

# KWG, CRR-VO

In 2 Bänden

Bearbeitet von

Karl-Heinz Boos, Reinfrid Fischer, Prof. Dr. Hermann Schulte-Mattler, Dr. Olaf Christoph Achtelik, Jürgen Affeld, Axel Becker, Christian Bock, Hellmuth Bock, Dr. Ulrich Braun, Ulrich Daun, Karl E. Dürselen, Dr. Alexander Fridgen, Dr. Uwe Gaumert, Torsten Gawanke, Volker Gerth, Jessica Glaser, Carsten Gross, Dr. Louis Hagen, Ronny Hahn, Karl-Heinz Hillen, Timofei Karnaoukh, Eva-Maria Kienesberger, Peter Konesny, Jörg Linda, Dr. Jan Henning Lindemann, Friedemann Loch, Thomas Lorenz, Dr. Sven Ludwig, Thorsten Manns, Dorothea Meyer-Ramloch, Christian Müller, Martin Neisen, Jörg Ortgies, Prof. Dr. Ralf Jürgen Ostendorf, Stefan Röth, Daniel Sattler, Prof. Dr. Frank A. Schäfer, Dr. Gunnar Schramm, Thomas Siwik, Achim Sprengard, Thomas Stawitzke, Dr. Claus Tollmann, Jana Tschiltschke, Wolfgang Vahldiek, Dirk Waßmann, Yvonne Wiegagen-Knopke, Anna Maria Winter, Wilhelm J. Wolfgarten, Prof. Dr. rer. pol. Stefan Zeranski

5. Auflage 2016. Buch. LXVII, 3949 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 67863 9

Format (B x L): 16,0 x 24,0 cm

Gewicht: 4347 g

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Bankrecht, Kapitalmarktrecht](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

# beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Boos/Fischer/Schulke/Mattler  
Kreditwesengesetz - VO (EU) Nr. 575/2013

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

# beck-shop.de

## KWG · DIE FACHBUCHHANDLUNG CRR-VO

Kommentar zu  
Kreditwesengesetz, VO (EU) Nr. 575/2013 (CRR)  
und Ausführungsvorschriften

Band 1

Herausgegeben von

**Karl-Heinz Boos**

Hauptgeschäftsführer a. D.

Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands, VÖB, e. V., Berlin

**Reinfrid Fischer**

Rechtsanwalt, Berlin, ehem. stv. Geschäftsführer des  
Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes, Berlin

**Prof. Dr. rer. pol. Hermann Schulte-Mattler**

Professor für Finanzwirtschaft und Controlling  
an der Fachhochschule Dortmund

Bearbeitet von  
den Herausgebern und von

*Dr. iur. Olaf Achtelik, Berlin; Jürgen Affeld, Düsseldorf; Dipl.-Bw. (FH) Axel Becker, Stuttgart;  
Christian Bock, LL. M., Frankfurt a. M.; Hellmuth Bock, Frankfurt a. M.; Dr. rer. pol. Ulrich Braun,  
Düsseldorf; Dipl.-Vw. Ulrich Daun, Düsseldorf; Dipl.-Kfm., Dipl.-Hdl. Karl E. Dürselen, Frechen;  
Dr. iur. Alexander Fridgen, München; Dr. rer. oec. Uwe Gaumert, Berlin; Dipl.-Kfm. Törsten Gawanke,  
Berlin; Dipl.-Kfm. Volker Gerth, CFA, Frankfurt a. M.; Jessica Glaser, Berlin; Dipl.-Vw. Carsten Groß,  
Berlin; Dr. iur. Louis Hagen, München; Dipl.-Bw. Ronny Hahn, Schmitten; Dipl.-Kfm. Karl-Heinz  
Hillen, Groß-Gerau; Dipl.-Kfm. Timo Karnaoukh, CFA, Frankfurt a. M.; Eva-Maria Kienesberger,  
Berlin; Peter Konesny, Berlin; Dipl.-Kfm. Jörg Linda, Schmitten; Dr. iur. Jan Henning Lindemann,  
Brüssel; Friedemann Loch, Frankfurt a. M.; Thomas Lorenz, Berlin; Dr. Sven Ludwig, Frankfurt a. M.;  
Dipl.-Bw. Thorsten Manns, Düsseldorf; Dipl.-Kff. Dorothea Meyer-Ramloch, Köln; Christian Müller,  
Berlin; Dipl.-Bw. (FH) Martin Neisen, Frankfurt a. M.; Dipl.-Kfm. Jörg Ortgies, Berlin; Prof. Dr. Ralf  
Jürgen Ostendorf, Krefeld; Stefan Röth, Frankfurt a. M.; Dipl.-Bw. (FH) Daniel Sattler, Düsseldorf;  
Prof. Dr. Frank A. Schäfer, LL. M. (UCLA), Düsseldorf; Dr. rer. nat. Gunnar Schramm, Frankfurt  
a. M.; Dr. rer. pol. Thomas Siwik, Düsseldorf; Achim Sprengard, Frankfurt a. M.; Thomas Stawitzke,  
Berlin; Dr. iur. Claus Tollmann, Berlin; Jana Tschiltschke, Berlin; Wolfgang Vahldiek, Frankfurt a. M.;  
Dirk Wäßmann, Frankfurt a. M.; Yvonne Wiegagen-Knopke, Frankfurt a. M.; Anna Maria Winter,  
Berlin; Dipl.-Kfm. Wilhelm Wolfgarten, Düsseldorf; Prof. Dr. rer. pol. Stefan Zeranski, Wolfsbüttel*

