44 ff.

Geldwäsche, Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen § 44b Rn. 2; automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 24c Rn. 1 ff., 29, 45, 48; bargeldloser Zahlungsverkehr § 25g Rn. 7 ff., 21; Befreiung von Geldwäschebestimmungen § 2 Rn. 36, 41f; besondere Pflichten des Prüfers § 29 Rn. 35 ff.; Bußgeldvorschriften § 56 Rn. 30 ff.; E-Geld § 25i Rn. 3, 8, 10 f., 13, 22, 25, 28 f.; Europäischer Pass § 53b Rn. 34, 45; § 39 ZAG Rn. 4, 6; Finanzholdinggesellschaft § 25l Rn. 1 f.; GeldtransferVO § 25g Rn. 5; § 13 ZAG Rn. 16; Geldwäschebeauftragter § 25a Rn. 78, 91; § 25b Rn. 15; § 25h Rn. 83 ff.; Geschäftsbeziehungen zu einer Bank-Mantelgesellschaft § 25m Rn. 4 ff.; Gruppen-Geldwäschebeauftragter § 25h Rn. 100; Identitätsüberprüfung § 25j Rn. 1, 3, 4; interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 13, 24 ff.; siehe auch Interne Sicherungsmaßnahmen und Organisationspflichten (ZAG); Sicherungssystem gegen

Geldwäsche § 25a Rn. 106, 175; Tätigkeitsverbot § 36a Rn. 3; Untersagung des Erwerbs oder der Aufstockung einer bedeutenden Beteiligung § 2c Rn. 37 f.; § 12 ZAG Rn. 16, 32; § 14 ZAG Rn. 10; Versagung der Erlaubnis § 33 Rn. 31, 63, 65, 69, 76; § 13 ZAG Rn. 16; verstärkte Sorgfaltspflichten § 25k Rn. 1 ff.; Zugang zu Zahlungskontodiensten § 56 Rn. 7

Geldwechselgeschäfte § 2 ZAG Rn. 30 ff.

Gemeinnützige Tätigkeiten, Entgegennahme und Übergabe von Bargeld § 2 ZAG Rn. 101 f.

Gemeinsame Leitung § 10a Rn. 71 ff.

Gemeinschaftskredite § 14 Rn. 32 ff.

Gemischte Finanzholding-Gesellschaft § 1 Rn. 363

Gemischte Unternehmensgruppen § 10a Rn. 31 ff.; gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen siehe gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen

Genossenschaftsanteile § 1 Rn. 245

Genussrechte § 1 Rn. 243

Geografische Verteilung § 6b Rn. 31

Geschäftsleiter § 1 Rn. 162 ff.; § 25c Rn. 1 ff.; § 1 ZAG Rn. 129 ff.; Abberufung und Kündigung § 25a Rn. 189; Anzeige § 24 Rn. 9 ff.; § 28 ZAG Rn. 1; Auslagerung § 25b Rn. 16 f.; § 26 ZAG Rn. 5; Bestellung weiterer Geschäftsleiter § 25c Rn. 86; Bestellungshindernisse § 25c Rn. 43 ff.; Business Judgment Rule § 25a Rn. 187; fachliche Eignung § 25c Rn. 22 ff.; Fortbildung § 25c Rn. 64 ff.; geborene Geschäftsleiter § 1 Rn. 163 f.; gekorene Geschäftsleiter § 1 Rn. 165 ff.; schwerwiegende Feststellungen gegen § 25a Rn. 121; Strafvorschriften § 54a Rn. 1 ff.; Strategie § 25a Rn. 116; Verantwortung für Geschäftsorganisation § 25a Rn. 21 ff.; § 25c Rn. 57 ff.; Verantwortung für Risikomanagement § 25c Rn. 68 ff.; Vergütung § 25a Rn. 167 ff.; zeitliche Verfügbarkeit § 25c Rn. 18 ff.; Zuverlässigkeit § 25c Rn. 3 ff.

Geschäftsmäßig § 1 Rn. 6

Geschäftsmodellanalyse § 6b Rn. 32 f.

Geschäftsorganisation siehe (Besondere) organisatorische Pflichten; ZAG siehe Organisationspflichten

Geschäftsplan § 45 Rn. 11; § 10 ZAG Rn. 26; Errichtung einer Zweigniederlassung bw. grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr § 24a Rn. 12, 24; Erlaubnisantrag § 32 Rn. 37 ff.; InhKon-

- trollV § 2c Rn. 20, 41, 63; Unternehmensbegriff § 1 Rn. 4
- Geschäftstag** § 1 Rn. 296
- Geschlossene AIF**, Finanzportfoliageschäft § 2 Rn. 77; Garantiegeschäft § 2 Rn. 22; Platzierungsgeschäft § 2 Rn. 76
- Geschlossene Fonds**, Anteile an in- und ausländische Investmentvermögen § 1 Rn. 248
- Gesicherte Kredite**, Befreiung von der Offenlegungspflicht nach § 18 Abs. 1 § 21 Rn. 127
- Gewerbsmäßiges Betreiben** § 1 Rn. 6; § 1 ZAG Rn. 8
- Global systemrelevante Institute**, Bewertung der globalen Systemrelevanz § 10f Rn. 10 ff.; Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute siehe Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute
- Governance** § 6b Rn. 42
- Grauer Kapitalmarkt** § 1 Rn. 6
- Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr im Inland** § 53b Rn. 16 ff.
- Grenzüberschreitende Dienstleistungen in anderen Staaten des EWR** § 24a Rn. 19 ff.; § 38 ZAG Rn. 5; Abgrenzungen zur Errichtung einer Zweigniederlassung § 24a Rn. 8 ff.; Änderungsanzeigen § 24a Rn. 30; § 38 ZAG Rn. 8; Anzeige § 24a Rn. 24 f.; Pflichtverletzungen § 24a Rn. 32; § 38 ZAG Rn. 8; Rechtsverordnung § 24a Rn. 31; vertraglich gebundene Vermittler § 24a Rn. 29; Zugangsgewährung zu multilateralem Handelssystem § 24a Rn. 26 ff.
- Grenzüberschreitende Kooperationsvereinbarungen** § 8a Rn. 7 ff.
- GroMiKV** § 13 Rn. 13 ff.; siehe auch Großkredite
- Großkredite** § 13 Rn. 1 ff.; Anzeigepflichten § 13 Rn. 33; Ausnahmen § 13 Rn. 35 f.; Beschlussfassungspflichten § 13 Rn. 16 ff.; Beschlussfassungspflichten übergeordneter Unternehmen § 13 Rn. 34 ff.; Dokumentationsanfordernisse § 13 Rn. 28 ff.; Einstimmigkeit § 13 Rn. 21 ff.; Förderkredit § 13 Rn. 37; Schutz vor Klumpenrisiken § 13 Rn. 12; Verordnungsermächtigung § 13 Rn. 10 ff.; Verringerung der anrechenbaren Eigenmittel § 13 Rn. 27; Zeitpunkt der Beschlussfassung § 13 Rn. 24 ff.; Zuständigkeiten § 13 Rn. 10 f.
- Gruppenangehörige Institute**, Ausnahmen von der Erlaubnispflicht siehe Ausnahmen von der Erlaubnispflicht für gruppenangehörige Institute; Ausnahmen von der Erlaubnispflicht für übergeordnete Institute siehe Ausnahmen von der Erlaubnispflicht für gruppenangehörige Institute; Eigengeschäft § 1 Rn. 160g; Gruppenbegriff § 10a Rn. 16 ff.; Millionenkredit § 14 Rn. 27 ff.; nachgeordnetes Unternehmen § 10a Rn. 56 ff.; übergeordnetes Unternehmen § 10a Rn. 45 ff.; verbotene Geschäfte von CRR-Kreditinstituten und mit diesen verbundenen Unternehmen § 3 Rn. 24
- Gruppe** § 10a Rn. 16 ff.; § 1 ZAG Rn. 127; Einbeziehung von Zweckgesellschaften (Special Purpose Entities) § 10a Rn. 63 ff.; § 25a Rn. 133; Finanzholding-Gruppe § 10a Rn. 21 ff.; interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 58 ff.; gemischte Finanzholding-Gruppe § 10a Rn. 25 f.; gemischte Unternehmensgruppen § 10a Rn. 31 ff.; Gruppen-Geldwäschebeauftragter § 25h Rn. 100; horizontale Unternehmensgruppen § 10a Rn. 27 ff.; Institutsgruppe § 10a Rn. 17 ff.; Organisationspflichten § 25a Rn. 126 ff.
- Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen** § 13c Rn. 1 ff.; Anzeigepflichten § 13c Rn. 4 ff.; bedeutende gruppeninterne Transaktion § 13c Rn. 8 f.; Beschlussfassungspflicht § 13c Rn. 11 ff.; Rechtsverordnung § 13c Rn. 10; Risikomanagement und interne Kontrollverfahren § 13c Rn. 17 ff.; Zustimmung der Aufsichtsbehörde § 13c Rn. 15 f.
- Gruppenmandat** § 25d Rn. 25
- Gutscheine** § 1 Rn. 257, 259; § 1 ZAG Rn. 109, 119 f., 192; § 2 ZAG Rn. 40 f., 73
- Haftsummenzuschlag** § 64s Rn. 28
- Haftung**, BaFin § 6 Rn. 53 ff.; Bußgeldvorschriften siehe Bußgeldvorschriften; Haftungsfreistellung des Prüfers § 29 Rn. 89 ff.; Strafvorschriften siehe Strafvorschriften; Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten § 52a Rn. 1 f.; Verletzung der besonderen organisatorischen Pflichten § 25a Rn. 180 ff.; Verwalter des Refinanzierungsregisters § 22e Rn. 6; zivilrechtliche Rechtsfolgen bei Verstößen gegen § 54 § 54 Rn. 21 ff.
- Haftungsbestimmung (Organkredite)** § 17 Rn. 1 ff.

Handelbarkeit § 1 Rn. 265 f.
Handelsbuch § 1 Rn. 340e, 383 f.; § 3 Rn. 29, 44 ff.; § 6b Rn. 20 f.; § 10 Rn. 57; § 10a Rn. 98, 101; § 10d Rn. 9; § 13 Rn. 4, 15; § 25a Rn. 101a; § 29 Rn. 15, 98; § 31 Rn. 6a
Handelsvertreter § 53 Rn. 11; § 1 ZAG Rn. 133; § 2 ZAG Rn. 9 ff.
Hartes Kernkapital § 1 Rn. 339; Ausschüttungen aus hartem Kernkapital § 10i Rn. 12 f.
Hauskarte § 2 ZAG Rn. 57 ff.
Herkunftslandprinzip § 23a Rn. 21; § 24a Rn. 2 f., 5; § 32 Rn. 87; § 46d Rn. 22, 29; § 53b Rn. 3, 27, 47
Herkunftsstaat § 1 Rn. 215; § 1 ZAG Rn. 124
Heterogene Finanzgruppe § 1 Rn. 310
Hinweisgebersystem § 25a Rn. 112 ff.
Hochfrequenzhandel § 1 Rn. 123a ff.; Übergangsvorschrift § 64p Rn. 1 ff.; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 36 f.
Horizontale Unternehmensgruppe § 10a Rn. 27 ff.
ICAAP § 6b Rn. 36; § 8f Rn. 11; § 25a Rn. 60 ff., 126
Identitätsprüfung § 25j Rn. 1, 3, 4
ILAAP § 6b Rn. 29; § 8f Rn. 11
Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag § 18a Rn. 1 ff.; Abschnittsfinanzierungen § 18a Rn. 22 ff.; Beratungsleistungen § 18a Rn. 54 ff.; Datenschutz § 18a Rn. 55 f.; Dokumentationspflicht § 18a Rn. 48; entgeltliche Finanzierungshilfen § 18a Rn. 57 ff.; Immobilienbewertung § 18a Rn. 50 ff.; Kreditsachbearbeitung § 18a Rn. 49; Kreditwürdigkeitsprüfung § 18a Rn. 4 f., 38 ff.; Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller Risiken § 48u Rn. 1 ff.; Missbrauchsverbot § 18a Rn. 27 ff.; Umschuldung § 18a Rn. 25 f.; Verordnungsermächtigung § 18a Rn. 61 f.; Verstöße § 18a Rn. 63 ff.
Indossamentsverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln § 19 Rn. 42
Inhaber bedeutender Beteiligungen siehe bedeutende Beteiligungen
Inhaber- und Orderschulverschreibung, Einlagengeschäft § 1 Rn. 29 f.; Kreditgeschäft § 1 Rn. 36; Schuldtitel § 1 Rn. 246
Inhaberkontrollverfahren siehe bedeutende Beteiligungen
Inhärenz § 1 ZAG Rn. 208
Inkasso § 1 ZAG Rn. 66
Inland § 32 Rn. 7 ff.

Insolvenz des refinanzierungsregisterführenden Unternehmens siehe Eröffnung des Insolvenzverfahrens bei refinanzierungsregisterführenden Unternehmen
Insolvenzantrag § 38 Rn. 2; § 45 Rn. 3; § 46 Rn. 14 ff., 35, 44; § 46b Rn. 1 ff.; § 7 ZAG Rn. 32; § 21 ZAG Rn. 5; Anhörung der BaFin durch das Insolvenzgericht vor Bestellung des Insolvenzverwalters § 46b Rn. 19 f.; Anzeigepflicht bei Insolvenzgrund § 46b Rn. 5 ff.; Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte § 37 Rn. 33 f.; Informationspflichten § 46b Rn. 25 f.; Insolvenzantrag durch BaFin § 46b Rn. 11 ff.; Rechtsschutz § 46b Rn. 22 ff.; Zusammenarbeit zwischen Bundesanstalt, Insolvenzgericht und Insolvenzverwalter § 46b Rn. 21
Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen § 46c Rn. 1 ff.
Insolvenzrechtliche Sonderanknpfungen, Sanierungsmaßnahmen § 46d Rn. 22 ff.
Insolvenzverfahren in den Staaten des EWR § 46e Rn. 1 ff.; Aneldung der Forderungen § 46f Rn. 6; Anwendung bei Maßnahmen nach dem SAG § 46e Rn. 29; Auskunftsrecht und -pflicht der BaFin § 46e Rn. 24 f.; automatische Anerkennung § 46e Rn. 10 ff.; Benachrichtigung der Gläubiger § 46f Rn. 3 ff.; Informationspflicht bei Insolvenzantragstellung § 46e Rn. 26 ff.; Insolvenzzrangfolge § 46f Rn. 8 ff.; Insolvenzverfahren (Begriff) § 46e Rn. 2 ff.; internationale Zuständigkeit § 46e Rn. 6 ff.; Übergangsregelung § 46f Rn. 15; Unterrichts- und Veröffentlichungspflicht § 46e Rn. 22 f.; § 46f Rn. 7; Unzulässigkeit der Partikularinsolvenzverfahren § 46e Rn. 14 ff.; Verfahren der freiwilligen Liquidation § 46e Rn. 5; Verordnungsermächtigung § 46f Rn. 13 f.
Institute § 1 Rn. 161; § 1 ZAG Rn. 123
Institutsgruppe § 10a Rn. 17 ff.; Eigenmittelausstattung siehe Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen; Großkredit siehe Großkredite von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen
Institutsregister § 32 Rn. 87
Institutsvergütungsverordnung § 25a Rn. 153 ff.; bedeutendes Institut § 25a Rn. 168 f.; § 25n Rn. 1 f.; Compensation Governance § 25a Rn. 170 ff.; fixe

Vergütung § 25a Rn. 163; Geschäftsleiter § 25a Rn. 167; Mitarbeiter § 25a Rn. 161; Sonderzahlung § 25a Rn. 165; variable Vergütung § 25a Rn. 163 ff.; Vergütung § 25a Rn. 161; Vergütungskontrollausschuss § 25a Rn. 170; Vergütungssystem § 25a Rn. 163 ff.

Interbankentgelte, Befugnisse der BaFin § 58a ZAG Rn. 1

Internationale Anwendbarkeit § 32 Rn. 7 ff.