Sachverzeichnis bearbeitet von  
Dipl.-Kfm., Dipl.-Hdl. Karl E. Dürselen, Frechen

5. Auflage 2016



# **beck-shop.de**

## DIE FACHBUCHHANDLUNG

Zitiervorschlag: BFS-KWG/Bearbeiter

**www.beck.de**

ISBN 978 3 406 67863 9

© 2016 Verlag C. H. Beck oHG  
Wilhelmstraße 9, 80801 München

Satz, Druck und Bindung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen

(Adresse wie Verlag)

Umschlaggestaltung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier  
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)



# DIE FACHBUCHHANDLUNG

## Vorwort zur fünften Auflage

Wie schon in der Voraufgabe angekündigt, ist zum 1. Januar 2014 mit dem „CRD-IV-Paket“ eines der umfangreichsten bankaufsichtlichen Regelungswerke der letzten Jahre veröffentlicht worden. Die Capital Requirements Direktive IV (CRD IV) und die Capital Requirements Regulation (CRR) bedeuten einen grundlegenden Umbruch für das gesamte Bankaufsichtsrecht der EU. Anders als bisher über sog. Änderungsrichtlinien ersetzen die beiden Regelungen das bislang geltende Regelwerk vollständig.

Darüber hinaus wird ein wesentlicher Teil der bisherigen Richtlinienbestimmungen in die CRR übernommen, die als EU-Verordnung unmittelbar, dh ohne Umsetzung durch den nationalen Gesetzgeber, in Deutschland anwendbar ist. Zusätzlich werden die ergänzenden technischen Regelungen in verbindliche Standards überführt, die von der Europäischen Bankaufsichtsbehörde (EBA) vorgeschlagen und von der EU-Kommission als ebenfalls unmittelbar geltende EU-Verordnungen erlassen werden.

Damit sind zum Kreditwesengesetz (KWG) und den darauf beruhenden Rechtsverordnungen zwei neue Rechtsnormbereiche dazu gekommen, die dem nationalen Recht vorgehen. Das KWG musste daher um alle Regelungen bereinigt werden, die in der CRR enthalten sind; zusätzlich mussten in das KWG Bestimmungen aufgenommen werden, die für die praktische Anwendung der CRR notwendig und andererseits zur Umsetzung der CRD erforderlich waren.

Vor diesem Hintergrund und um auch weiterhin eine umfassende Darstellung der wichtigsten Bankaufsichtsbestimmungen sicherzustellen, erstreckt sich die Neuauflage nunmehr auf zwei Bände. In diesen sind neben der CRR-Verordnung die Institutsvergütungsverordnung und die Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung sowie die umfassend neu gefasste Großkredit- und Millionenkreditverordnung und die Solvabilitätsverordnung kommentiert. Dazu sind auch die Kommentierungen des geänderten Kreditwesengesetzes, des Kreditinstitute-Reorganisationsgesetzes, des Restrukturierungsfondsgesetzes, der Liquiditätsverordnung und der Anzeigenverordnung auf den derzeitigen Stand gebracht.

Wir danken allen Autoren für ihre Beiträge zu diesem Werk. Herausgeber und Autoren sind für Hinweise zu Inhalt und Gestaltung des Werks dankbar.

Bergisch-Gladbach, Berlin und Brühl im Juni 2016

Die Herausgeber

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG



# DIE FACHBUCHHANDLUNG

## Bearbeiterverzeichnis

### I. Nach Paragraphen

#### Band 1

##### A. Kreditwesengesetz (KWG)

Einführung .....	Fischer
§ 1 .....	Schäfer/Tollmann
§§ 1a, 2–4, 6 .....	Schäfer
§ 6a .....	Achtelik
§ 6b .....	Braun
§§ 7–8a, 8c, 8e–9 .....	Lindemann
§ 10 .....	Konesny/Glaser
§ 10a .....	Stawitzke
Vorb., §§ 10c–10i .....	Ortgies
§ 11 .....	Zeranski
§ 12a .....	Boos
§ 13 .....	Sprengard/Waßmann
§§ 13c, 14, 15 .....	Groß
§ 17 .....	Meyer-Ramloch
§ 18 .....	H. Bock
§ 19 .....	C. Bock
§ 20 .....	Meyer-Ramloch
§§ 21, 22 .....	C. Bock
Vorb., §§ 22a–22o .....	Tollmann
§§ 23, 23a .....	Fischer
§§ 24, 24a .....	Braun
§ 24b .....	Fischer
§ 24c .....	Achtelik
§§ 25, 25a .....	Braun
§ 25b .....	Wolgarten
§ 25c .....	Braun
§§ 25d, 25e .....	Wolgarten
§ 25f .....	Braun
§§ 25g–25n .....	Achtelik
§ 26 .....	Wolgarten
§ 26a .....	Hillen
§§ 28–30 .....	Winter
§§ 31–43 .....	Fischer/Müller
§§ 44–44b .....	Braun
§§ 44c–46h .....	Lindemann
§§ 48a aF – 48s aF .....	Lorenz
§§ 48t, 49, 51/§§ 13–16q FinDAG .....	Lindemann
§§ 51a–51c .....	Konesny/Glaser
§ 52 .....	Lindemann
§ 52a .....	Fischer
§§ 53–53d .....	Vahldiek
Vorb., §§ 53e–53n .....	Achtelik
§§ 54–56, 59–64, 64e, 64f .....	Lindemann
§ 64g .....	Achtelik
§ 64h .....	Konesny/Glaser
§ 64n .....	Schäfer
§ 64o .....	Achtelik
§§ 64p–64r .....	Meyer-Ramloch
§§ 64s, 64u .....	Lorenz
<b>B. Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz (KredReorgG)</b> .....	Fridgen
<b>C. Restrukturierungsfondsgesetz (RStruktFG)</b> .....	Lorenz
<b>D. Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung (FinRisikoV)</b> .....	Gawanke