Interne Ansätze § 1 Rn. 338

Interne Revision § 25a Rn. 118; Auslagerung § 25b Rn. 65

Interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 1 ff.; Ablauforganisation § 25h Rn. 47; Angemessenheit § 25h Rn. 22; Anordnung von Einzelmaßnahmen § 25h Rn. 107; Aufbauorganisation § 25h Rn. 27 ff., 47; Aufzeichnungs- und Dokumentationspflichten § 25h Rn. 80 ff.; Auslagerung § 25h Rn. 101 ff.; Datenschutz § 25h Rn. 75; Deutsche Bundesbank § 25h Rn. 108; EDV-gestützte Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 63 ff.; Erleichterungsregeln § 25h Rn. 76; Geldwäsche § 25h Rn. 13, 24 ff.; Geldwäschebeauftragter § 25h Rn. 83 ff.; geschäfts- und kundenbezogene Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 34 ff., 53 ff.; gruppenweite Organisation § 25h Rn. 58 ff.; interne Grundsätze § 25h Rn. 48 ff.; Kontrollen § 25h Rn. 57; Missbrauch von neuen Technologien § 25h Rn. 61 f.; Monitoring § 25h Rn. 67 f.; Organisation zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und strafbaren Handlungen § 25h Rn. 23 ff.; Qualitätssicherung § 25h Rn. 39 ff.; Risikoanalyse § 25h Rn. 43 ff.; Risikomanagement § 25h Rn. 25 ff.; strafbare Handlungen § 25h Rn. 15 ff.; Terrorismusfinanzierung § 25h Rn. 14, 24 ff.; Untersuchungspflicht § 25h Rn. 77 ff.; Zahlungsverkehr § 25h Rn. 69; zentrale Stelle § 25h Rn. 109 ff.

Internes Kontrollverfahren § 25a Rn. 66 ff.

Interoperables System § 1 Rn. 294; § 24b Rn. 12 f.

Investmentvermögen, Vertrieb von Anteilen an Investmentvermögen § 2 Rn. 53

Internalisierung von Wertpapieraufträgen, Betrieb eines multilateralen Handelssystems § 1 Rn. 100

Internationale Standards § 6 Rn. 32

Investment Token § 1 Rn. 258

Investmentclub § 1 Rn. 113, 116, 119 f.

Jahresabschluss § 26 Rn. 12 ff., 45 ff.; § 22 ZAG Rn. 1 ff.; Kreditunterlagen § 18 Rn. 25 ff.

Kapitalaufbringung § 51a Rn. 22

Kapitalausstattung, angemessene § 6b Rn. 35 f.

Kapitalentnahme, vergleichbare § 15 Rn. 11 f.

Kapitalmarktfähigkeit § 1 Rn. 264

Kapitalerhaltungsplan § 10i Rn. 14 ff.

Kapitalerhaltungspuffer § 10c Rn. 6 ff.

Kapitalmarktfähigkeit § 1 Rn. 264

Kapitalpuffer § 10 Rn. 25 ff.; Abschlussprüfer § 10e Rn. 36; § 10f Rn. 29; § 10g Rn. 32; § 10h Rn. 9; § 10i Rn. 24; antizyklischer siehe Antizyklischer Kapitalpuffer; Ausschüttung bei Unterschreiten der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderungen § 10i Rn. 9 ff.; Ausschüttungsverbot bei drohender Unterschreitung der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 4 f.; Ausschüttungsverbot bei eingetretener Unterschreitung der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 6 ff.; deckungsgleiche Kapitalpuffer § 10h Rn. 2; Definition der Ausschüttungen aus hartem Kernkapital § 10i Rn. 12 f.; für anderweitig systemrelevante Institute siehe Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute; für global systemrelevante Institute siehe Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute; für systemische Risiken siehe Kapitalpuffer für systemische Risiken; Kapitalerhaltungsplan § 10i Rn. 14 ff.; keine insolvenzrechtlichen Wirkungen von Ausschüttungsbeschränkungen § 10i Rn. 22 f.; kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 1 ff.; kumulative Anwendung überschneidender Kapitalpuffer-Anforderungen § 10h Rn. 7 f.; Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken § 7d Rn. 2; Zusammenwirken auf Einzelinstituts- oder teilkonsolidierter Ebene § 10h Rn. 6; Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und anderweitig systemrelevante Institute § 10h Rn. 1 ff.

Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute § 10g Rn. 1 ff.; Abschlussprüfer § 10g Rn. 32; Absichts-

zeige § 10g Rn. 25 f.; Anordnungsbefugnis der BaFin § 10g Rn. 6 ff.; Begrenzung der Kapitalpufferquote § 10g Rn. 29 f.; Identifizierungs- und Bewertungsprozess § 10g Rn. 10 ff.; Überprüfung des Status als anderweitig systemrelevantes Institut § 10g Rn. 21 f.; Unterrichtung über Entscheidungen § 10g Rn. 27 f.; Veröffentlichung der Bewertungsmethodik durch die BaFin § 10g Rn. 23 f.; Verordnungsermächtigung § 10g Rn. 31

Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute § 10f Rn. 1 ff.; Abschlussprüfer § 10f Rn. 29; Anordnungsbefugnis der BaFin § 10f Rn. 7 ff.; Bewertung der globalen Systemrelevanz § 10f Rn. 10 ff.; ergänzende qualitative Analyse § 10f Rn. 19 ff.; Informations- und Offenlegungspflichten der BaFin § 10f Rn. 25 f.; jährliche Veröffentlichung der Indikatoren § 10f Rn. 22 ff.; Verordnungsermächtigung § 10f Rn. 28; Zuordnung zu Größenklassen § 10f Rn. 17 ff.

Kapitalpuffer für systemische Risiken § 10e Rn. 1 ff.; Abschlussprüfer § 10e Rn. 36; Allgemeinverfügung ohne Anhörung § 10e Rn. 26; Absichtsanzeige § 10e Rn. 13 f.; Anordnungsbefugnis der BaFin § 10e Rn. 4 ff.; Anordnungsverfahren § 10e Rn. 15 ff.; Anordnungsvoraussetzungen § 10e Rn. 9 ff.; inländische Tochterinstitute EWR-ausländischer Institute § 10e Rn. 22 ff.; Systemrisikopuffer § 10e Rn. 29 ff.; vereinfachtes Anordnungsverfahren § 10e Rn. 19 ff.; Veröffentlichung § 10e Rn. 27 f.; Verordnungsermächtigung § 10e Rn. 35

Kapitalverwaltungsgesellschaft § 1 Rn. 155a, 175, 309; § 2 Rn. 7, 49; Erlaubnispflicht § 2 Rn. 8, 49 f.

Kartenausgebende Zahlungsdienstleister § 46 ZAG Rn. 3 ff.; Ausnahme für E-Geld-Instrumente § 47 ZAG Rn. 1 f.; Speicherungs- und Verwendungsverbot § 46 ZAG Rn. 8

Kassageschäft § 1 Rn. 249, 271, 277 f.; § 33 Rn. 21

Kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 7 f.; § 1 ZAG Rn. 8

Klumpenrisiko § 13 Rn. 12

Komplementärwährung § 1 Rn. 12

Konsolidierungskreis (Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen) § 10a Rn. 35 ff.; Eigenmittelausstattung von Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen

Konsolidierungsmethoden (Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen) § 10a Rn. 150 ff.

Konsortium, Begebungskonsortium § 1 Rn. 75 f.; Geschäftsbesorgungskonsortium § 1 Rn. 75 f.; Übernahmekonsortium § 1 Rn. 75

Kontoführender Zahlungsdienstleister § 45 ZAG Rn. 1 ff.; § 48 ZAG Rn. 1 ff.; Ausnahme für E-Geld-Instrumente § 47 ZAG Rn. 1 f.; kein Recht zur Sperrung von Geldbeträgen auf dem Zahlungskonto des Zahlers § 45 ZAG Rn. 7 f.; Pflicht zur Bestätigung der Verfügbarkeit § 45 ZAG Rn. 3 ff.

Kontoinformationen, automatisierte Abruf von Kontoinformationen siehe Automatisierter Abruf von Kontoinformationen

Kontoinformationsdienste § 1 ZAG Rn. 79 ff., 230; Absicherung für den Haftungsfall § 36 ZAG Rn. 1 ff.; Anforderungen an Versicherungsunternehmen § 36 ZAG Rn. 5; Auflagen zur Registrierung § 34 ZAG Rn. 11; Auskünfte durch BaFin § 34 ZAG Rn. 6; Bekanntmachung des Erlöschens oder der Beendigung der Registrierung § 37 ZAG Rn. 7; Erlöschen der Registrierung § 37 ZAG Rn. 2; Mitteilung von Änderungen der maßgeblichen Verhältnisse § 34 ZAG Rn. 15; Pflichten des Kontoinformationsdienstleisters § 51 ZAG Rn. 1 ff.; Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters § 50 ZAG Rn. 1 ff.; Registrierungsaufhebungsgründe § 37 ZAG Rn. 3 f.; Registrierungspflicht § 34 ZAG Rn. 1 ff.; sichere Kommunikation § 51 ZAG Rn. 10; Sicherheitsmerkmale des Zahlers § 51 ZAG Rn. 8; Versagung der Registrierung § 35 ZAG Rn. 1 ff.; vertragliche Vereinbarung zwischen Kontoinformationsdienstleister und kontoführendem Zahlungsdienstleister § 50 ZAG Rn. 5 f.; Verstöße gegen Registrierungs-pflicht § 34 ZAG Rn. 18 ff.; Zustimmung des Zahlungskontoinhabers § 51 ZAG Rn. 3 ff.

Kontrahentensystem, Betrieb eines multilateralen Handelssystems § 1 Rn. 100

Kontrolle § 1 Rn. 370 f.

Konzern § 1 ZAG Rn. 89; siehe auch Gruppe; Beschränkung von konzerninternen Zahlungen § 46 Rn. 61 f.; konzerninterne Zahlungssysteme § 57 ZAG Rn. 24; Konzernrevision § 25a

Rn. 143 ff.; Kreditnehmereinheiten § 19 Rn. 94 ff.; Nichtberücksichtigung von Konzernmandaten bei Bestellung eines Geschäftsleiters § 25c Rn. 47 ff.; Zahlungsvorgänge innerhalb eines Konzerns/einer Verbundgruppe § 2 ZAG Rn. 88 ff.

Konzernabschluss § 26 Rn. 60 ff.; Aufstellung § 26 Rn. 63 ff.; Berechnung der Eigenmittelausstattung auf zusammengefasster Basis auf Grundlage des Konzernabschlusses § 10a Rn. 109 ff.; Bußgeldvorschrift § 56 Rn. 29; betroffene Unternehmen § 26 Rn. 60 ff.; freiwillige Aufstellung § 10a Rn. 123; Inhalt § 26 Rn. 68 ff.; Konzernabschlussmethode § 10a Rn. 132 ff.; Pflicht zur Aufstellung § 10a Rn. 119 ff.; Rechnungslegung nach HGB § 26 Rn. 68; Rechnungslegung nach IFRS § 26 Rn. 69 ff.; Rechnungslegungsgrundsätze § 10a Rn. 124 ff.; zeitlicher Rahmen der Erstellung, Offenlegung und Einreichen der Konzernabschlussunterlagen § 26 Rn. 73 ff.

Konzernfinanzdienstleistungsunternehmen, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 47 f.

Konzernfinanzierungsunternehmen, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 12 f.

Konzernprivileg § 2 Rn. 12 f.

Konzernrevision § 25a Rn. 143 ff.

Konzernspiegel § 32 Rn. 34

Korrekturposten § 10 Rn. 94 ff.; § 51a Rn. 31

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) § 52 Rn. 8; § 1 ZAG Rn. 13, 95, 138; Erlaubnispflicht § 2 Rn. 5, 44

Kreditbegriff § 19 Rn. 1 ff.; § 21 Rn. 1 ff.; Ablösungsverpflichtungen von Bausparkassen für Vorfinanzierungs- und Zwischenkredite § 19 Rn. 46; Aktien § 19 Rn. 26; § 21 Rn. 50 ff.; Akzeptkredite § 1 Rn. 33, 38; § 18 Rn. 3; § 21 Rn. 27; Akkreditive § 19 Rn. 45; Ankaufs- und Refinanzierungszusagen § 19 Rn. 54; Anteile an verbundenen Unternehmen § 19 Rn. 29; Ausgabe einer Kreditkarte § 21 Rn. 46; Avalkredite § 21 Rn. 45; Barkredite § 21 Rn. 10; Beteiligungen § 19 Rn. 27 f.; bevorschusste Werte § 19 Rn. 20 f.; Bilanzaktiva § 19 Rn. 17 ff.; Bürgschaften § 21 Rn. 38 ff.; Bürgschaften und Garantien für Bilanzaktive § 19 Rn. 43; Charge-Card § 19 Rn. 64 ff.; Credit-Card § 19 Rn. 62; Debet-Salden aufgrund von Clearingumsätzen § 21 Rn. 19; Debit-Card § 19 Rn. 63; Derivate § 19 Rn. 32 ff.; Diskontierung von

Wechseln und Schecks § 21 Rn. 29 f.; enger Kreditbegriff (Organkredite) § 15 Rn. 10; Einstands- und Erwerbsverpflichtungen § 21 Rn. 48 f.; entgeltlich erworbene Geldforderungen § 21 Rn. 22 ff.; externe Kreditzusagen § 19 Rn. 56 ff.; festverzinsliche Wertpapiere § 19 Rn. 24 ff.; Forderungen an Bausparkassen § 21 Rn. 16; Forderungen an Kreditinstitute und Kunden § 19 Rn. 20 ff.; Forderungen aus Namensschuldverschreibungen § 21 Rn. 28; Forderungsgewährleistungen § 21 Rn. 37 ff.; Forderungssalden auf Verrechnungskonten § 21 Rn. 21; Freistellung von Offenlegungspflichten § 21 Rn. 125 ff.; Garantien § 21 Rn. 41 ff.; Gelddarlehen § 21 Rn. 9 ff.; Geldforderungen aus sonstigen Handelsgeschäften § 21 Rn. 31 ff.; Geschäftsanteilsbesitz § 21 Rn. 50 ff.; Guthaben bei Zentralnotenbanken § 19 Rn. 16; Haftung aus einer Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten § 19 Rn. 47; Haftung eines Instituts aus der Bestellung von Sicherheiten § 21 Rn. 47; in der Bilanz aktivierte Leasinggegenstände § 19 Rn. 20 ff.; Indossamentsverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln § 19 Rn. 42; interne Kreditzusagen § 19 Rn. 60; Kreditbegriff (§ 19 Abs. 1) § 19 Rn. 16 ff.; Kreditderivate § 19 Rn. 71 ff.; Kreditkartenlimits § 19 Rn. 61 ff.; Kreditnehmern abgerechnete eigene Ziehungen im Umlauf § 19 Rn. 41; Leasinggegenstände § 19 Rn. 30; § 21 Rn. 59 ff.; Maestro-Card § 19 Rn. 69 f.; Millionenkredite § 14 Rn. 24; noch nicht in der Bilanz aktivierte Ansprüche aus Leasingverhältnissen § 19 Rn. 73; Nostro-Guthaben § 21 Rn. 11; Organkredite § 15 Rn. 10 ff.; Platzierung von Einlagen auf Termin § 19 Rn. 53; Postlauf- und Usancekredite § 21 Rn. 12 ff.; Refinanzierungstitel § 19 Rn. 17; sonstige Garantien und Gewährleistungen § 19 Rn. 44; sonstige Geschäfte mit Adressenausfallrisiko § 19 Rn. 74; sonstige Vermögensgegenstände mit Adressenausfallrisiko § 19 Rn. 31; Terminkäufe auf Bilanzaktiva § 19 Rn. 52; unechte Pensionsgeschäfte § 19 Rn. 48 ff.; Verkäufe von Bilanzaktiva mit Delkrederegewährleistung § 19 Rn. 51; vorschussweise Übertragung noch nicht gutgeschriebener Überweisungsbeträge § 21 Rn. 20; Wechsel § 19 Rn. 17; Wechseldiskont-Sonderkredite