## Bearbeiterverzeichnis

E. Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) .....	Meyer-Ramloch
F. Liquiditätsverordnung (LiqV) .....	Zeranski
G. Anzeigenverordnung (AnzV) .....	Gawanke
H. Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) .....	Wolgarten

## Band 2

### I. CRR (VO (EU) Nr. 575/2013 – EU-Bankenaufsichtsverordnung)

Einführung .....	Schulte-Mattler
Art. 1–10 .....	Dürselen
Art. 11, 12 .....	Stawitzke
Art. 13 .....	Hillen
Art. 14–24 .....	Stawitzke
Vorb., Art. 25–32 .....	Konesny/Glaser
Vorb., Art. 33 .....	Wiehagen-Knopke/Karnaoukh
Art. 34, 35 .....	Karnaoukh
Vorb., Art. 36–91 .....	Konesny/Glaser
Art. 92–98 .....	Ostendorf
Art. 99–101 .....	Loch/Schulte-Mattler
Art. 102–104 .....	Becker
Art. 105 .....	Karnaoukh
Art. 106 .....	Becker
Art. 107–123 .....	Affeld
Art. 124–126 .....	Kienesberger
Art. 127, 128 .....	Dürselen
Art. 129 .....	Hagen
Art. 130–141 .....	Dürselen
Art. 142–150 .....	Loch
Art. 151, 152 .....	Linda
Art. 153, 154 .....	Hahn
Art. 155, 156 .....	Linda
Art. 157 .....	Hahn
Art. 158 .....	Linda
Art. 159–161 .....	Hahn
Art. 162 .....	Linda
Art. 163, 164 .....	Hahn
Art. 165–168 .....	Linda
Art. 169–177 .....	Loch
Art. 178–188 .....	Daun
Art. 189–191 .....	Loch
Art. 192–241 .....	Achtelik
Art. 242–270 .....	Gerth
Vorb., Art. 271–299 .....	Ludwig/Schramm/Siwik
Vorb., Art. 300–311 .....	Achtelik
Vorb., Art. 312–324 .....	Neisen
Art. 325–331 .....	Schulte-Mattler
Art. 332 .....	Meyer-Ramloch
Art. 333–345 .....	Schulte-Mattler
Art. 346, 347 .....	Meyer-Ramloch/ Schulte-Mattler
Art. 348–350 .....	Röth
Art. 351–361 .....	Schulte-Mattler
Art. 362–377 .....	Gaumert
Art. 378–380 .....	Manns
Vorb., Art. 381–386 .....	Achtelik
Art. 387–403 .....	Sprengard/Waßmann
Art. 404–410 .....	Gerth
Vorb., Art. 411–428 .....	Zeranski
Vorb., Art. 429aF, 429–430 .....	Tschiltschke
Art. 431–455 .....	Hillen
Art. 456–465 .....	Dürselen
Art. 466, 467 .....	Wiehagen-Knopke

Art. 468 .....	Wiegner-Knopke/Karnabuk
Art. 469–483 .....	Dürselen
Vorb., Art. 484–491 .....	Glaser
Art. 492–521 .....	Dürselen

**J. Solvabilitätsverordnung (SolvV)**

§§ 1–6 .....	Manns
§§ 7–17 .....	Loch
§§ 18–23 .....	Sattler
§§ 24–32 .....	Dürselen
§§ 33–37 .....	Ortgies
§§ 38, 39 .....	Sattler

<b>Sachverzeichnis</b> .....	Dürselen
------------------------------	----------

**II. In alphabetischer Ordnung**

**Dr. iur. Olaf Achtelik**

Rechtsanwalt, Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V., Berlin .....	§§ 6a, 24c, 25g–25n, Vorb., 53e–53n, 64g, 64o KWG; Art. 192–241, Vorb., 300–311, Vorb., 381–386 CRR
--	---

**Dipl.-Bw. Jürgen Affeld**

Referent, IKB Deutsche Industriebank AG, Düsseldorf .....	Art. 107–123 CRR
---	------------------

**Dipl.-Bw. (FH) Axel Becker**

Leiter Revision, SÜDWESTBANK AG, Stuttgart .....	Art. 102–104, 106 CRR
--	-----------------------

**Christian Bock, LL. M.**

Rechtsanwalt, White & Case LLP, Frankfurt a. M. .....	§§ 19, 21, 22 KWG
---	-------------------

**Hermann Bock**

Rechtsanwalt, Dr. Volze & Kollegen, Frankfurt a. M. .....	§ 18 KWG
---	----------

**Karl-Heinz Boos**

Hauptgeschäftsführer a. D. des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands, VÖB, e. V., Berlin .....	§ 12a KWG
---	-----------