- § 21 Rn. 17; weiter Kreditbegriff (Organ-kredite) § 15 Rn. 10
- Kreditderivate** § 1 Rn. 280; § 19 Rn. 71 ff.; abweichende Kreditnehmeradressen § 19 Rn. 186 f.; Kreditgeschäft § 1 Rn. 36
- Kreditgeschäft** § 1 Rn. 33 ff.; Akzeptkredit § 1 Rn. 33, 38; Arbeitgeberdarlehen § 1 Rn. 36; Bargeldauszahlung § 1 Rn. 34; Brauereidarlehen § 1 Rn. 36; Factoring § 1 Rn. 39; Finanzierungshilfe § 1 Rn. 34; Forfaitierung § 1 Rn. 39; Geld-darlehen § 1 Rn. 34 ff.; gemeinnütziges Unternehmen § 1 Rn. 35; kaufmännischer Geschäftsbetrieb § 1 Rn. 8; Kreditderivat § 1 Rn. 36; Kreditkartengeschäft § 1 Rn. 33; Kreditlinien § 1 Rn. 34; Kreditvermittler § 1 Rn. 37; Lastschrift § 1 Rn. 34; Leasing § 1 Rn. 33; Nachrang-darlehen § 1 Rn. 36; partiarisches Darlehen § 1 Rn. 34; Pfandleiher § 1 Rn. 35; private Vermögensverwaltung § 1 Rn. 40; Rembourskredit § 1 Rn. 38; Steuererstat-tungsanspruch § 1 Rn. 34; stille Beteiligung § 1 Rn. 36; Stundung von Kreditfor-derung § 1 Rn. 36; Teilzahlungsfinan-zierung § 1 Rn. 34; unechte Abschnittsfinanzierung § 1 Rn. 36; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 30 ff.; Verkauf von Krediten § 1 Rn. 36; Verlorene Zuschüsse § 1 Rn. 36; Vorschussleistung § 1 Rn. 36; Wertpapierdarlehen § 1 Rn. 36; Zah-lungsaufschub § 1 Rn. 34
- Kreditgewährung im Zusammenhang mit Zahlungsvorgängen** § 3 ZAG Rn. 24 ff.
- Kreditgewährungsverfahren (Organ-kredite)** § 15 Rn. 57 ff.; Änderung der Kreditkonditionen § 15 Rn. 75 ff.; Anzeige fehlender Beschlüsse § 15 Rn. 79; Beschlussfassung durch Geschäftsleiter und Aufsichtsorgan § 15 Rn. 57 ff.; Beschluss-/Zustimmungsinhalt und -form § 15 Rn. 73 f.; Vorratsbeschlüsse § 15 Rn. 71 f.
- Kreditinstitut** § 1 Rn. 1 ff.; Ausnahmen von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 2 ff.; Millio-nenkredite § 14 Rn. 19 ff.
- Kreditkartengeschäft, Kreditgeschäft** § 1 Rn. 33
- Kreditnehmer** § 19 Rn. 80 ff., 118; AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA) § 19 Rn. 125 ff.; Anteilsbesitz von Kapitalanlagengesellschaften für Rechnung ihrer Sondervermögen § 19 Rn. 112; auf-grund beherrschenden Einflusses § 19 Rn. 84 ff.; eheliche Gemeinschaft § 19 Rn. 107 ff.; Erbengemeinschaft § 19 Rn. 110; Forderungskauf § 19 Rn. 119 ff.; GbR § 19 Rn. 101 ff.; Gewinnabführungsvertrag § 19 Rn. 90; Kreditderivate § 19 Rn. 128; Kreditnehmer-einheiten im Konzern § 19 Rn. 94 ff.; Mehrheitsbesitz § 19 Rn. 91; Personen-handelsgesellschaften, Kapitalgesell-schaften oder Partnerschaften § 19 Rn. 92 f.; Strohmankredit § 19 Rn. 113 ff.; Zusammenfassungsvertrag § 19 Rn. 116 f.; Zweckgesellschaft § 19 Rn. 111
- Kreditnehmeradressen**, abweichende Kreditnehmeradressen für die Anwen-dung des § 14 gemäß GroMiKV § 19 Rn. 124 ff.; Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA) § 19 Rn. 125 ff.; beim For-derungskauf § 19 Rn. 119 ff.; einheitliche Kreditnehmeradressen für die Anwen-dung des § 14 gemäß GroMiKV § 19 Rn. 123; Kreditderivate § 19 Rn. 128
- Kreditunterlagen** § 18 Rn. 1 ff.; Anwen-dungsbereich § 18 Rn. 3 ff.; Ausnahmen von der Offenlegungspflicht § 18 Rn. 11 ff.; Auswertung der Unterlagen § 18 Rn. 38 f.; bilanzierende Kreditneh-mer § 18 Rn. 25 ff.; Dokumentation § 18 Rn. 40; Kreditgewährung § 18 Rn. 10; Kredithöhe § 18 Rn. 7 ff.; Kreditwürdig-keit bei Verbraucherkrediten § 18 Rn. 41 ff.; nicht bilanzierende Kreditneh-mer § 18 Rn. 31 ff.; Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kredit-nehmers § 18 Rn. 20 ff.; Verstöße § 18 Rn. 49 ff.; Vorlage von Unterlagen § 18 Rn. 25 ff., 35 ff.; wirtschaftlich voneinan-der unabhängige Gesamtschuldner § 18 Rn. 21 f.
- Kreditwirtschaftliche Verbundgruppen** § 1 ZAG Rn. 92
- Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbrau-cherdarlehensverträgen und Immo-biliar-Verbraucherdarlehensverträ-gen** § 18a Rn. 4 ff., 30 ff.
- Kreditzusagen** § 19 Rn. 55 ff.; externe Kreditzusagen § 19 Rn. 56 ff.; interne Kreditzusagen § 19 Rn. 60
- Krisensituation**, Unterrichtung des BMF und der Deutschen Bundesbank bei § 8 Rn. 40 ff.
- Kryptoverwahrungsgeschäft** § 1 Rn. 133a ff.; Übergangsvorschrift § 64y Rn. 2
- Kryptowert** § 1 Rn. 133d, 253 ff.; § 1 ZAG Rn. 111; Übergangsvorschrift § 64y Rn. 3

Lamfalussy-Bericht § 24b Rn. 3 ff.**Lastschrift** § 1 ZAG Rn. 193 ff.**Lastschriftgeschäft** § 1 ZAG Rn. 33 f.**Lastschriftgeschäft** § 1 ZAG Rn. 33 f.**Leasing** siehe auch Finanzierungsleasing; Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 78 ff.; Herstellerleasing § 1 Rn. 149; in der Bilanz aktivierte Leasinggegenstände § 19 Rn. 22 f.; Kreditgeschäft § 1 Rn. 33; Leasing-Objektgesellschaft § 1 Rn. 182 ff.; § 2 Rn. 69 ff.; Operating-Leasing § 1 Rn. 149; Sale-and-Lease-Back § 1 Rn. 148**Leasing-Objektgesellschaft**

§ 1 Rn. 182 ff.; § 2 Rn. 69 ff.

Limitierte Netze § 2 ZAG Rn. 57 ff.**Liquidität** § 11 Rn. 1 ff.; Abschlussprüfer § 11 Rn. 90 f.; als Zahlungsmittel und Zahlungsverpflichtungen zu berücksichtigende Geschäfte § 11 Rn. 31 ff.; Bemessungsgrundlagen § 11 Rn. 37 ff.; Beurteilung § 11 Rn. 19 ff.; Definition § 11 Rn. 26; Gewährleistung der Zahlungsbereitschaft § 11 Rn. 17 f.; interne Liquiditätssteuerungsmodelle § 11 Rn. 48 ff.; Laufzeitbänder § 11 Rn. 28; Liquiditätsanforderungen gemäß CRR § 11 Rn. 54 ff.; Liquiditätsanforderungen gemäß KWG iVm LiqV § 11 Rn. 19 ff.; Liquiditätsdeckungsanforderung § 11 Rn. 55 ff.; Liquiditätskennziffer § 11 Rn. 29 f.; MaRisk § 11 Rn. 92 f.; Meldeverfahren § 11 Rn. 72 ff.; Methoden zur Beurteilung der ausreichenden Liquidität § 11 Rn. 27; Restlaufzeiten § 11 Rn. 44 ff.; Schwierigkeiten der Liquiditätsvorsorge § 11 Rn. 69 ff.; strukturelle Liquiditätsquote § 11 Rn. 60 ff.; zusätzliche Liquiditätsanforderungen § 11 Rn. 85 ff.**Liquiditätsrisiko** § 6b Rn. 29**Locals** § 33 Rn. 19; Erlaubnispflicht § 2 Rn. 14 ff.**Löschungsverfahren** § 43 Rn. 30 ff.**Maestro-Card** § 19 Rn. 69 f.**Makroprudenzielle Risiken**, Maßnahmen zur Begrenzung § 48t Rn. 1 ff.; § 48u Rn. 1 ff.**MAR**, Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 48a**MaRisk** siehe auch (Besondere) organisatorische Pflichten von Instituten; Anwendungskreis § 25a Rn. 18 ff.; Bindungswirkung § 25a Rn. 6 ff.; Liquiditätsstandards § 11 Rn. 92 f.**Market Maker** § 1 Rn. 121 ff.; § 33 Rn. 20; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 37, 58**Marktplatzfunktion** § 1 Rn. 100**Mergers & Acquisitions-Beratung**, Finanzunternehmen § 1 Rn. 189**MiFIR**, Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 48d**MIF-VO**, Bußgeld § 56 Rn. 68**Millionenkredite** § 14 Rn. 1 ff.; Abschlussprüfer § 14 Rn. 95 f.; Anzeigepflicht für gruppenangehörige Unternehmen § 14 Rn. 29 ff.; Anzeigepflicht sonstiger Unternehmen und Stellen § 14 Rn. 27 f.; anzeigepflichtige Kredite § 14 Rn. 36 ff.; anzeigepflichtige Kreditgeber § 14 Rn. 18 ff.; Anzeigeverfahren § 14 Rn. 54 ff.; anzuzeigende Kreditnehmer § 14 Rn. 45 ff.; Ausnahmen von der Anzeigepflicht § 14 Rn. 31 f.; siehe auch Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14; Bemessungsgrundlage § 14 Rn. 41; Evidenzmeldung § 14 Rn. 72 ff.; Finanzinstitute § 14 Rn. 24 ff.; Gemeinschaftskredit § 14 Rn. 42 ff.; Grenzüberschreitender Informationsaustausch § 14 Rn. 83 ff.; Institute § 14 Rn. 19 ff.; Kreditbegriff § 14 Rn. 36; Rückmeldung durch die Deutsche Bundesbank § 14 Rn. 66 ff.; Sanktionen § 14 Rn. 91 ff.; Verordnungsermächtigung § 22 Rn. 1 ff.**Misstandsaufsicht** § 6 Rn. 30 ff.; Erheblichkeit des Misstands § 6 Rn. 34 ff.; Misstand § 6 Rn. 32 f.; Rechtsfolgen § 6 Rn. 38 f.**Mitteilungen der BaFin** § 6 Rn. 16, 19 f.; § 7 Rn. 24 ff.**Modellrisiko** § 1 Rn. 350**Modifizierte Eigenkapitalquote** § 24 Rn. 49 ff.**Monatsausweise** § 25 Rn. 1, 10 ff., 15, 22; § 31 Rn. 16; § 35 Rn. 62; § 36 Rn. 9; § 45 Rn. 7a; § 29 ZAG Rn. 1 ff.; Rechtsverordnung § 29 ZAG Rn. 5; Verstöße § 29 ZAG Rn. 6**Moratorium** § 46 Rn. 18; § 46g Rn. 13 ff.**EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft in einem Mitgliedstaat** § 1 Rn. 367; Anfragen an die BaFin wegen EU-Mutterinstituten oder Instituten, die von einer EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft kontrolliert werden § 8 Rn. 30 ff.; gemischte § 1 Rn. 368**Mutterunternehmen/Mutterinstitut** § 1 Rn. 357; Anteile bzw. Rechte des Mutterunternehmens § 2a Rn. 30; Einbezug

in die konsolidierte Beaufsichtigung des Mutterunternehmens § 2a Rn. 17; EU-Mutterinstitut § 1 Rn. 365; Nutzung der Waiver-Regelung durch ein Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat der EU § 2a Rn. 35 ff.; unzureichende Aufsicht über Mutterunternehmen als Untersuchungsgrund zum Erwerb oder zur Aufstockung einer bedeutenden Beteiligung § 2c Rn. 35

Nachgeordnetes Unternehmen § 10a Rn. 25 ff., 69 f.

Nachhaltigkeit des Fremdbezugs § 25b Rn. 6

Nachrangdarlehen § 1 Rn. 22, 239, 242a

Nachweismakler, Finanzdienstleistung § 1 Rn. 82

Namenschuldverschreibung, Einlagen-geschäft § 1 Rn. 22, 29; Kreditbegriff § 21 Rn. 28; Revolvinggeschäft § 1 Rn. 55; als Vermögensanlage § 1 Rn. 244; Wertpapier § 1 Rn. 252; Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung § 1 Rn. 340d

Nebendienstleistungen, Anbieter von § 1 Rn. 360

Nebengeschäft, Betreiben von Bankgeschäften § 2 Rn. 25 ff.

Nettodarlehensbetrag, Erhöhung § 18a Rn. 18 ff.

Nettoverfahren § 24b Rn. 11

Nicht realisierte Reserven § 10 Rn. 7; § 29 Rn. 23

Nichthandelsbuchinstitut § 13 Rn. 4; Anordnungen der BaFin § 25d Rn. 54

Notfallkonzept § 25a Rn. 99 f.; § 25c Rn. 77 f.

Nullgewichtung von Intragruppenforderungen § 10c Rn. 3

Nutzungsbeschränkungen für der BaFin mitgeteilte Informationen § 8 Rn. 34 ff.

Objektgesellschaft, Finanzierungsleasing § 1 Rn. 151; Leasing-Objektgesellschaft § 1 Rn. 182 ff.

Öffentliche Hand, Direktkredite an die Öffentliche Hand § 21 Rn. 112 ff.; Kredite an die Öffentliche Hand § 21 Rn. 69 ff.

Öffentliche Schuldenverwaltung, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 7, 45

Öffentliche Stelle § 1 Rn. 354

Offene Stellvertretung, Abschlussvermittlung § 1 Rn. 127; Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 103 f.

Offenlegung § 26a Rn. 1 ff.; Anordnungs-kompetenz der BaFin § 26a Rn. 27 ff.; Anwendungsbereich § 26a Rn. 6 ff.; Country-by-Country Reporting § 26a Rn. 17 ff.; förmliche Verfahren und Regelungen § 26a Rn. 12 ff.; Inhalt § 26a Rn. 8 ff.; Offenlegungsfrequenz und -medium § 26a Rn. 15 f.; Wesentlichkeit der offenzulegenden Informationen und Regelungen zum Umgang mit sensiblen Daten § 26a Rn. 25 f.

Operating-Leasing § 1 Rn. 149 f., 184

Operationelle Risiken § 53 ZAG Rn. f.

Optionsgeschäft § 1 Rn. 271 ff.

Order-Routing-System, Betrieb eines mul-tilateralen Handelssystems § 1 Rn. 102; Hochfrequenzhandel § 1 Rn. 123f

Ordnungsgeldverfahren wegen unzuläs-sigen Firmengebrauchs § 43 Rn. 25 ff.

Organisationspflichten (ZAG) § 27 ZAG Rn. 1 ff.; Anordnungsermächtigung § 27 ZAG Rn. 37 f.; Datenschutz § 27 ZAG Rn. 27; Datenverarbeitungssysteme § 27 ZAG Rn. 24 f.; EU-PreisVO § 27 ZAG Rn. 15; GeldtransferVO § 27 ZAG Rn. 18, 26; MIF-VO § 27 ZAG Rn. 15; Notfallkonzept für IT-Systeme § 27 ZAG Rn. 13 f.; ordnungsgemäße Geschäftsorgani-sation § 27 ZAG Rn. 8 ff.; Risikomanagement § 27 ZAG Rn. 21 ff.; SEPA-VO § 27 ZAG Rn. 15; Überwachung der Institute § 27 ZAG Rn. 39; Unterneh-menssteuerung und Kontrolle § 27 ZAG Rn. 9 f.; Verantwortung der Geschäftslei-ter § 27 ZAG Rn. 7; Verhinderung von Geldwäsche § 27 ZAG Rn. 16 ff.; Verlust-datenbank und Dokumentation der Ge-schäftstätigkeit § 27 ZAG Rn. 12

Organisatorische Mängel § 45b Rn. 1 ff.; Beschränkung von Zweigstellen § 45b Rn. 6; Einlagenannahme- und Kreditverbot § 45b Rn. 7; Ermessen der BaFin § 45b Rn. 9; Finanzholdinggruppen § 45b Rn. 10 f.; Institutgruppen § 45b Rn. 10 f.; Mängel der Geschäftsorganisa-tion § 45b Rn. 3; Maßnahmen zur Reduzierung von Risiken § 45b Rn. 5; weitere Handlungsmöglichkeiten § 45b Rn. 8

(Besondere) organisatorische Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehrs § 25g Rn. 1 ff.; siehe auch (Besondere) organisatorische Pflichten von Zahlungs-instituten und E-Geld-Instituten; Aus-nahmetatbestände bei GeldtransferVO § 25g Rn. 12; Erfassung des Auftragge-berdatensatzes § 25g Rn. 13 f.; Fehlen/

Unvollständigkeit von Auftraggeberdaten § 25g Rn. 19 ff.; Geldtransfer § 25g Rn. 10; MIF-VO § 25g Rn. 26a; Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Auftraggebers § 25g Rn. 13 ff.; Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Begünstigten § 25g Rn. 18 ff.; Pflichten zwischengeschalteter Zahlungsverkehrsdienstleister § 25g Rn. 23; Prüfung der Angaben des Auftraggebers § 25g Rn. 15; Regelungsgegenstand der GeldtransferVO § 25g Rn. 5 ff.; Regelungsgegenstand der SEPA-Verordnung § 25g Rn. 25 f.; Regelungsgegenstand der Verordnung (EG) Nr. 924/2009 § 25g Rn. 23; Transaktionen innerhalb der EU § 25g Rn. 11; Übermittlung des Auftraggeberdatensatzes § 25 Rn. 16 ff.; Überprüfung übermittelter Auftraggeberdaten § 25g Rn. 18; Verantwortung der Geschäftsleiter § 25c Rn. 57 ff.; Verstöße § 25g Rn. 27; Zahlungsinstitut siehe Organisationspflichten (ZAG); Zahlungsverkehrsdienstleister § 25g Rn. 9

(Besondere) organisatorische Pflichten

von Instituten § 25a Rn. 1 ff.; aktive Einbindung des Aufsichtsorgans § 25a Rn. 115 ff.; Auslagerung siehe Auslagerung; Ausstrahlungsauswirkung auf sonstige Unternehmen § 25a Rn. 29; Compliance § 25a Rn. 44 ff., 118 ff.; siehe auch Compliance; Dokumentation der Geschäftstätigkeit § 25a Rn. 102 ff.; doppelte Proportionalität § 25a Rn. 32; Eingriffs- und Sanktionsbefugnisse § 25a Rn. 172 ff.; Entwicklung der Vorschrift § 25a Rn. 1; EZB-Aufsicht § 25a Rn. 6b; finanzielle Lage § 25 Rn. 101; Gesamtverantwortung der Geschäftsleiter § 25a Rn. 21 ff.; § 25c Rn. 57 ff.; Gestaltungsfreiheit und Öffnungsklauseln § 25a Rn. 33 ff.; Gruppenebene § 25a Rn. 126 ff.; Haftung § 25a Rn. 181 ff.; Hinweissystem § 25a Rn. 112 ff.; interne Kontrollverfahren § 25a Rn. 66 ff.; Interne Revision § 25a Rn. 118 ff.; MaRisk § 25a Rn. 3 ff., 18 ff.; Normadressat § 25a Rn. 10 ff.; plötzliche und unerwartete Zinsänderungen § 25a Rn. 118; Proportionalitätsklausel § 25a Rn. 35, 38; Risikocontrolling § 25a Rn. 118 ff.; Risikomanagement § 25a Rn. 51 ff.; Risikotragfähigkeit § 25a Rn. 60 ff.; Strategien § 25a Rn. 52 ff.; technisch-organisatorische Ausstattung § 25a Rn. 97 f.; Verordnungsermächtigung § 25a Rn. 145 f.; vertraglich gebun-

dene Vermittler siehe Vertraglich gebundene Vermittler; Wesentlichkeit § 25a Rn. 41 ff.; Zinsänderungen § 25a Rn. 125; Zweck der Vorschrift § 25a Rn. 2

Organkredite § 15 Rn. 1 ff.; Anwendungsbereich § 15 Rn. 15 ff.; Aufsichtstätigkeit einer leitenden Person des Kreditnehmers beim kreditgewährenden Institut § 15 Rn. 37 ff.; ausländische Institute § 15 Rn. 16 f.; Ausnahmen vom Kreditbegriff § 15 Rn. 13 f.; Ausnahmen von Organkreditnehmereigenschaft § 15 Rn. 48 ff.; Beteiligung (Begriff) § 15 Rn. 46 f.; Beteiligung des Instituts oder seiner Geschäftsleiter am Kreditnehmer § 15 Rn. 40 ff.; Beteiligung des Kreditnehmers am Institut § 15 Rn. 41; Beteiligung von Organmitgliedern oder persönlich haftenden Gesellschaftern des Kreditnehmers am Institut § 15 Rn. 42; Ehegatten/Lebenspartner/Kinder § 15 Rn. 30; enger Kreditbegriff § 15 Rn. 10; Geschäftsleiter § 15 Rn. 19 ff.; Gesellschafter ohne Geschäftsleitungskompetenz § 15 Rn. 23 ff.; Haftung § 17 Rn. 1 ff.; Handlungsbevollmächtigte § 15 Rn. 28 f.; inländische Institute § 15 Rn. 15; Kreditbegriff § 15 Rn. 10 ff.; Kreditgewährungskonditionen § 15 Rn. 54 ff.; Kreditgewährungsverfahren siehe Kreditgewährungsverfahren; leitende Personen verbundener Unternehmen § 15 Rn. 43 ff.; Leitungs- oder Aufsichtstätigkeit einer leitenden Person des Instituts beim Kreditnehmer § 15 Rn. 33 ff.; Mitglieder von Aufsichtsorganen § 15 Rn. 26 f.; natürliche Personen als Organkreditnehmer § 15 Rn. 19 ff.; Obergrenzen § 15 Rn. 81; Organkreditnehmer § 15 Rn. 18 ff.; Pflichten des Abschlussprüfers § 15 Rn. 88; Prokuristen § 15 Rn. 29 f.; stille Gesellschafter § 15 Rn. 32; Unternehmen als Organkreditnehmer § 15 Rn. 31 ff.; vergleichbare Kapitalentnahmen § 15 Rn. 11 f.; Verstöße § 15 Rn. 82 ff.; weiter Kreditbegriff § 15 Rn. 10

Originator § 1 Rn. 327, 355 f.; § 6 Rn. 27 ff.; § 6b Rn. 27; § 10 Rn. 65

Outsourcing siehe Auslagerung

Partiarisches Darlehen § 1 Rn. 26, 34, 239, 240, 242; § 21 Rn. 53

Patronatserklärung, Garantiegeschäft § 1 Rn. 62; umsichtige Führung (Art. 7 Abs. 1 lit. b) CRR) § 2a Rn. 23 ff.

Payment Token § 1 Rn. 256

Personalisierte Sicherheitsmerkmale § 1
ZAG Rn. 211 ff.

Pfandbriefbank § 1 Rn. 32; § 22a Rn. 15; § 22d Rn. 12; § 22i Rn. 1; § 22k Rn. 2 f.; § 22l Rn. 1; Anfangskapital § 33 Rn. 15; Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 52; Auslagerung § 25b Rn. 16; fachliche Eignung § 25c Rn. 30; Geschäftsorganisation § 25a Rn. 14, 29; § 33 Rn. 60; Prüfer § 29 Rn. 61 ff.; Realkredit § 2a Rn. 100; Schiffshypothekarkredit § 21 Rn. 107, 109, 111; Versagung der Erlaubnis § 33 Rn. 79; Waiver § 2a Rn. 61

Pfandbriefgeschäft § 1 Rn. 31 f.

Pfandleiher, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 10

Pfandverwahrung § 1 Rn. 52

(Besondere) Pflichten des Prüfers § 29
Rn. 1 ff.; § 24 ZAG Rn. 1 f.; siehe auch Abschlussprüfer; Anzeige- und Erläuterungspflichten gegenüber der BaFin und der Deutschen Bundesbank § 29 Rn. 64 ff.; Depotprüfung § 29 Rn. 43 ff.; Erläuterungspflicht § 29 Rn. 86 ff.; Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug § 29 Rn. 35 ff.; Haftungsfreistellung § 29 Rn. 89 ff.; Leerverkäufe § 29 Rn. 41 f.; Pfandbriefbanken § 29 Rn. 61 ff.; PrüfV § 29 Rn. 92 ff.; Prüfung der Einhaltung der §§ 2a, 30, 10 Abs. 4 bis 4c § 29 Rn. 20 ff.; Prüfung der Einhaltung von Anzeigepflichten § 29 Rn. 13 ff.; Prüfung der Einhaltung weiterer Anforderungen § 29 Rn. 17 ff.; Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse § 29 Rn. 6 ff.; Prüfung des Jahresabschlusses von zentralen Gegenparteien § 29 Rn. 26 f.; Redepflicht § 29 Rn. 64 ff.; zentrale Gegenpartei § 29 Rn. 26 ff.; Zentralverwahrer § 29 Rn. 26

Platzierungsabrede, Emissionsgeschäft § 1
Rn. 74; Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 106

Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 103 ff.; für Anbieter von Vermögensanlagen § 2 Rn. 76; offene Stellvertretung § 1 Rn. 103 f.; Übernahmeverpflichtung § 1 Rn. 107

Postanweisungen § 1 ZAG Rn. 44

PRIIP-VO, Anordnungsbefugnis § 47
Rn. 1 ff.; Basisinformationsblatt § 47 Rn. 5 ff.; Bußgeld § 56 Rn. 59 ff.

Private kryptographische Schlüssel § 1
Rn. 133e

Private Vermögensverwaltung § 1 Rn. 6, 40, 111, 115

Privatkonto § 1 Rn. 22

Prospektive Methode § 10a Rn. 148

Prüfer, Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen siehe Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen; gerichtliche Bestellung und Abberufung eines Abschlussprüfers § 23 ZAG Rn. 4 ff.; Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute § 10g Rn. 32; Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute § 10f Rn. 29; Kapitalpuffer für systemische Risiken § 10e Rn. 36; kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung § 10i Rn. 24; Liquidität § 11 Rn. 90 f.; Organkredit § 15 Rn. 88; (besondere) Pflichten des Prüfers siehe (besondere) Pflichten des Prüfers; Prüfungsinhalt § 30 Rn. 1 ff.; Verfahren bei Bestellung des Abschlussprüfers durch das Institut § 23 ZAG Rn. 2 f.; Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und anderweitig systemrelevante Institute § 10h Rn. 9

Prüfungen bei Instituten, übergeordneten Unternehmen und Mitgliedern ihrer Organe und Beschäftigten siehe Auskünfte und Prüfungen bei Instituten, übergeordneten Unternehmen und Mitgliedern ihrer Organe und Beschäftigten
Pull-Transaktion § 1 ZAG Rn. 30
Push-Transaktion § 1 ZAG Rn. 30

Qualifizierte Beteiligung § 1 Rn. 224 f.; § 2c Rn. 3 ff.; § 6 Rn. 5; § 8f Rn. 18; § 10a Rn. 153; § 12a Rn. 40; § 13 Rn. 40; § 53e Rn. 1 ff.; § 53f Rn. 5; § 53m Rn. 5

(Qualifizierter) Rangrücktritt, Einlagengeschäft § 1 Rn. 27; Kreditgeschäft § 1 Rn. 36

Qualitätssicherung § 25h Rn. 39 ff.

Rabattsystem § 1 ZAG Rn. 109

Rating, Verwendung externer Ratings § 1a
Rn. 16, 18; § 2 Rn. 16; § 2a Rn. 29; § 46a Rn. 1 ff.

RatingVO § 1a Rn. 3c, 16, 18; § 2 Rn. 18; Aufsicht § 6 Rn. 23; Bußgeldvorschriften § 56 Rn. 46 ff.; Prüfung der Einhaltung § 29 Rn. 17; Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings § 46a Rn. 2 ff.

Rechtsschutz; Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans § 36 Rn. 60 ff.; Auskünfte und Prüfungen § 44 Rn. 32 f.; Befreiung § 31 Rn. 20; Be-

kantmachung von Maßnahmen § 60b Rn. 15; gegen Anordnungen der EZB § 1 Rn. 219a; gegen Anordnungen und Maßnahmen der BaFin § 6 Rn. 51; Insolvenzantrag § 46b Rn. 22 ff.; Maßnahmen bei Gefahr § 46 Rn. 73 ff.; Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung § 45 Rn. 64 f.; sofortige Vollziehbarkeit § 49 Rn. 2

Refinanzierungsgegenstände § 22a Rn. 10 ff.; anfängliche Konsortialfinanzierung § 22a Rn. 12; Bürgschaft § 22a Rn. 16; Eintragung bereits übertragener Gegenstände § 22a Rn. 11; Eintragungsfähigkeit bei Abtretungsverbot § 22d Rn. 11; Forderungen § 22a Rn. 13 f.; Grundpfandrechte § 22a Rn. 15; Inhaberschaft § 22a Rn. 10; Löschung einer Eintragung § 22d Rn. 12; Ordnungsmäßigkeit der Eintragung § 22d Rn. 10; Schiffs- und Flugzeughypotheken § 22a Rn. 15; selbständiges Garantieverprechen § 22a Rn. 17; Sicherungseigentum § 22a Rn. 19; Sicherungszession § 22a Rn. 18

Refinanzierungsmittler § 1 Rn. 327, 330 ff.; § 22c Rn. 1

Refinanzierungsregister, Art und Weise der Registerführung § 22d Rn. 2 ff.; Beendigung und Übertragung der Registerführung § 22k Rn. 1 ff.; einzutragende Angaben § 22d Rn. 6 ff.; Eröffnung des Insolvenzverfahrens siehe Eröffnung des Insolvenzverfahrens bei refinanzierungsregisterführenden Unternehmen; freiwillige Aufgabe der Registerführung § 22k Rn. 2 f.; freiwillige Registerführung § 22a Rn. 3; Führung des Refinanzierungsregisters § 22a Rn. 2 ff.; Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte § 22b Rn. 1 ff.; Hintergrund Vor §§ 22a–22o Rn. 1 ff.; Insolvenz des Refinanzierungsunternehmens § 22k Rn. 5; insolvenzrechtliche Sonderregelung Vor §§ 22a–22o Rn. 4; kleines Kreditinstitut § 22b Rn. 3; Nichtkreditinstitut § 22b Rn. 2; privates Register § 22a Rn. 2; Refinanzierungsgegenstände siehe Refinanzierungsgegenstände; Refinanzierungsunternehmen § 1 Rn. 327 ff.; § 22a Rn. 4 ff.; registerführendes Unternehmen § 22a Rn. 4 ff.; Streitigkeiten im Zusammenhang mit der Registerführung § 22b Rn. 4; unfreiwillige Aufgabe der Registerführung § 22k Rn. 4; Unwirksamkeit der Eintragung § 22b Rn. 5; Verbot der

Auslagerung § 22a Rn. 9; Verwalter des Refinanzierungsregisters siehe Verwalter des Refinanzierungsregisters; Wirkungen der Eintragung siehe Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister; Zweck Vor §§ 22a–22o Rn. 3

Refinanzierungstitel § 19 Rn. 19

Reiseschecks § 2 ZAG Rn. 42 f.

Reisescheckgeschäft § 1 Rn. 67

Register, allgemeines Firmenmissbrauchsverfahren § 43 Rn. 35 f.; Beteiligung der BaFin § 43 Rn. 38 ff.; E-Geld-Instituts-Register siehe E-Geld-Instituts-Register; grenzüberschreitende Verschmelzung § 43 Rn. 18; Nachweis der Erlaubnis gegenüber dem Registergericht § 43 Rn. 1 ff.; Lösungsverfahren § 43 Rn. 30 ff.; Ordnungsgeldverfahren wegen unzulässigen Firmengebrauchs § 43 Rn. 25 ff.; Prüfung des Erlaubnisnachweises durch das Registergericht § 43 Rn. 20 ff.; Repräsentanten § 43 Rn. 17; Zahlungsinstituts-Register siehe Zahlungsinstituts-Register; Zweigniederlassung eines Instituts mit Sitz in einem Drittstaat § 43 Rn. 16; Zweigniederlassungen eines Instituts mit Europäischem Pass § 43 Rn. 14 f.