**Dr. rer. pol. Ulrich Braun**

Dipl.-Kfm., Wirtschaftsprüfer, Deloitte & Touche, Düsseldorf .....	§§ 6b, 24, 24a, 25, 25a, 25c, 25f, 44–44b KWG
--	---

**Dipl.-Vw. Ulrich Daun**

Senior Quantitative Analyst, Atradius Kreditversicherung, Niederlassung der Atradius Credit Insurance N. V., Köln .....	Art. 178–188 CRR
---	------------------

**Dipl.-Kfm. und Dipl.-Hdl. Karl E. Dürselen**

Senior Consultant und Trainer, Lehrbeauftragter für Finanzwirtschaft und Banken an mehreren Universitäten und der Fachhochschule Dortmund, Frechen .....	Art. 1–10, 127, 128, 130–141, 456–465, 469–483, 492–521 CRR; §§ 24–32 SolvV; Sachverzeichnis
--	--

**Reinfrid Fischer**

Rechtsanwalt, Berlin; ehem. stv. Geschäftsführer des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes e. V. .....	Einführung, §§ 23, 23a, 24b, 31–43, 52a KWG
--	---



## Bearbeiterverzeichnis

### Dr. iur. Alexander Fridgen

Rechtsanwalt und Fachanwalt für Insolvenzrecht und für Bank- und Kapitalmarktrecht, Feser & Spliedt, München ..... KredReorgG

### Dr. rer. oec. Uwe Gaumert

Direktor beim Bundesverband deutscher Banken e. V., Berlin ..... Art. 362–377 CRR

### Dipl.-Kfm. Torsten Gawanke

Abteilungsdirektor bei der Berliner Sparkasse, Berlin ..... FinaRisikoV; AnzV

### Dipl.-Kfm. Volker Gerth, CFA

Direktor bei der Commerzbank AG, Frankfurt a. M. ..... Art. 242–270, 404–410 CRR

### Jessica Glaser

Rechtsanwältin, Deutscher Sparkassen- u. Giroverband, Berlin ..... §§ 10, 51a–51c, 64h KWG;  
Vorb., Art. 25–32, Vorb.,  
36–91, Vorb., 484–491 CRR

### Dipl.-Vw. Carsten Groß

Abteilungsdirektor beim Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V., Berlin ..... §§ 13c, 14, 15 KWG

### Dr. iur. Louis Hagen

Vorstandssprecher bei der Münchener Hypothekenbank eG, München ..... Art. 129 CRR

### Dipl.-Bw. Ronny Hahn

1 PLUS i GmbH, Schmitten ..... Art. 153, 154, 157, 159–161,  
163, 164 CRR

### Dipl.-Kfm. Karl-Heinz Hillen

Bundesbankdirektor a. D., Groß-Gerau ..... § 26a KWG; Art. 13, 431–455  
CRR

### Dipl.-Kfm. Timofei Karnaoukh, CFA

DZ Bank AG, Frankfurt a. M. ..... Vorb. Art. 33–35, 33–35, 105,  
468 CRR

### Eva-Maria Kienesberger

Bereichsleiterin beim Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V., Berlin ..... Art. 124–126 CRR

### Peter Konesny

Rechtsanwalt, Deutscher Sparkassen- und Giroverband, Berlin ..... §§ 10, 51a–51c, 64h KWG;  
Vorb., Art. 25–32, Vorb.,  
36–91 CRR

### Dipl.-Kfm. Jörg Linda

1 PLUS i GmbH, Schmitten ..... Art. 151, 152, 155, 156, 158,  
162, 165–168 CRR

### Dr. iur. Jan Henning Lindemann

Verwaltungsrat, Rat der Europäischen Union, Sekretariat, Brüssel .... §§ 7–8a, 8c, 8e–9, 44c–46h,  
48t, 49, 51/§§ 13–16q  
FinDAG, 52, 54–56, 59–64,  
64e, 64f KWG

### Friedemann Loch

Direktor bei PricewaterhouseCoopers AG, Frankfurt a. M. ..... Art. 99–101, 142–150,  
169–177, 189–191 CRR;  
§§ 7–17 SolvV

### Thomas Lorenz

Rechtsanwalt, Bundesverband deutscher Banken e. V., Berlin ..... §§ 48a aF–48s aF, 64s, 64u  
KWG; RStruktFG

# beck-shop.de

Bearbeiterverzeichnis  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

**Dr. Sven Ludwig**

Managing Director bei FIS, Frankfurt a. M.

Vorb., Art. 271–299 CRR

**Dipl.-Bw. Thorsten Manns**

NRW.Bank, Düsseldorf

Art. 378–380 CRR; §§ 1–6  
SolvV

**Dipl.-Kffr. Dorothea Meyer-Ramloch**

KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Köln

§§ 17, 20, 64p–64r KWG;  
GroMiKV; Art. 332, 346, 347  
CRR

**Christian Müller**

Rechtsanwalt, WilmerHale LLP, Berlin

§§ 31–43 KWG

**Dipl.-Bw. (FH) Martin Neisen**

PricewaterhouseCoopers AG, Frankfurt a. M.

Vorb., Art. 312–324 CRR

**Dipl.-Kfm. Jörg Ortgies**

Direktor beim Bundesverband deutscher Banken e. V.,  
Berlin

Vorb., §§ 10c–10i KWG;  
§§ 33–37 SolvV

**Prof. Dr. Ralf Jürgen Ostendorf**

Hochschule Niederrhein, Krefeld

Art. 92–98 CRR

**Stefan Röth, M.A.**

PricewaterhouseCoopers AG WPG, Frankfurt a. M.

Art. 348–350 CRR

**Dipl.-Bw. (FH) Daniel Sattler**

NRW.Bank, Düsseldorf

§§ 18–23, 38, 39 SolvV

**Prof. Dr. Frank A. Schäfer, LL. M. (UCLA)**

Rechtsanwalt, Sernetz Schäfer Rechtsanwälte, Düsseldorf

§§ 1 Rn. 1–320, 386–398, 1a,  
2–4, 6, 64n KWG

**Dr. rer. nat. Gunnar Schramm**

Selbständiger Unternehmensberater, Frankfurt a. M.

Vorb., Art. 271–299 CRR

**Prof. Dr. rer. pol. Hermann Schulte-Mattler**

Professor für Betriebswirtschaftslehre, insb. Finanzwirtschaft und  
Controlling an der Fachhochschule Dortmund, Dortmund

Einführung, Art. 99–101,  
325–331, 333–347, 351–361  
CRR

**Dr. rer. pol. Thomas Siwik**

Partner bei PricewaterhouseCoopers AG, Düsseldorf

Vorb., Art. 271–299 CRR

**Achim Sprengard**

Wirtschaftsprüfer, Gesellschaft für Aufsichtsrecht und Revision mbH,  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M.

§ 13 KWG; Art. 387–403 CRR

**Dipl.-Hdl. Thomas Stawitzke**

Teamleiter Meldwesen, Sparkassen Rating und Risikosysteme  
GmbH, Berlin

§ 10a KWG; Art. 11, 12,  
14–24 CRR

**Dr. iur. Claus Tollmann**

Oberregierungsrat, Bundesministerium der Finanzen, Berlin

§§ 1 Rn. 321–385, Vorb.,  
22a–22o KWG

**Dipl.-Bw. (FH) Jana Tschiltschke, M. A.**

Referentin, Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V., Berlin

Vorb., Art. 429 aF, 429–430  
CRR



## Bearbeiterverzeichnis

### **Wolfgang Vahldiek**

Direktor Recht beim Verband der Auslandsbanken in Deutschland  
e. V., Frankfurt a. M. .... §§ 53–53d KWG

### **Dirk Waßmann**

Wirtschaftsprüfer, Gesellschaft für Aufsichtsrecht und Revision mbH,  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... § 13 KWG; Art. 387–403  
CRR

### **Yvonne Wiegagen-Knopke**

Stellv. Abteilungsdirektorin, DZ Bank AG, Frankfurt a. M. .... Vorb. Art. 33–35, 33, 466–468  
CRR

### **Anna Maria Winter**

Abteilungsdirektorin beim Deutscher Sparkassen- und Giroverband  
e. V., Berlin .... §§ 28–30 KWG

### **Dipl.-Kfm. Wilhelm Wolfgarten**

Wirtschaftsprüfer/Steuerberater, Partner Deloitte & Touche,  
Düsseldorf .... §§ 25b, 25d, 25e, 26 KWG;  
InstitutVergV

### **Prof. Dr. rer. pol. Stefan Zeranski**

Professor für Betriebswirtschaftslehre, für Finanzdienstleistungen und  
Finanzmanagement, Ostfalia Hochschule für angewandte Wissen-  
schaften, FH Braunschweig/Wolfenbüttel, Brunswick European Law  
School (BELS) Wolfenbüttel .... § 11 KWG; LiqV; Vorb.,  
Art. 411–428 CRR



# DIE FACHBUCHHANDLUNG

## Inhaltsübersicht

### Band 1

Vorwort zur fünften Auflage .....	V
Bearbeiterverzeichnis .....	VII
Inhaltsverzeichnis .....	XV
Abkürzungsverzeichnis .....	XXV
Literaturverzeichnis .....	XXXIX
A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG) .....	1
B. Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten (Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz – KredReorgG) .....	1641
C. Gesetz zur Errichtung eines Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute (Restrukturierungsfondsgesetz – RStruktFG) .....	1725
D. Verordnung zur Einreichung von Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationen nach dem Kreditwesengesetz (Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung – FinaRisikoV) .....	1799
E. Verordnung zur Ergänzung der Großkreditvorschriften nach der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 646/2012 und zur Ergänzung der Millionenkreditvorschriften nach dem Kreditwesengesetz (Großkredit- und Millionenkreditverordnung – GroMiKV) .....	1851
F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV) .....	1889
G. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV) .....	1921
H. Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Institutsvergütungsverordnung – InstitutsVergV) .....	1969

### Band 2

I. Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 646/2012 (EU-Bankenaufsichtsverordnung – CRR) .....	1
J. Verordnung zur angemessenen Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen (Solvabilitätsverordnung – SolvV) .....	1615
Sachverzeichnis .....	1681

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG



# DIE FACHBUCHHANDLUNG

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur fünften Auflage .....	V
Bearbeiterverzeichnis .....	VII
Inhaltsübersicht .....	XIII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXV
Literaturverzeichnis .....	XXXIX