Rembourskredit, Kreditgeschäft § 1 Rn. 38

Reorganisationsverfahren § 22o Rn. 1; § 46d Rn. 2

Reposgeschäft, Depotgeschäft § 1 Rn. 52

Repräsentanten von Instituten mit Sitz im Ausland § 53a Rn. 1 ff.; Abgrenzung zum grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehr § 53b Rn. 20; Anzeigepflicht § 53a Rn. 9 ff.; Befugnis zum Betreiben von Bankgeschäften oder zur Erbringung von Finanzdienstleistungen im Herkunftsstaat § 53a Rn. 8; Institut mit Sitz im Ausland § 53a Rn. 3; Repräsentanz im Inland § 53a Rn. 4 ff.

Restrisiko § 6b Rn. 26

Reverse Bargeldzahlungen § 2 ZAG Rn. 24 ff.

Richtlinien der BaFin siehe Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Risiko einer übermäßigen Verschuldung § 1 Rn. 341

Risikoanalyse § 25h Rn. 43 ff.; bedeutende Institute § 25n Rn. 26

Risikocontrolling § 25a Rn. 118 ff.

Risikodeckungspotential § 25a Rn. 62

Risikokonzentrationen § 6b Rn. 22 ff.; § 10 Rn. 52; § 11 Rn. 77; § 13 Rn. 12;

- § 14 Rn. 1, 14, 49; § 25a Rn. 40, 42, 61; § 25b Rn. 19; § 53n Rn. 9
- Risikomanagement § 25a** Rn. 51 ff.; angemessene personelle und technisch-organisatorische Ausstattung § 25a Rn. 97; Anordnung der BaFin § 25a Rn. 173 ff.; Auslagerung § 25b Rn. 29 ff.; Festlegung von Strategien § 25a Rn. 52 ff.; interne Kontrollverfahren § 25a Rn. 66 ff.; interne Sicherungsmaßnahmen siehe Interne Sicherungsmaßnahmen; Notfallkonzept § 25a Rn. 99 f.; Risikotragfähigkeit § 25a Rn. 60 ff.; Verantwortung der Geschäftsleiter § 25c Rn. 57 ff.
- Risikoindernde Diversifikationseffekte § 6b** Rn. 25
- Risikotragfähigkeit § 10** Rn. 54 f.; § 25a Rn. 60 ff.; § 25c Rn. 74; § 64r Rn. 17; Risikotragfähigkeitsinformationen § 25 Rn. 38 f.
- Revolvinggeschäft § 1** Rn. 53 ff.
- Rücklagen § 2a** Rn. 41; § 10 Rn. 7; § 10a Rn. 135, 157; § 10i Rn. 4, 12; § 29 Rn. 73; § 45 Rn. 30; § 51a Rn. 26, 33 ff., 40 f.
- Rücklastschrift § 1** Rn. 34, 143
- Rückversicherer, Erlaubnispflicht § 2** Rn. 9
- Rückversicherungsunternehmen § 1** Rn. 353
- Rundschreiben der BaFin § 6** Rn. 19
- Sale-and-Lease-Back § 1** Rn. 148
- Sammelanzeigen § 15** Rn. 2; § 24 Rn. 55 f., 76; § 31 Rn. 12, 14
- Sanierungsmaßnahmen § 46d** Rn. 3 ff.; Bekanntmachungspflichten § 46d Rn. 15 ff.; grenzüberschreitende Tätigkeit § 46d Rn. 19; insolvenzrechtliche Sonderanknüpfungen § 46d Rn. 23 ff.; internationale Zuständigkeit § 46d Rn. 6 ff.; Kooperationspflichten § 46d Rn. 20 f.; Rechtsbeeinträchtigung von an der internen Betriebsstruktur beteiligten Personen § 46d Rn. 18; Unterrichtungspflichten § 46d Rn. 10 ff.
- Sanierungsplan**, potentiell systemgefährdende Institute § 25n Rn. 13, 16; Prüfung § 29 Rn. 2, 24, 98; Umsetzung von Handlungsoptionen eines Sanierungsplans § 45 Rn. 41a
- Scheck § 2** ZAG Rn. 37 f.
- Scheckeinzugsgeschäft § 1** Rn. 65
- Schlichtungsstelle**, Streitbeilegung bei Zahlungsdienstleister § 62 ZAG Rn. 8 ff.
- Schwerwiegende Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle § 54** ZAG Rn. 1 ff.; Eingriffsbefugnis der BaFin § 54 ZAG Rn. 9; Mitwirkungspflicht § 54 ZAG Rn. 8; statistische Daten über Betrugsfälle § 54 ZAG Rn. 11 f.; Unterrichtung der Zahlungsdienstnutzer § 54 ZAG Rn. 10; Unterrichtungspflicht § 54 ZAG Rn. 3 ff.
- Schiffshypothek § 1** Rn. 21
- Schließung der Kreditinstitute**, vorübergehende § 46g Rn. 16 ff.
- Schuldtitle § 1** Rn. 246
- Schwere staatsgefährdende Gewalttaten § 6a** Rn. 1
- Schwesterunternehmen § 1** Rn. 222 f.
- Security Token § 1** Rn. 258
- Sensible Zahlungsdaten § 1** ZAG Rn. 214 ff.
- SEPA-Lastschrift § 25g** Rn. 25; § 1 ZAG Rn. 195 ff.
- SEPA-Verordnung § 24b** Rn. 7; § 24c Rn. 20; § 25g Rn. 2, 24 ff.; § 29 Rn. 37; § 1 ZAG Rn. 200; § 27 ZAG Rn. 15; Bußgeld § 56 Rn. 56
- Service-Rechenzentren § 2** ZAG Rn. 54
- Sichere Aktiva mit niedrigem Risiko § 1** ZAG Rn. 225
- Sicherheitsrelevante Risiken § 53** ZAG Rn. 1 f.
- Sicherungsanforderungen für die Entgegennahme von Geldbeträgen § 10** ZAG Rn. 37 f.; § 11 ZAG Rn. 11; § 12 ZAG Rn. 39; § 18 ZAG Rn. 1 ff.; allgemeine Sicherungspflichten § 18 ZAG Rn. 3 ff.; Eingriffsbefugnisse der BaFin § 18 ZAG Rn. 19; kein Informationsrecht von Kunden gegenüber der BaFin § 18 ZAG Rn. 18; liquide Aktiva § 18 ZAG Rn. 7; Nachweispflichten § 18 ZAG Rn. 18; Separierung § 18 ZAG Rn. 7 f.; Sicherung durch Dritte § 18 ZAG Rn. 14 f.; Sicherung von Geldbeträgen § 18 ZAG Rn. 3 ff.; Sicherungspflichten von E-Geld-Instituten § 18 ZAG Rn. 16 ff.; Treuhandkonto § 18 ZAG Rn. 7
- Sicherungseinrichtung § 23a** Rn. 1 ff.; Anwendungsbereich § 23a Rn. 6 ff.; Auskunftsanspruch der Kunden § 23a Rn. 30; Begriff der Sicherungseinrichtung § 23a Rn. 11 ff.; Hinweispflichten gegenüber allen Kunden § 23a Rn. 14 ff.; Hinweispflichten gegenüber Neukunden § 23a Rn. 21 ff.; Informationspflichten § 23a Rn. 16 ff., 31 f.; Verhältnis des § 23a zu anderen Vorschriften § 23a Rn. 3 ff.; Verstöße § 23a Rn. 35 ff.
- Sicherungsmethode 1 § 18** ZAG Rn. 7 ff.

Sicherungsmethode 2 § 18 ZAG Rn. 14 f.
Smart-Routing § 1 Rn. 123f

Sofortige Vollziehbarkeit § 49 Rn. 1 ff.; § 7 ZAG Rn. 18; § 9 ZAG Rn. 1; Anordnung der aufschiebenden Wirkung durch das Gericht § 49 Rn. 10 ff.; Aussetzung der Vollziehung § 49 Rn. 9 ff.; Widerspruch und Anfechtungsklage § 49 Rn. 4 f.

Sonderaufsicht § 52 Rn. 1 ff.; andere staatliche Aufsicht § 52 Rn. 5 ff.; Aufsicht durch die BaFin § 52 Rn. 15 f.; Doppelaufsicht § 52 Rn. 11 ff.

Sonderbeauftragter § 10 Rn. 88; § 45c Rn. 1 ff.; Abberufung § 45c Rn. 46; Befugnisse des Sonderbeauftragten § 45c Rn. 11 ff.; Eintragung in das Handelsregister § 45c Rn. 44 f.; Erstellung eines Kapitalstärkungsplans § 45c Rn. 32; Erstellung eines Restrukturierungsplans § 45c Rn. 28 ff.; Finanzholding-Gesellschaften § 45c Rn. 53; Haftung des Sonderbeauftragten § 45c Rn. 50 f.; Kosten des Sonderbeauftragten § 45c Rn. 47 ff.; Maßnahmen zur Abwendung eines Insolvenzgefahr oder eine sonstige Gefährdung der Erfüllung der Verpflichtungen des Instituts gegenüber seinen Gläubigern § 45c Rn. 33; Maßnahmen zur Herstellung einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation § 45c Rn. 21 ff.; Prüfung von Schadensersatzansprüchen gegen Organmitglieder § 45c Rn. 35 ff.; Übertragung der Funktionen abberufener oder einem Tätigkeitsverbot unterliegender Geschäftsleiter § 45c Rn. 18; Übertragung der Funktionen unzuverlässiger oder fachlich ungeeigneter Geschäftsleiter § 45c Rn. 17; Übertragung von Funktionen bei Beeinträchtigung der Aufsicht über das Institut § 45c Rn. 20; Übertragung von Funktionen von Kontrollorganen § 45c Rn. 19; Überwachung der Befolgung von Anordnungen der BaFin § 45c Rn. 24 ff.; Verhältnis zu Organen des Institut § 45c Rn. 39 ff.; Verhältnis zur BaFin § 45c Rn. 10; Vertretungsbefugnis § 45c Rn. 39 ff.; Voraussetzungen für Bestellung § 45c Rn. 3 ff.; Vorbereitung einer Übertragungsanordnung § 45c Rn. 34

Sonderposten für allgemeine Bankrisiken gem. § 340g HGB i.S.d. § 6b EstG § 10 Rn. 7

Sondervermögen, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 7, 45

Sorgfaltspflichten, gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten siehe gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten; vereinfachte Sorgfaltspflichten siehe vereinfachte Sorgfaltspflichten; verstärkte Sorgfaltspflichten siehe verstärkte Sorgfaltspflichten

Sortengeschäft § 1 Rn. 134 f.; Europäischer Pass § 24a Rn. 21; verstärkte Sorgfaltspflichten § 25k Rn. 4 ff.; Wechselstuben § 2 Rn. 63, 78

Soziale Zwecke, Instrumente zu § 2 ZAG Rn. 71 ff.

Sozialversicherungsträger, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 6

Sparkasse, Bezeichnungsschutz für Bezeichnung „Sparkasse“ siehe Bezeichnungsschutz für Bezeichnung „Sparkasse“

Special Purpose Entity (SPE) § 1 Rn. 333; siehe auch Zweckgesellschaft

Special Purpose Vehicle (SPV) § 1 Rn. 333; siehe auch Zweckgesellschaft

Sperrerklärung des BMF (§ 99 Abs. 1 Satz 2 VwGO) § 9 Rn. 23 f.

Sponsor § 1 Rn. 356 f.; § 6 Rn. 23, 28 f.

Staatliche und kommunale Stellen, als Zahlungsdienstleister § 1 ZAG Rn. 15 f.

Stabilität des Finanzsystems § 6 Rn. 52

Standardisierte Option § 1 Rn. 247

Starke Kundenauthentifizierung § 1 ZAG Rn. 204 ff.; § 55 ZAG Rn. 1 ff.; Auslösung elektronischer Zahlungsvorgang § 55 ZAG Rn. 5; Ausnahmen § 55 ZAG Rn. 7 ff.; Begriff § 55 ZAG Rn. 3; Beteiligung von Zahlungsauslösedienstleistern und Kontoinformationsdienstleistern § 55 ZAG Rn. 19 f.; Fernzahlung von Kleinbeträgen § 55 ZAG Rn. 14; Fernzahlungsvorgang § 55 ZAG Rn. 17 f.; kontaktlose Zahlungen von Kleinbeträgen § 55 ZAG Rn. 9; Onlinezugriff auf Zahlungskonto § 55 ZAG Rn. 4; risikobasierte Zahlverfahren § 55 ZAG Rn. 16; risikogeneigte Transaktion § 55 ZAG Rn. 6; spezielle Zahlverfahren für Unternehmer § 55 ZAG Rn. 15; Umbuchungen zwischen Konten desselben Kunden § 55 ZAG Rn. 13; Verpflichtung zu § 55 ZAG Rn. 4 ff.; wiederholte Kontostands- und Umsatzanfragen § 55 ZAG Rn. 8; wiederkehrende Zahlungen § 55 ZAG Rn. 12; Zahlungen an Maut- oder Parkautomaten § 55 ZAG Rn. 10; Zahlungsaufträge an vertrauenswürdige Empfängerkonten § 55 ZAG Rn. 11

Steuerliche Zwecke, Instrumente zu § 2 ZAG Rn. 71 ff.

Steuerstrafverfahren § 8 Rn. 3 ff.

Strafvorschriften, Beteiligung der BaFin und Mitteilungen § 60a Rn. 1 ff.; § 65 ZAG Rn. 1; Betreiben von Bankgeschäften ohne Erlaubnis § 54 Rn. 5 ff.; Clearingdienstleistungen § 54 Rn. 12; Erbringen von Finanzdienstleistungen ohne Erlaubnis § 54 Rn. 10 ff.; fahrlässige Begehung § 54 Rn. 20; Mitteilung in Strafsachen § 65 ZAG Rn. 1; Sicherungspflichten § 54a Rn. 5 ff.; Täterschaft und Teilnahme § 54 Rn. 14 f.; Tätigkeit als Zentralverwahrer § 54 Rn. 13a; unbefugte Offenbarung von Angaben über Millio-nenkredite § 55b Rn. 6 ff.; unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite § 55b Rn. 1 ff.; verbotene Geschäfte § 54 Rn. 4; Verpflichtung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsfähigkeit oder der Überschuldung § 55 Rn. 1 ff.; Vorsatz § 54 Rn. 16 ff.; zivilrechtliche Rechtsfolgen bei Verstößen gegen § 54 § 54 Rn. 21 ff.; ZAG § 63 ZAG Rn. 1 ff.

Streitbeilegung bei Zahlungsdienstleister § 62 ZAG Rn. 1 ff.; Beantwortung von Beschwerden § 62 ZAG Rn. 5 ff.; Beschwerdeverfahren § 62 ZAG Rn. 2 ff.; Information über zuständige Schlichtungsstelle § 62 ZAG Rn. 8 ff.

Stresstest, aufsichtliche § 6b Rn. 9 ff., 30; Aufsichtskollegien § 53f Rn. 5; Geschäftsorganisation § 25a Rn. 79 f., 141; interne § 6b Rn. 18 f.; Liquidität § 11 Rn. 9, 57, 93; negative Ergebnisse bei Stresstests hinsichtlich Korrelationshandelsportfolien § 10 Rn. 66 f.; Strafvorschriften § 54a Rn. 3; Verschwiegenheitspflicht § 9 Rn. 16

Stromderivate § 1 Rn. 289

Substance over Form-Grundsatz § 10 Rn. 91b

System im Sinne von § 24b § 1 Rn. 290 ff.; § 24b Rn. 9 ff.

Systemische Risiken, Kapitalpuffer siehe Kapitalpuffer für systemische Risiken; Maßnahmen zur Begrenzung § 48t Rn. 1 ff.