### A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

<b>Einführung .....</b>	<b>1</b>
<b>Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften .....</b>	<b>47</b>
<b>1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen .....</b>	<b>47</b>
§ 1 Begriffsbestimmungen .....	47
§ 1a Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013 und (EG) Nr. 1060/2009 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	162
§ 1b (aufgehoben) .....	164
§ 2 Ausnahmen .....	164
§ 2a Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören .....	203
§ 2b Rechtsform .....	206
§ 2c Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	209
§ 2d Leitungsgremien von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	223
§ 2e Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften .....	225
§ 3 Verbote Geschäft .....	226
§ 4 Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....	235
<b>2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....</b>	<b>238</b>
§ 5 (aufgehoben) .....	238
§ 6 Aufgaben .....	238
§ 6a Besondere Aufgaben .....	252
§ 6b Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung .....	256
§ 7 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank .....	259
§ 7a Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission .....	273
§ 7b Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung .....	274
§ 7c Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss .....	276
§ 7d Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken .....	277
§ 8 Zusammenarbeit mit anderen Stellen .....	278
§ 8a Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis .....	290
§ 8b (aufgehoben) .....	295
§ 8c Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute .....	296
§ 8d (aufgehoben) .....	301
§ 8e Aufsichtskollegien .....	301
§ 8f Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen .....	305
§ 9 Verschwiegenheitspflicht .....	307

## Inhaltsverzeichnis

<b>Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gemischte Unternehmen</b>	319
<b>1. Eigenmittel und Liquidität</b>	319
§ 10 Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	319
§ 10a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	327
§ 10b (aufgehoben)	344
Vorbemerkung	345
§ 10c Kapitalerhaltungspuffer	347
§ 10d Antizyklischer Kapitalpuffer	348
§ 10e Kapitalpuffer für systemische Risiken	356
§ 10f Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute	367
§ 10g Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute	370
§ 10h Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute	374
§ 10i Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung	375
§ 11 Liquidität	382
§ 12 (aufgehoben)	390
§ 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen	390
<b>2. Kreditgeschäft</b>	391
§ 13 Großkredite; Verordnungsermächtigung	392
§§ 13a und 13b (aufgehoben)	399
§ 13c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen	399
§ 13d (aufgehoben)	403
§ 14 Millionenkredite	403
§ 15 Organkredite	418
§ 16 (aufgehoben)	431
§ 17 Haftungsbestimmung	431
§ 18 Kreditunterlagen	432
§§ 18a, 18b (aufgehoben)	459
§ 19 Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 Absatz 1	459
§ 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14	507
§§ 20a–20c (aufgehoben)	511
§ 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 Absatz 1	511
§ 22 Verordnungsermächtigung für Millionenkredite	547
<b>2a. Refinanzierungsregister</b>	549
Vorbemerkung	549
§ 22a Registerführendes Unternehmen	570
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	593
§ 22c Refinanzierungsmittel	598
§ 22d Refinanzierungsregister	598
§ 22e Bestellung des Verwalters	617
§ 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	632
§ 22g Aufgaben des Verwalters	633
§ 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen	639
§ 22i Vergütung des Verwalters	643
§ 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister	646
§ 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung	680
§ 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	687
§ 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	695
§ 22n Rechtsstellung des Sachwalters	698
§ 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	706
<b>3. Kundenrechte</b>	709
§ 22p (aufgehoben)	709
<b>4. Werbung und Hinweispflichten der Institute</b>	709
§ 23 Werbung	709
§ 23a Sicherungseinrichtung	715

# DIE FACHBUCHHANDLUNG

<b>5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsführer, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen</b>	738
§ 24 Anzeigen .....	738
§ 24a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums .....	788
§ 24b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen .....	799
§ 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen .....	805
§ 25 Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit; Verordnungsermächtigung .....	815
§ 25a Besondere organisatorische Pflichten; Verordnungsermächtigung .....	828
§ 25b Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung .....	922
§ 25c Geschäftsleiter .....	944
§ 25d Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan .....	961
§ 25e Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern .....	990
§ 25f Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischten Finanzholding-Gruppen und Finanzkonglomeraten, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung .....	993
<b>5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute</b>	996
§ 25g Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr .....	996
§ 25h Interne Sicherungsmaßnahmen .....	1001
§ 25i Vereinfachte Sorgfaltspflichten .....	1024
§ 25j Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung .....	1029
§ 25l Verstärkte Sorgfaltspflichten .....	1031
§ 25l Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten .....	1038
§ 25m Verbote für Geschäfte .....	1044
§ 25n Sorgfaltspflichten beim E-Geld-Geschäft .....	1046
<b>5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen</b>	1052
§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten .....	1052
<b>5c. Offenlegung</b>	1069
§ 26a Offenlegung durch die Institute .....	1069
<b>6. Prüfung und Prüferbestellung</b>	1075
§ 27 (aufgehoben) .....	1075
§ 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen .....	1075
§ 29 Besondere Pflichten des Prüfers .....	1085
§ 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten .....	1103
<b>7. Befreiungen</b>	1104
§ 31 Befreiungen; Verordnungsermächtigung .....	1104
<b>Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute</b>	1111
<b>1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb</b>	1111
§ 32 Erlaubnis .....	1111
§ 33 Versagung der Erlaubnis .....	1131
§ 33a Assetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union .....	1155
§ 33b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1156
§ 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall .....	1157
§ 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis .....	1162
§ 36 Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans .....	1176
§ 37 Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte .....	1211
§ 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung .....	1217
<b>2. Bezeichnungsschutz</b>	1223
§ 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ .....	1223