Systematisches Internalisieren, Eigenhandel § 1 Rn. 122

Systembetreiber § 1 Rn. 295

Systemisches Risiko § 1 Rn. 349

Systemrelevante Institute, Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute siehe Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute; Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute siehe Ka-

pitalpuffer für global systemrelevante Institute; global systemrelevante Institute siehe Global systemrelevante Institute; Überprüfung des Status als anderweitig systemrelevantes Institut § 10g Rn. 21 f.

Tätigkeitsverbot für natürliche Personen § 36a Rn. 1 ff.; Inhalt § 36a Rn. 13 ff.; Rechtsfolgen § 36a Rn. 17; Voraussetzungen § 36a Rn. 6 ff., 11 ff.; VerbriefungsVO § 36a Rn. 21 ff.; wegen Verstößen gegen KWG, MAR, SFTR und GeldtransferVO § 36a Rn. 3 ff.; Zentralverwahrer § 36a Rn. 19 f.

Tätigkeitsverbot für Geschäftsleiter juristischer Personen § 36 Rn. 14 ff.

Technische Infrastrukturdienstleistungen § 2 ZAG Rn. 49 ff.

Technische Infrastrukturleistung, Zugang zu siehe Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen

Teilaktstheorie § 32 Rn. 9

Terminbörse § 1 Rn. 207 ff.

Terminbörsenprivileg § 2 Rn. 57

Termingeschäft § 1 Rn. 235, 271; mit Bezug auf Waren, Frachtsätze, Emissionsberechtigungen, Klima- oder andere physikalische Variablen, Inflationsraten oder andere volkswirtschaftliche Variablen oder sonstige Vermögenswerte, Indices oder Messwerte als Basiswerte § 1 Rn. 277 ff.

Terrorismusfinanzierung § 1 Rn. 348; § 2c Rn. 37 f.; § 6a Rn. 3, 8; § 24c Rn. 29, 45; § 25b Rn. 15; § 25g Rn. 7, 7b f., 15; § 25h Rn. 14, 24 ff.; § 25i Rn. 13; § 25j Rn. 1, 3, 29; § 25k Rn. 1, 8; § 25m Rn. 4; § 29 Rn. 35 ff., 81; § 53b Rn. 34; § 56 Rn. 32 f., 89; § 56 Rn. 32 f.; § 1 ZAG Rn. 89; § 12 ZAG Rn. 16; § 14 ZAG Rn. 10; § 39 ZAG Rn. 4, 6; § 56 Rn. 7

Tochterunternehmen § 1 Rn. 358; angemessene Eigenmittelausstattung § 53b Rn. 55; Anlageverwaltung durch Tochterunternehmen beaufsichtigter Institute § 2 Rn. 75; Befreiung § 2a Rn. 14 f., 44 ff.; gruppeninterne Transaktionen § 13c Rn. 5 f.; nachgeordnete Unternehmen § 10a Rn. 57 ff.; Übertragung der Aufsichtszuständigkeit § 8c Rn. 8; Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des EWR § 53b Rn. 12; Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland § 53 Rn. 55

Todesfall, Stellvertretung und Fortführung bei § 34 Rn. 1 ff.

Tokenbasierte Schuldverschreibung § 1
Rn. 263; Tokenbasierte Inhaberschuldverschreibung § 1 Rn. 258

Treuhandvermögen § 1 Rn. 241

Tumbler § 1 Rn. 133f

Übergangsregelung zum CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz § 64w Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum AIFM-Umsetzungsgesetz § 64q Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum Brexit-Steuerbegleitgesetz § 64m Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum BRRD-Umsetzungsgesetz § 64u Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Abschirmung von Risiken und zur Planung der Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten § 64s Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts § 64n Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie § 64k Rn. 1 f.

Übergangsvorschrift zum Hochfrequenzhandelsgesetz § 64p Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zum Zweiten Finanzmarktnovellierungsgesetz § 64x Rn. 1 ff.

Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung § 64l Rn. 1 ff.; Bestandsschutz § 64l Rn. 4; Erlaubnisfiktion § 64l Rn. 3

Übergangsvorschrift zur RatingVO § 64t Rn. 1

Übergangsvorschriften für bestimmte Zahlungsdienste und für starke Kundenauthentifizierung § 68 Rn. 1 f.

Übergangsvorschriften für E-Geld-Institute § 67 ZAG Rn. 1

Übergangsvorschriften für Zahlungsinstitute § 66 ZAG Rn. 1

Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz § 64r Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum EMIR-Ausführungsgesetz § 64o Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum Ersten Finanzmarktnovellierungsgesetz § 64v Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz § 64g Rn. 1 ff.; Anzeigepflicht für bedeutende gruppeninterne Transaktionen § 64g Rn. 7 ff. ff.; jährliche

Anzeigepflicht § 64g Rn. 12; Übergangsregelung bis zum Erlass einer Rechtsverordnung nach § 13c Abs. 2 KWG § 64g Rn. 4 ff.; Übergangsregelung bis zum Erlass einer Rechtsverordnung nach § 24 Abs. 4 KWG § 64g Rn. 13

Übergangsvorschriften zum Finanzmarkttrichtlinie-Umsetzungsgesetz § 64i Rn. 1 ff.; Erlaubnis für das Eigengeschäft § 64i Rn. 10 ff.; Erlaubnis für das Platzierungsgeschäft § 64i Rn. 17 ff.; Erlaubnis für den Betrieb eines multilateralen Handelssystems § 64i Rn. 13 ff.; Erlaubnis für die Anlageberatung § 64i Rn. 5 ff.; Erlaubnisfiktion § 64i Rn. 3 ff.

Übergangsvorschriften zu Gesetz zur Umsetzung der Änderungsrichtlinie zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie § 64y Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie § 64h Rn. 1 ff.; Anwendbarkeit des § 2 Abs. 8a § 64h Rn. 6 ff.; Verwendung personenbezogener Daten § 64h Rn. 3 ff.

Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 § 64j Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen § 64e Rn. 1 ff.

Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz § 64f Rn. 1 ff.

Übergeordnete Unternehmen § 10a Rn. 45 ff.; siehe auch Unternehmensbeziehungen; Gruppenbegriff; Sonderregelung für übergeordnete Unternehmen von (gemischten) Finanzholding-Gesellschaften § 10a Rn. 51 ff.; Verantwortung des übergeordneten Unternehmens § 10a Rn. 166 f.

Überleitungsbestimmungen § 62 Rn. 1 ff.

Übernahme gleichwertiger Garantien § 1 Rn. 76

Übernahmeverpflichtung, Platzierungsgeschäft § 1 Rn. 107

Übertragung der Aufsichtszuständigkeit ins EWR-Ausland § 8c Rn. 4 ff.

Überweisung § 1 ZAG Rn. 203

Überweisungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 39

Umlage § 51 Rn. 22 ff.

Umsichtige Führung (Art. 7 Abs. 1 lit. b) CRR) § 2a Rn. 21 ff.

Unechte Pensionsgeschäfte § 19 Rn. 48 ff.

Unerheblichkeit des Valutaverhältnisses § 1 ZAG Rn. 23 f.

Unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen § 44c Rn. 1 ff.; Adressaten von Maßnahmen § 44c Rn. 6 ff.; Anfangsverdacht § 44c Rn. 4 f.; Auskunftsverweigerungsrecht § 44c Rn. 18 ff.; Duldungspflicht § 44c Rn. 18 ff.; Durchsuchungsrecht § 44c Rn. 14; Informationsrechte gegenüber nicht zugelassenen Instituten § 44c Rn. 9 ff.; Maßnahmen gegenüber Beteiligten § 44c Rn. 21 f.; Prüfungen beim verdächtigen Unternehmen § 44c Rn. 11 ff.; Sicherstellung von Gegenständen § 44c Rn. 15 ff.

Ungesetzliche Geschäfte, Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte siehe Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte

Unmöglichkeit einer wirksamen Aufsicht über ein Institut siehe Gefahr für die Erfüllung der Verpflichtungen eines Instituts

Unselbständige Wechselstuben § 2 Rn. 63
Unterkonsolidierungspflicht § 10a Rn. 169 f.

Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des EWR siehe Europäischer Pass

Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat siehe Drittstaat

Unternehmensbegriff § 1 Rn. 4

Unternehmensbeteiligung § 1 Rn. 240

Unternehmensbeteiligungsgesellschaft, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 11

Unternehmensbeziehungen, Abzug des Buchwertes § 12a Rn. 19 f.; Anzeigepflicht § 12a Rn. 25 ff.; Art und Weise der Sicherstellung § 12a Rn. 16; Ausnahmen von der Informationssicherstellungspflicht § 12a Rn. 17 ff.; Freistellung § 12a Rn. 31 ff.; Pflichten der übergeordneten Unternehmen § 12a Rn. 9 ff.; Risikoberücksichtigung § 12a Rn. 21 ff.; sicherzustellende Informationen § 12a Rn. 12 f.; Überprüfungsmöglichkeit § 12a Rn. 24; Untersagung der Beteiligungsförderung und ihre Folgen § 12a Rn. 34 ff.; Zeitpunkt der Sicherstellung § 12a Rn. 14 f.

Untersuchungspflicht, Interne Sicherungsmaßnahmen § 25h Rn. 77 ff.

Utility Token § 1 Rn. 259

Valutaverhältnis § 1 ZAG Rn. 23

Variable Vergütung § 25a Rn. 147 ff., 163 ff.; § 45 Rn. 49 ff.

Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität § 45 Rn. 1 ff.;

Anordnung von Maßnahmen zur Risikoreduzierung § 45 Rn. 36; Aufstellung eines Restrukturierungsplans § 45 Rn. 40 f.; Beschränkung bilanzieller Gestaltung des Jahresergebnisses § 45 Rn. 30; Beschränkung der Auszahlung variabler Vergütungsbestandteile § 45 Rn. 37 ff.; Beschränkung der Kreditgewährung § 45 Rn. 32 ff.; Beschränkung des Gesamtbetrags der variablen Vergütungen § 45 Rn. 36a; Beschränkungen von Entnahmen und Ausschüttungen § 45 Rn. 29; Beschränkung von Zahlungen auf Eigenmittelinstrumente § 45 Rn. 31; Entwicklung eines Konzepts zur Abwehr einer Gefahr für die Sicherheit der anvertrauten Vermögenswerte § 45 Rn. 14; Finanzholding-Gruppen § 45 Rn. 22 ff., 61 ff.; Finanzkonglomerate § 45 Rn. 25 ff.; Fristsetzung zur Mängelbeseitigung § 45 Rn. 45 f.; Institsgruppen § 45 Rn. 22 ff., 61 ff.; Maßnahmen bei drohender Verletzung der Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen § 45 Rn. 5 ff.; Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln oder unzureichender Liquidität § 45 Rn. 16 ff.; Maßnahmen zur Erhöhung von Kernkapital, Eigenmitteln oder Liquidität § 45 Rn. 13; Maßnahmen zur Risikoabschirmung oder -reduzierung § 45 Rn. 12; Nichtigkeit von Gewinnzuschüttungsbeschlüssen § 45 Rn. 47; Rechtsschutz § 45 Rn. 64 f.; Umsetzung von Handlungsoptionen eines Sanierungsplans § 45 Rn. 41a; unzureichende Eigenmittel § 45 Rn. 17 ff.; unzureichende Liquidität § 45 Rn. 20 f.; variable Vergütungen § 45 Rn. 49 ff.; Verhältnismäßigkeit der Maßnahmen § 45 Rn. 42; Vorlage eines Geschäftsplans § 45 Rn. 11; Vorrang einer Anordnung vor Regelungen in Eigenmittelinstrumenten § 45 Rn. 48

Verbot einzelkaufmännischer Kreditinstitute § 2b Rn. 1 ff.

Verbotene Geschäfte § 3 Rn. 1 ff.; § 25f Rn. 25; § 25m Rn. 1 ff.; § 54 Rn. 4; Absicherung von Kundengeschäften § 3 Rn. 39; anlageorientierte Wertpapiergeschäfte § 3 Rn. 43 ff.; Durchlaufkonten § 25m Rn. 7 ff.; Eigengeschäfte § 3 Rn. 29; Eingriffsbefugnisse der BaFin unterhalb der Schwellenwerte § 3 Rn. 55 ff.; Einschränkung der Verfügung über Einla-

- gen § 3 Rn. 15 ff.; Garantiegeschäft § 3 Rn. 30 ff.; Geschäftsbeziehungen zu einer Bank-Mantelgesellschaft § 25m Rn. 4 ff.; Hochfrequenzhandel § 3 Rn. 36; Kreditgeschäft § 3 Rn. 30 ff.; Market-Making § 3 Rn. 37, 58; Risikosteuerung § 3 Rn. 40 ff.; Schwellenwerte § 3 Rn. 25 ff.; strafrechtliche Folgen § 3 Rn. 18; Strukturmaßnahmen bei Überschreitung der Schwellenwerte § 3 Rn. 48 ff.; verbotene Geschäfte von CRR-Kreditinstitute und mit diesen verbundenen Unternehmen § 3 Rn. 21 ff.; vergleichbar riskante Tätigkeiten § 3 Rn. 59; vergleichbare risiko-intensive Geschäfte § 3 Rn. 60; Verstöße gegen Abs. 1 § 3 Rn. 18 ff.; Verstöße gegen Abs. 2 bis 4 § 3 Rn. 62 ff.; Werksparkassen § 3 Rn. 1 ff.; zivilrechtliche Folgen § 3 Rn. 18a ff.; Zweckspartunternehmen § 3 Rn. 11 ff.
- Verbraucherkredite/-darlehen** § 18a Rn. 1 ff.; Irreführende Verbraucherdarlehenswerbung § 23 Rn. 22a; Kreditwürdigkeit § 18 Rn. 41 ff. § 18a Rn. 4 ff.; Verpflichtungen von Zahlungsinstituten im Zusammenhang mit Verbraucherdarlehensverträgen § 3 ZAG Rn. 34 ff.
- (Kollektiver) Verbraucherschutz** § 6 Rn. 31 f., 40, 47
- Verbriefung** § 1 Rn. 378; Angemessenheit der Eigenmittel bei Originatoren von Verbriefungstransaktionen § 6b Rn. 27 f.; Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 48c; Aufsicht durch BaFin § 6 Rn. 26 ff.; § 48 Rn. 1 ff.; Auskünfte und Prüfungen der BaFin § 44 Rn. 19a; Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen § 60c Rn. 1 ff.; Beleihungswert § 1 Rn. 381; Bußgeldvorschrift § 56 Rn. 69 f.; Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung § 51a Rn. 32; Freiwillige Altersvorsorgeleistung § 1 Rn. 380; Maßnahmen bei Verstößen gegen VerbriefungsVO § 48 Rn. 1 ff.; Pensionsgeschäft § 1 Rn. 382; Refinanzierungsregister Vor §§ 22a bis 22o Rn. 1 ff.; § 22a Rn. 11, 13; § 22b Rn. 3; § 22j Rn. 6, 9; Stützung von Verbriefungstransaktionen § 10 Rn. 64 f.; Tätigkeitsverbot bei Verstößen gegen EU-VerbriefungsVO § 36a Rn. 21 ff.; Tranche § 1 Rn. 379; umgekehrtes Pensionsgeschäft § 1 Rn. 382; wechselseitige Mitteilungen von Anhaltspunkten an und von zuständigen Stellen in der EU wegen Verstößen gegen die VerbriefungsVO § 8a Rn. 50
- Verbundzahlungssysteme** § 1 Rn. 261; § 2 ZAG Rn. 69
- Vereinfachte Sorgfaltspflichten**, E-Geld-Geschäft § 25i Rn. 31
- Verfolgung unerlaubter Zahlungsdienste/des unerlaubten Betriebs des E-Geld-Geschäfts** § 8 ZAG Rn. 1 ff.; Adressaten von Maßnahmen § 8 ZAG Rn. 4 f.; Amtshilfeersuchen § 8 ZAG Rn. 19; Anfangsverdacht § 8 ZAG Rn. 2 f., 17 f.; Auskunftsverweigerungsrecht § 8 ZAG Rn. 15; Duldungspflicht § 8 ZAG Rn. 13 f.; Durchsuchungsrecht § 8 ZAG Rn. 11; Informationsrechte gegenüber nicht zugelassenen Instituten § 8 ZAG Rn. 7 ff.; Maßnahmen gegenüber Beteiligten an unerlaubten Geschäften in Drittstaat § 8 ZAG Rn. 16 ff.; Prüfungen beim verdächtigen Unternehmen § 8 ZAG Rn. 10; Sicherstellung von Gegenständen § 8 ZAG Rn. 12
- Vergütung** siehe auch Institutsvergütungsverordnung; Abwickler § 7 ZAG Rn. 33; Beschränkung der Auszahlung variabler Vergütungsbestandteile § 45 Rn. 37 ff.; Beschränkung des Gesamtbetrags der variablen Vergütungen § 45 Rn. 36a; vertraglich gebundene Vermittler § 25e Rn. 12 f.; Verwalter des Refinanzierungsregisters § 22i Rn. 1 ff.
- Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten** § 52a Rn. 1 ff.
- Verlautbarungen durch BaFin** § 6 Rn. 19 f.
- Verlustabsorptionsfähigkeit** § 10c Rn. 5; § 10f Rn. 2, 4, 12, 19, 21; § 10g Rn. 12
- Verlustdatenbank** § 15 ZAG Rn. 20
- Vermögensanlage** § 1 Rn. 239 ff.; Erlaubnispflicht für Unternehmen, die nicht als Finanzdienstleistungsinstitute gelten § 2 Rn. 53 ff.; Erlaubnispflicht von Finanzkommissionsgeschäft § 2 Rn. 22 ff.; Genossenschaftsanteile § 1 Rn. 245; Genussrechte § 1 Rn. 243; geschlossene Fonds § 1 Rn. 280; Nachrangdarlehen § 1 Rn. 242a; Namensschuldverschreibung § 1 Rn. 244; partiarische Darlehen § 1 Rn. 242; Platzierungsgeschäft für Anbieter von § 2 Rn. 76; sonstige Investments § 1 Rn. 244a; Treuhandvermögen § 1 Rn. 241; Unternehmensbeteiligung § 1 Rn. 240
- Vermögensverwaltung**, Finanzportfolioverwaltung § 1 Rn. 111
- Verordnung (EG) Nr. 924/2009** § 25g Rn. 24