## Inhaltsverzeichnis

§ 40 Bezeichnung „Sparkasse“ .....	229
§ 41 Ausnahmen .....	1235
§ 42 Entscheidung der Bundesanstalt .....	1237
§ 43 Registervorschriften .....	1240
<b>3. Auskünfte und Prüfungen .....</b>	<b>1246</b>
§ 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und von in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen .....	1246
§ 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen .....	1266
§ 44b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen .....	1270
§ 44c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen .....	1273
<b>4. Maßnahmen in besonderen Fällen .....</b>	<b>1290</b>
§ 45 Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität .....	1290
§ 45a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	1319
§ 45b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln .....	1324
§ 45c Sonderbeauftragter .....	1329
§ 46 Maßnahmen bei Gefahr .....	1342
§ 46a Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings .....	1374
§ 46b Insolvenzantrag .....	1377
§ 46c Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen .....	1386
§ 46d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen .....	1389
§ 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1397
§ 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzrangfolge .....	1402
§ 46g Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs .....	1407
§ 46h Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs .....	1412
§ 47 [aufgehoben] .....	1414
§ 48 (wegefallen) .....	1414
<b>4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems .....</b>	<b>1414</b>
§§ 48a–48s [aufgehoben] .....	1414
§ 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudanzieller oder systemischer Risiken .....	1415
<b>5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten .....</b>	<b>1423</b>
§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit .....	1423
§ 50 (aufgehoben) .....	1426
§ 51 Umlage und Kosten/§§ 13–16q FinDAG .....	1426
<b>Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....</b>	<b>1459</b>
§ 51a Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	1459
§ 51b Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	1462
§ 51c Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	1463
<b>Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften .....</b>	<b>1465</b>
§ 52 Sonderaufsicht .....	1465
§ 52a Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten .....	1467
§ 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland .....	1473
§ 53a Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland .....	1515
§ 53b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1523
§ 53c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	1557
§ 53d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	1559
<b>Sechster Abschnitt. Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien .....</b>	<b>1561</b>
Vorbemerkung .....	1561
§ 53e Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	1562
§ 53f Aufsichtskollegien .....	1562
§ 53g Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien .....	1563
§ 53h Liquidität .....	1565

# DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 53i Gewährung des Zugangs nach den Artikeln 7 und 21 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 .....	1566
§ 53j Anzeigen; Verordnungsermächtigung .....	1567
§ 53k Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen .....	1569
§ 53l Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln .....	1570
§ 53m Inhalt des Zulassungsantrags .....	1571
§ 53n Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei .....	1573
<b>Siebenter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften .....</b>	1577
§ 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis .....	1577
§ 54a Strafvorschriften .....	1583
§ 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung .....	1589
§ 55a Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite .....	1591
§ 55b Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite .....	1593
§ 56 Bußgeldvorschriften .....	1594
§§ 57, 58 (weggefallen) .....	1603
§ 59 Geldbußen gegen Unternehmen .....	1603
§ 60 Zuständige Verwaltungsbehörde .....	1605
§ 60a Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen .....	1605
§ 60b Bekanntmachung von Maßnahmen .....	1607
<b>Achter Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften .....</b>	1611
§ 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute .....	1611
§ 62 Überleitungsbestimmungen .....	1611
§ 63 (Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften) .....	1612
§ 63a Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet .....	1612
§ 64 Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost .....	1613
§§ 64a–64d (aufgehoben) .....	1614
§ 64e Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen .....	1614
§ 64f Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz .....	1617
§ 64g Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz .....	1619
§ 64h Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladiäquanzrichtlinie .....	1620
§ 64i Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz <i>(nicht kommentiert)</i> .....	1621
§ 64j Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 <i>(nicht kommentiert)</i> .....	1621
§ 64k Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie <i>(nicht kommentiert)</i> .....	1622
§ 64l Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung <i>(nicht kommentiert)</i> .....	1622
§ 64m (aufgehoben) .....	1622
§ 64n Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts .....	1622
§ 64o Übergangsvorschriften zum EMIR-Ausführungsgesetz .....	1623
§ 64p Übergangsvorschrift zum Hochfrequenzhandelsgesetz .....	1624
§ 64q Übergangsvorschrift zum AIFM-Umsetzungsgesetz .....	1626
§ 64r Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz .....	1628
§ 64s Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Abschirmung von Risiken und zur Planung der Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten .....	1639
§ 64t Übergangsvorschrift zur Verordnung (EU) Nr. 1060/2009 <i>(nicht kommentiert)</i> .....	1640
§ 64u Übergangsvorschrift zum BRRD-Umsetzungsgesetz .....	1640
§ 65 (Inkrafttreten) .....	1640
<b>B. Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten (Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz – KredReorgG)</b>	
Vorbemerkung .....	1642
<b>Abschnitt 1. Allgemeine Bestimmungen .....</b>	1644
§ 1 Grundsätze von Sanierungs- und Reorganisationsverfahren .....	1644
XIX	

## Inhaltsverzeichnis

<b>Abschnitt 2. Sanierungsverfahren</b>	648
§ 2 Einleitung und Beantragung des Sanierungsverfahrens; Inhalt des Sanierungsplans	1648
§ 3 Anordnung des Sanierungsverfahrens; Bestellung des Sanierungsberaters	1654
§ 4 Rechtsstellung des Sanierungsberaters; Verordnungsermächtigung	1659
§ 5 Gerichtliche Maßnahmen	1663
§ 6 Umsetzung des Sanierungsplans; Aufhebung des Sanierungsverfahrens	1667