Versagung der Erlaubnis § 33 Rn. 1 ff.; abschließende Regelung der Erlaubnisversagungsgründe § 33 Rn. 79 f.; Abschlussvermittler § 33 Rn. 12, 22 ff.; Anfangskapital und Eigenmittel § 33 Rn. 5 ff.; Anlageberater § 33 Rn. 12, 22 ff.; Anlagevermittler § 33 Rn. 12, 22 ff.; Anlageverwalter § 33 Rn. 12; Beeinträchtigung der Aufsicht über das Institut § 33 Rn. 97 ff.; Beeinträchtigung durch Aufsichtsvorschriften eines Drittstaats § 33 Rn. 109; Beeinträchtigung durch mangelnde wirtschaftliche Transparenz § 33 Rn. 105 ff.; Betreiber multilateraler Handelssysteme § 33 Rn. 12; CRR-Kreditinstitut § 33 Rn. 14 ff.; fachliche Eignung § 33 Rn. 39 ff.; Fehlen der für den Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel § 33 Rn. 5 ff.; fehlende Zustimmung der Aufsicht des ausländischen Mutterinstituts § 33 Rn. 61 f.; Finanzdienstleistungsinstitute, die auf eigene Rechnung Handel mit Finanzinstrumente betreiben § 33 Rn. 13; Finanzportfolioverwalter § 33 Rn. 12; Frist für Entscheidung der BaFin § 33 Rn. 81 ff.; keine Hauptverwaltung im Inland § 33 Rn. 56 f.; Locals und Market Maker unter der Haftung eines Clearingmitglieds § 33 Rn. 18 ff.; nicht zwingende Erlaubnisversagungsgründe § 33 Rn. 97 ff.; unzureichende Aufsicht über Mutterunternehmen bzw. mangelnde Kooperation mit Aufsichtsbehörde eines Drittstaats § 33 Rn. 76; unzureichende Erlaubnisunterlagen § 33 Rn. 77 f.; unzureichende Organisation § 33 Rn. 58 ff.; Unzuverlässigkeit der Antragsteller oder Geschäftsleiter § 33 Rn. 28 ff.; Unzuverlässigkeit der Inhaber einer bedeutenden Beteiligung oder ihrer Organe § 33 Rn. 30 ff.; Unzuverlässigkeit oder fehlende fachliche Eignung der Leitungsorgane einer Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft, die Muttergesellschaft des Instituts ist § 33 Rn. 45 ff.; Vier-Augen-Prinzip § 33 Rn. 48 ff.; Wertpapierhandelsbanken, die auf eigene Rechnung Handel mit Finanzinstrumenten betreiben § 33 Rn. 13; zugelassene Versicherungsvermittler § 33 Rn. 17, 27; zwingende Erlaubnisversagungsgründe § 33 Rn. 4 ff.

Versagung der Erlaubnis (ZAG) § 12 ZAG Rn. 1 ff.; Beeinträchtigung der Aufsicht über das Zahlungsinstitut § 12 ZAG Rn. 28 ff.; Beeinträchtigung durch Auf-

sichtsvorschriften eines Drittstaats § 12 ZAG Rn. 34 f.; fehlender Nachweis der Erfüllung der Sicherungsanforderungen § 12 ZAG Rn. 39; Fehlen der für den Geschäftsbetrieb erforderlichen Mittel § 12 ZAG Rn. 9 ff.; keine Absicherung für den Haftungsfall § 12 ZAG Rn. 38; keine Hauptverwaltung im Inland § 12 ZAG Rn. 37; Mängel von Risikokontrolle und Organisation § 12 ZAG Rn. 26 f.; mangelnde Kooperation von Aufsichtsbehörde eines Drittstaats § 12 ZAG Rn. 36; mangelnde wirtschaftliche Transparenz § 12 ZAG Rn. 30 ff.; Rechtsform § 12 ZAG Rn. 3 f.; Unvollständigkeit der Erlaubnisunterlagen § 12 ZAG Rn. 5 ff.; unzureichende Aufsicht über Mutterunternehmen § 12 ZAG Rn. 36; Unzuverlässigkeit der Antragsteller oder Inhaber einer bedeutenden Beteiligung oder ihrer Organe § 12 ZAG Rn. 15 ff.; Unzuverlässigkeit oder mangelnde fachliche Eignung der Geschäftsleiter § 12 ZAG Rn. 20 ff.; Verstoß gegen Rechtsnormen § 12 ZAG Rn. 41; Verstoß gegen Verbot der Ausgabe von E-Geld § 12 ZAG Rn. 40; weitere Erlaubnisversagungsgründe § 12 ZAG Rn. 42

Verschuldung, Beurteilung § 6b Rn. 37 ff.

Verschwiegenheitspflicht § 9 Rn. 1 ff.; § 6 ZAG Rn. 1 ff.; Ausnahmen von der § 9 Rn. 13 ff.; automatisierter Abruf von Kontoinformationen § 24c Rn. 56; Datenweitergabe § 9 Rn. 14 ff.; Krisensituation § 9 Rn. 17; persönlicher Anwendungsbereich § 9 Rn. 3 ff.; Rechtsfolgen bei Verletzung § 9 Rn. 29 ff.; Stresstests § 9 Rn. 16; Verhältnis zu Finanzbehörden § 9 Rn. 26 ff.

Versicherungsunternehmen § 1 Rn. 352; Erlaubnispflicht § 2 Rn. 9, 46; Garantiegeschäft § 1 Rn. 62

Verstärkte Sorgfaltspflichten § 25k Rn. 1 ff.; Präventionsmaßnahmen durch Factoringunternehmen § 25k Rn. 7 ff.; Sortengeschäft § 25k Rn. 4 ff.

Vertraglich gebundene Vermittler § 2 Rn. 89 ff.; § 25e Rn. 1 ff.; Europäischer Pass § 24a Rn. 11b, 20, 29; § 53b Rn. 31; Aufbewahrung § 25e Rn. 8 ff.; Maßnahmen bei Einsatz § 25e Rn. 14 f.; Organisationspflichten § 25e Rn. 4 ff.; Vergütungsregeln § 25e Rn. 13 f.

Verwahrgeschäft, Ausnahme von der Erlaubnispflicht § 2 Rn. 24a; Erlaubnis für das eingeschränkte Verwahrgeschäft § 32 Rn. 64a

Verwalter des Refinanzierungsregister § 22e Rn. 1 ff.; Abberufung § 22e Rn. 3; Aufgaben § 22g Rn. 1 ff.; Auskunftspflicht gegenüber BaFin § 22f Rn. 2; Beauftragung Dritter § 22g Rn. 3; Bestellung durch die BaFin § 22e Rn. 5; Einsichtsrecht gegenüber registerführenden Unternehmen und Refinanzierungsunternehmen § 22 h Rn. 2; Funktion § 22e Rn. 1; Haftung § 22e Rn. 6; Sachwalter des insolventen registerführenden Unternehmens siehe Eröffnung des Insolvenzverfahrens bei refinanzierungsregisterführenden Unternehmen; Stellvertreter § 22e Rn. 4; Streitigkeiten mit registerführenden Unternehmen oder Refinanzierungsunternehmen § 22h Rn. 4; Verfahren bei Bestellung des Verwalters § 22e Rn. 2; Vergütung § 22i Rn. 1 ff.; Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen § 22h Rn. 1 ff.; Verhältnis des Verwalters zur BaFin § 22f Rn. 1 ff.; Verschwiegenheitspflicht § 22h Rn. 3; Weisungsunabhängigkeit § 22f Rn. 3

Verwaltungsakte § 4 Rn. 6; § 6 Rn. 14, 20, 40, 42, 49, 51; Befreiung durch Verwaltungsakte § 15 Rn. 80; § 31 Rn. 10 f.

(schlichtes) Verwaltungshandeln § 6 Rn. 16

Verwaltungsorgan siehe Aufsichtsorgan

Verwaltungsvorschriften § 6 Rn. 16 ff.

Verwarnung § 36 Rn. 31 ff., 43, 56

Vier-Augen-Prinzip § 2b Rn. 1 f.; § 2c Rn. 4; § 6 Rn. 48; § 25a Rn. 70; § 25c Rn. 27; § 33 Rn. 48 ff.; § 34 Rn. 14; § 35 Rn. 46; § 36 Rn. 6; § 45c Rn. 18; § 53 Rn. 25; § 1 ZAG Rn. 132; § 10 ZAG Rn. 69; § 12 ZAG Rn. 14

Virtuelle Währung § 1 Rn. 256

Volksbank, Schutz der Bezeichnung „Volksbank“ § 39 Rn. 18 ff.

Vorleistungen aus Wechselkursgeschäften und Wertpapiergeschäften § 20 Rn. 9 ff.

Vorschriftswidrige Situation im ausländischen Aufnahmestaat § 8 Rn. 45 f.

Vorsichtige Bewertung § 6b Rn. 20 f.

Vorsorgereserven i.S.d. § 340f HGB § 10 Rn. 7

Waiver-Regelung § 2a Rn. 2 ff.; siehe auch Ausnahmen von der Erlaubnispflicht für gruppenangehörige Institute

Wallet § 1 Rn. 133f

Waren- und Warenderivatehandel, Erlaubnispflicht § 2 Rn. 24b, 64 f., 77a, 86

Warespektrum, sehr begrenztes § 2 ZAG Rn. 68 ff.

Wechsel § 19 Rn. 19; § 2 ZAG Rn. 34, 39

Wechseleinzugsgeschäft § 1 Rn. 66

Wechselsforfaitierung, Diskontgeschäft § 1 Rn. 41

Wechselstuben, Ausnahme von Erlaubnispflicht § 2 Rn. 78 ff.; unselbständige § 2 Rn. 63

Werbung § 23 Rn. 1 ff.; § 30b ZAG Rn. 1; Begriff § 23 Rn. 11 f.; Cold Calling § 23 Rn. 22; irreführende Verbraucherdarlehenswerbung § 23 Rn. 22a; Missstand § 23 Rn. 13 ff.; Rechtsfolgen § 23 Rn. 22b ff.; Selbstregulierung durch Zentralen Wettbewerbsausschuss § 23 Rn. 26 ff.; Untersuchungskompetenz der BaFin § 23 Rn. 23; Verfahren bei Untersagung § 23 Rn. 24 f.; Verhältnis des § 23 zu anderen Vorschriften § 23 Rn. 3 ff.; Werbung mit Bankenaufsicht § 23 Rn. 20; Werbung mit Einlagensicherheit § 23 Rn. 17 ff.; Werbung mit unzulässiger Firma § 23 Rn. 21; Werbetätigkeit ausländischer Institute § 23 Rn. 8 f.

Werksparkassen § 3 Rn. 1 ff.

Wertdienstleister § 2 ZAG Rn. 20 ff.

Wertpapierabrechnungssystem, Anzeigepflicht § 24b Rn. 9 ff.; Auskunftspflicht § 24b Rn. 28 ff.; EU-weiter Zugang § 24b Rn. 31; Melde- und Prüfungspflicht der Bundesbank § 24b Rn. 17 ff.; Rechtsverordnung § 24b Rn. 32; Systembetreiber, die nicht Institut sind § 24b Rn. 33

Wertpapierbörse § 1 Rn. 100, 345, 347

Wertpapierdienstleistungsunternehmen, Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen § 60d Rn. 1 ff.

Wertpapierhandelsbank § 1 Rn. 205

Wertpapierhandelsunternehmen § 1 Rn. 204; CRR-Wertpapierfirma § 1 Rn. 196

Wertpapierliefersystem, Anzeigepflicht § 24b Rn. 9 ff.; Auskunftspflicht § 24b Rn. 28 ff.; EU-weiter Zugang § 24b Rn. 31; Melde- und Prüfungspflicht der Bundesbank § 24b Rn. 17 ff.; Rechtsverordnung § 24b Rn. 32; Systembetreiber, die nicht Institut sind § 24b Rn. 33

Wertpapierpensionsgeschäft § 1 Rn. 382; Depotgeschäft § 1 Rn. 52; insolvenzrechtliche Sonderanknüpfung § 46d Rn. 26; umgekehrtes § 1 Rn. 382

Werttransportunternehmen § 2 ZAG Rn. 20 ff.

Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs § 46h Rn. 1 ff.

Winzergeld § 1 Rn. 22

Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister § 22j Rn. 1 ff.; Aussonderung von Surrogaten § 22j Rn. 9; Aussonderungsrecht des Übertragungsberechtigten § 22j Rn. 3; Auswirkungen auf den Rechtsverkehr § 22j Rn. 16; Durchsetzung des Übertragungsanspruchs und der registrierten Forderung § 22j Rn. 5 ff.; Einzelzwangsvollstreckung § 22j Rn. 14; Wirkungen auf andere Gläubiger § 22j Rn. 10; Wirkungen auf die Schuldner § 22j Rn. 11 ff.; Wirkungen im Verhältnis Refinanzierungsunternehmen – Übertragungsberechtigter § 22j Rn. 2 ff.

Wirtschaftliche Schwierigkeiten bei Kreditinstituten § 46g Rn. 3 ff.

Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung § 1 Rn. 340a; § 2 Rn. 35; Abzugspositionen vom haftenden Eigenkapital § 51a Rn. 28 ff.; Ausnahmen von den Regelungen des KWG § 51c Rn. 7 ff.; Bilanzgewinn § 51a Rn. 27; Bilanzverlust § 51a Rn. 29; Eigenkapitalausstattung § 51a Rn. 5 ff., 20 ff.; Geschäftsguthaben § 51a Rn. 25; immaterielle Vermögensgegenstände § 51a Rn. 30; Korrekturposten § 51a Rn. 31, 42; Liquidität § 51b Rn. 1 ff.; Qualifikation der Geschäftsleitung § 51c Rn. 6; Rücklagen § 51a Rn. 26, 40 f.; Verbriefungspositionen § 51a Rn. 32

ZAG, Aufsicht der BaFin § 4 ZAG Rn. 3 ff.

Zahler § 1 ZAG Rn. 163 f.

Zahlscheingeschäft § 1 ZAG Rn. 68

Zahlungsauftrag § 1 ZAG Rn. 17 ff.

Zahlungsauslösedienste § 1 ZAG Rn. 71 ff., 229; Absicherung für den Haftungsfall § 16 ZAG Rn. 1 ff.; Anforderungen an Versicherungsunternehmen § 16 ZAG Rn. 7 ff.; Auskünfte durch die BaFin § 16 ZAG Rn. 10 ff.; Bindung an Zahlungsauftrag § 49 ZAG Rn. 3; Pflichten § 49 ZAG Rn. 1 ff.; Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters § 48 ZAG Rn. 3 ff.; Schutz der Kunden § 16 ZAG Rn. 14 f.; Schutz von Daten § 49 ZAG Rn. 8 ff.; sichere Kommunikation § 49 ZAG Rn. 7; Sicherheitsmerkmale des Zahlers § 49 ZAG Rn. 5; Weiterleitung von Daten an kontoführenden Zahlungsdienstleister § 49 ZAG Rn. 13

Zahlungsauthentifizierungsgeschäft § 1 ZAG Rn. 41 ff.

Zahlungsdienste § 1 ZAG Rn. 5 ff.; Negativkatalog § 2 ZAG Rn. 8 ff.

Zahlungsdienstleister § 1 ZAG Rn. 4 ff.; Beschwerden § 60 ZAG Rn. 1 ff.; Pflichten des kontoführenden Zahlungsdienstleisters § 45 ZAG Rn. 1 ff.; § 50 ZAG Rn. 1 ff.; Rechte und Pflichten des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters § 46 ZAG Rn. 1 ff.; Streitbeilegung § 62 ZAG Rn. 1 ff.

Zahlungsempfänger § 1 ZAG Rn. 165 f.

Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung § 1 ZAG Rn. 40

Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewährung § 1 ZAG Rn. 30 ff.

Zahlungsinstitute als Zahlungsdienstleister § 1 ZAG Rn. 5 ff.; verbotene Geschäfte § 3 Rn. 1 ff.

Zahlungsinstituts-Register § 43 ZAG Rn. 1 ff.; Registerpflicht § 30 ZAG Rn. 3 ff.

Zahlungsinstrument § 1 ZAG Rn. 185 ff.; Ausgabe § 1 ZAG Rn. 40 ff., 231

Zahlungskartengeschäft § 1 ZAG Rn. 35 ff.

Zahlungskonto § 1 ZAG Rn. 167 ff.; Befugnisse der BaFin § 52 ZAG Rn. 8 f.; Begriff § 1 ZAG Rn. 168 ff.; Gewährung des Zugangs § 52 ZAG Rn. 3 f.; Grenzen der Führung von Zahlungskonten § 1 ZAG Rn. 179; keine Führung anderer Konten durch Zahlungsinstitute § 1 ZAG Rn. 180; Meldepflichten § 52 ZAG Rn. 6 ff.; Onlinezugriff § 55 ZAG Rn. 4; Sperrung von Geldbeträgen auf dem § 45 ZAG Rn. 7 f.; Verweigerung des Zugangs § 52 ZAG Rn. 5; Zugang zu Zahlungskonten § 52 ZAG Rn. 1 ff.

Zahlungsmarke § 1 ZAG Rn. 220 ff.

Zahlungssystem § 1 ZAG Rn. 143 ff.; Anzeigepflicht § 2 ZAG Rn. 103 ff.; Zugang zu Zahlungssystemen siehe Zugang zu Zahlungssystemen

Zahlungsverkehrssystem § 24b Rn. 1 ff.; Anzeigepflicht § 24b Rn. 9 ff.; Auskunftspflicht § 24b Rn. 28 ff.; EU-weiter Zugang § 24b Rn. 31; Melde- und Prüfungspflicht der Bundesbank § 24b Rn. 17 ff.; Rechtsverordnung § 24b Rn. 32; Systembetreiber, die nicht Institut sind § 24b Rn. 33

ZahlungsverkehrsVO § 58a ZAG Rn. 2

Zahlungsvorgang § 1 ZAG Rn. 20 ff.; Annahme und Abrechnung § 1 ZAG Rn. 45 ff.;

- Kreditgewährung im Zusammenhang mit Zahlungsvorgängen § 3 ZAG Rn. 24 ff.
- Zahlungsvorgänge innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen** § 2 ZAG Rn. 45 ff.
- Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern** § 2 ZAG Rn. 86 ff.
- Zeitliche Verfügbarkeit**, Geschäftsleiter § 25c Rn. 18 ff.
- Zentralbanken** § 1 ZAG Rn. 14, 97; andere Behörden in EWR-Mitgliedstaaten mit Zentralbankfunktionen § 2 ZAG Rn. 4a
- Zentrale Gegenpartei** § 1 Rn. 77, 342 ff.; § 2 Rn. 88a f.; Abberufung von Geschäftsleitern § 36 Rn. 2a ff.; Anzeigen § 53j Rn. 1 ff.; Aufhebung der Erlaubnis § 35 Rn. 14a; Aufsicht durch BaFin § 6 Rn. 21 f.; Auslagerung § 53k Rn. 1 f.; Clearing-System/-stellen § 1 Rn. 77; § 25g Rn. 13; § 46 Rn. 51; Finanzmittelausstattung § 53g Rn. 1 ff.; Gewährung des Zugangs § 53i Rn. 1 f.; Liquidität § 53h Rn. 1 ff.; Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und Liquidität § 53n Rn. 1 ff.; organisatorische Mängel § 53l Rn. 1 ff.; Prüfung des Jahresabschlusses § 29 Rn. 26 f.; Zulassungsantrag § 53m Rn. 1 ff.
- Zentrale Kontaktperson** § 41 ZAG Rn. 1 ff.
- Zentrale Stelle** § 25h Rn. 109 ff.
- Zentraler Wettbewerbsausschuss** § 23 Rn. 26 ff.
- Zentralregulierer** § 2 ZAG Rn. 12 ff.
- Zentralverwahrer** § 32 Rn. 64b ff.; § 53o Rn. 1 ff.; Abberufung von Geschäftsleitern § 36 Rn. 2g ff.; Anordnungsbefugnis § 53p Rn. 1 ff.; Aufsicht durch BaFin § 6 Rn. 24; Ausnahmen § 2 Rn. 88e ff.; Bankgeschäft § 1 Rn. 52a ff.; Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen § 60c Rn. 1 ff.; Eigentumsrechte an § 53q Rn. 1 ff.; Prüfung des Jahresabschlusses § 29 Rn. 26 ff.; Strafvorschrift § 54 Rn. 13a; Tätigkeitsverbot § 36a Rn. 19 f.; Übergangsvorschrift § 64v Rn. 1 ff.
- Zinsänderung** § 15 Rn. 76 ff.; § 29 Rn. 12; plötzliche und unerwartete § 25a Rn. 125
- Zinsänderungsrisiko** § 6b Rn. 34; § 10 Rn. 52; § 10a Rn. 101; § 25 Rn. 10, 21; § 29 Rn. 98; § 35 Rn. 46
- Zinszahlungen** § 1 Rn. 26; § 11 Rn. 42; § 22a Rn. 17; § 45 Rn. 31; § 46f Rn. 12
- Zugang zu technischen Infrastrukturleistungen** § 58a ZAG Rn. 1 ff.; De-Minimis-Regel für Systemunternehmen § 58a ZAG Rn. 15 ff.; Verhältnis zum GWB § 58a ZAG Rn. 26; Verstöße § 58a ZAG Rn. 24 ff.; Zugangsverweigerung § 58a ZAG Rn. 20 ff.
- Zugang zu Zahlungskonten** siehe Zahlungskonto
- Zugang zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten** § 56 ZAG Rn. 1 ff.; Einhaltung von Vorschriften gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung § 56 ZAG Rn. 7; Gewährung des Zugangs § 56 ZAG Rn. 2 ff.
- Zugang zu Zahlungssystemen** § 57 ZAG Rn. 1 ff.; Ausnahmen vom Diskriminierungsverbot § 57 ZAG Rn. 21 ff.; Behinderungsverbot § 57 ZAG Rn. 6 ff.; Beschränkungsverbot § 57 ZAG Rn. 12 f.; Festlegung von Teilnahmebedingungen § 57 ZAG Rn. 14 ff.; Gleichbehandlungsgebot § 57 ZAG Rn. 10 f.; konzerninterne Zahlungssysteme § 57 ZAG Rn. 23; Nachweispflichten für Teilnehmer an Zahlungssystemen § 57 ZAG Rn. 17 ff.; Verbot der Diskriminierung beim Zugang zu Zahlungssystemen § 57 ZAG Rn. 4 ff.; Verhältnis zum GWB § 57 ZAG Rn. 30 f.; Verstöße § 57 ZAG Rn. 25 ff.; Zahlungssystem mit nur einem Zahlungsdienstleister § 57 ZAG Rn. 24; Zahlungs-, Wertpapierlieferungs- und Abrechnungssysteme § 57 ZAG Rn. 22
- Zusätzliche Eigenmittelanforderungen** § 10 Rn. 47 ff.; Anordnungsbefugnis § 10 Rn. 47 f., 74 f.; Ausschüttungs- und Auszahlungsverbote § 10 Rn. 89; Befugnis zum Erlass von Allgemeinverfügungen § 10 Rn. 71 f.; besondere Geschäftssituationen § 10 Rn. 63; drohende Störung der Funktionsfähigkeit des Finanzmarktes § 10 Rn. 76; Einbindung von Aufsichtskollegien § 10 Rn. 71 f.; europäische Standards § 10 Rn. 80 ff.; Fehlen einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation § 10 Rn. 70; Hinzuziehung abweichender Beurteilungsmaßstäbe durch die BaFin § 10 Rn. 77; Nachbesserungsverlangen § 10 Rn. 85; negative Ergebnisse bei Stresstests hinsichtlich Korrelationshandelsportfolien § 10 Rn. 66 f.; nicht ausreichend erfasste Risiken und Nichteinhaltung der Vorgaben zu der Großkreditregelung § 10 Rn. 49 ff.; nicht ausreichende Bewertungskorrekturen § 10 Rn. 56 f.; nicht gesicherte Risikotragfähigkeit § 10 Rn. 54 f.; Plan zur Einhaltung der erhöhten Eigenmittelanforderungen § 10 Rn. 83; Prü-

fungspflicht bzgl. der Inanspruchnahme von Stabilisierungsmaßnahmen nach dem FMStFG § 10 Rn. 86 f.; Sonderbeauftragter § 10 Rn. 88; Stützung von Verbriefungstransaktionen § 10 Rn. 64 f.; Umgehungsverbot § 10 Rn. 90; Unterschätzung von Risiken trotz Beachtung der Vorgaben nach KWG, CRR, SolvV und GroMiKV § 10 Rn. 58 ff.; zeitnahe Verbesserung von von institutsinternen Verfahren, Prozessen und Methoden § 10 Rn. 68 f.; Zusammenarbeit mit dem SoFFin § 10 Rn. 84; Zusammenarbeit mit den zuständigen Stellen auf europäischer Ebene § 10 Rn. 78 f.; zusätzliche Eigenmittelpuffer bei wirtschaftlichen Abschwüngen § 10 Rn. 61 f.

Zusätzliche Prüfungen § 26 Rn. 55 ff.

Zusammenarbeit der BaFin mit anderen Stellen, Anfragen an die BaFin wegen EU-Mutterinstituten oder Instituten, die von einer EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft kontrolliert werden § 8 Rn. 30 ff.; Anhörung zuständiger Stellen durch die BaFin § 8 Rn. 37 ff.; Ersuchen an die BaFin von zuständigen Stellen im EWR § 8 Rn. 26 ff.; Mitteilungen von Steuerbehörden in Steuerstrafverfahren § 8 Rn. 3 ff.; Nutzungsbeschränkungen für der BaFin mitgeteilte Informationen § 8 Rn. 34 ff.; Unterrichtung des BMF und der Deutschen Bundesbank bei Krisensituationen § 8 Rn. 40 ff.; vorschriftswidrige Situation im ausländischen Aufnahmestaat § 8 Rn. 45 f.; wechselseitige Mitteilungen von Anhaltspunkten an und von zuständigen Stellen im EWR § 8 Rn. 50 ff.; Zahlungsdienstaufsichtsrecht § 5 ZAG Rn. 1 ff.; Zusammenarbeit mit den zuständigen Stellen in anderen Staaten des EWR, der EBA und der ESMA § 8 Rn. 13 ff.

Zusammenfassungsverbot § 19 Rn. 125 f.

Zuverlässigkeit, Antragsteller § 33 Rn. 28 f.; Geschäftsleiter § 2c Rn. 36; § 25c Rn. 3 ff.; § 33 Rn. 28 ff.; § 35 Rn. 29; Inhaber einer bedeutenden Beteiligung § 2c Rn. 29 ff.; § 33 Rn. 30 ff.; § 35 Rn. 30; Leitungsorgane § 33 Rn. 45 ff.; Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans § 25d Rn. 5a; § 32 Rn. 53; § 36 Rn. 37

Zweckgesellschaft § 1 Rn. 333 ff.; § 10a Rn. 63 ff.; § 19 Rn. 111; Factoring § 1 Rn. 143; Finanzunternehmen § 1 Rn. 180; Organisationspflichten auf Gruppenebene § 25a Rn. 13

Zweckspaarunternehmen § 3 Rn. 11 ff.

Zweifelsfälle, Entscheidung der BaFin in Zweifelsfällen § 4 Rn. 1 ff.; § 4 ZAG Rn. 13 ff.

Zweigniederlassung, Abgrenzung zum grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehr § 24a Rn. 8 ff.; Ablehnungsbescheid § 24a Rn. 18; Änderungsanzeige § 24a Rn. 30; Anzeige § 24a Rn. 12 ff.; bedeutende § 53b Rn. 10, 52 ff.; Begriff § 24a Rn. 9; § 1 ZAG Rn. 126; Europäischer Pass § 24a Rn. 2 ff.; § 39 ZAG Rn. 5 ff.; siehe auch Europäischer Pass; Pflichtverletzung § 24a Rn. 32; Prüfungsumfang der BaFin § 24a Rn. 15; Rechtsverordnung § 24a Rn. 31; Weiterleitung der Anzeige an Aufnahmestaat § 24a Rn. 15 ff.

Zweigstelle § 1 Rn. 359; § 53 Rn. 9 ff.; bedeutende § 8f Rn. 5 ff.; besonders bedeutende § 8f Rn. 9 ff.; Drittstaaten einlagenvermittlung § 1 Rn. 133; Koordinierung der Aufsichtstätigkeiten durch die konsolidierende Aufsichtsbehörde § 8f Rn. 14 ff.

Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz außerhalb des EWR § 42 ZAG Rn. 1 f.; § 53c Rn. 1 ff.

Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland § 53 Rn. 1 ff.; Anwendbarkeit von § 36 Abs. 1 § 53 Rn. 52; Anzeigepflichten bei Eröffnung und Schließen von Zweigstellen § 53 Rn. 53 f.; Auflösung einer Zweigstelle § 53 Rn. 60 ff.; Betreiben von Bankgeschäften oder Erbringung von Finanzdienstleistungen § 53 Rn. 16 f.; Buchführung und Rechnungslegung § 53 Rn. 36 ff.; Eigenmittel § 53 Rn. 45 ff.; Erlaubnisverfahren § 53 Rn. 22 ff.; Gegenseitigkeit und Widerruf der ausländischen Erlaubnis § 53 Rn. 50 f.; Gerichtsstand § 53 Rn. 56 f.; Geschäftsleitung § 53 Rn. 25 ff.; Institutsfiktion § 53 Rn. 18; Jahresabschluss § 53 Rn. 41 ff.; mehrere Zweigstellen § 53 Rn. 19 f.; Tochterunternehmen § 53 Rn. 55; unfreiwillige Auflösung einer Zweigstelle § 53 Rn. 66; Unterhalten einer Zweigstelle im Inland § 53 Rn. 9 ff.; Vorrang zwischenstaatlicher Vereinbarungen § 53 Rn. 58 f.; Zustimmung der BaFin zur Aufhebung der Zweigstelle § 53 Rn. 60 ff.

Zwischenabschluss § 29 Rn. 3, 10, 31, 75; § 51a Rn. 36 ff.