<b>Abschnitt 3. Reorganisationsverfahren</b>	1669
§ 7 Einleitung, Beantragung und Anordnung des Reorganisationsverfahrens	1669
§ 8 Inhalt des Reorganisationsplans	1674
§ 9 Umwandlung von Forderungen in Eigenkapital	1679
§ 10 Sonstige gesellschaftsrechtliche Regelungen	1684
§ 11 Ausgliederung	1685
§ 12 Eingriffe in Gläubigerrechte	1691
§ 13 Beendigung von Schuldverhältnissen	1694
§ 14 Anmeldung von Forderungen	1696
§ 15 Prüfung und Feststellung der Forderungen	1700
§ 16 Vorbereitung der Abstimmung über den Reorganisationsplan	1702
§ 17 Abstimmung der Gläubiger	1703
§ 18 Abstimmung der Anteilsinhaber	1708
§ 19 Annahme des Reorganisationsplans	1711
§ 20 Gerichtliche Bestätigung des Reorganisationsplans	1717
§ 21 Allgemeine Wirkungen des Reorganisationsplans; Eintragung ins Handelsregister	1720
§ 22 Aufhebung des Reorganisationsverfahrens; Überwachung der Planerfüllung	1722
§ 23 Schutz von Finanzsicherheiten sowie von Zahlungs- und Wertpapiersystemen	1723

## C. Gesetz zur Errichtung eines Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute (Restrukturierungsfondsgesetz – RStruktFG)

Vorbemerkung	1726
§ 1 Errichtung des Fonds	1734
§ 2 Beitragspflichtige Institute	1736
§ 2a Begriffsbestimmungen	1739
§ 3 Aufgaben und Verwendungszwecke des Restrukturierungsfonds	1743
§ 3a Maßnahmen des Restrukturierungsfonds	1746
§ 3b Maßnahmen aus den Altmitteln des Restrukturierungsfonds	1748
§ 4 Entscheidung über Restrukturierungsmaßnahmen	1748
§ 5 (aufgehoben)	1754
§ 6 Garantien für Verbindlichkeiten; Verordnungsermächtigung	1755
§ 6a Besicherung und Erwerb von Vermögenswerten; Verordnungsermächtigung	1758
§ 6b Darlehen; Verordnungsermächtigung	1759
§ 7 Rekapitalisierung; Verordnungsermächtigung	1760
§ 7a Ausgleichsbeitrag im Rahmen des Instruments der Gläubigerbeteiligung	1762
§ 8 Entschädigungszahlungen an Anteilsinhaber und Gläubiger	1765
§ 9 Stellung im Rechtsverkehr	1766
§ 10 Vermögenstrennung	1766
§ 11 Verwaltung des Restrukturierungsfonds	1767
§ 11a Übertragung von Beiträgen auf den einheitlichen Abwicklungsfonds	1768
§ 11b Pflichten bei vorübergehender Übertragung von Finanzmitteln auf die deutsche Kammer	1771
§ 11c Zuständigkeit für die Ausübung der Befugnisse aus dem Übereinkommen; Informationspflicht	1772
§ 12 Mittel des Restrukturierungsfonds; Jahresbeiträge; Sonderbeiträge	1774
§ 12a Zielausstattung des Restrukturierungsfonds	1777
§ 12b Jahresbeiträge der CRR-Wertpapierfirmen unter Einzelaufsicht und der Unionszweigstellen	1778
§ 12c Sonderbeiträge der CRR-Wertpapierfirmen unter Einzelaufsicht und der Unionszweigstellen	1781
§ 12d (weggefallen)	1784
§ 12e Einnahmen im Zusammenhang mit Maßnahmen gemäß § 3a	1784
§ 12f Informationspflichten; Fälligkeit der Beiträge; Säumniszuschläge; Beitreibung; Verjährung	1784

# DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 12g Verordnungsermächtigung .....	1791
§ 12h Kreditaufnahme zwischen Finanzierungsmechanismen der EU-Mitgliedstaaten .....	1787
§ 12i Gegenseitige Unterstützung der Finanzierungsmechanismen bei einer Gruppenabwicklung .....	1789
§ 12j Brückenfinanzierung der deutschen Kammer durch Mittel des Restrukturierungsfonds; vorübergehende Finanzierung von Maßnahmen; Verordnungsermächtigung .....	1791
§ 13 Wirtschaftsführung und Rechnungslegung .....	1793
§ 14 Informationspflichten und Verschwiegenheitspflicht .....	1795
§ 15 Steuern .....	1795
§ 16 Parlamentarische Kontrolle .....	1796
§ 17 Übergangsvorschriften .....	1798

**D. Verordnung zur Einreichung von Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationen nach dem Kreditwesengesetz  
(Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung – FinaRisikoV)**

Vorbemerkung .....	1799
<b>Abschnitt 1. Allgemeines .....</b>	1799
§ 1 Anwendungsbereich .....	1799
<b>Abschnitt 2. Finanzinformationen .....</b>	1800
§ 2 Art und Umfang der Finanzinformationen und der ergänzenden Informationen .....	1800
§ 3 Termin und Verfahren zur Einreichung .....	1801
§ 4 Finanzinformationen von Kreditinstituten .....	1801
§ 5 Finanzinformationen von Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsbanken .....	1812
§ 6 Finanzinformationen auf zusammengefasster Basis .....	1815
§ 7 Ergänzende Informationen für Drittstaateneinlagenvermittlung und Sortengeschäft .....	1830
<b>Abschnitt 3. Risikotragfähigkeitsinformationen .....</b>	1831
§ 8 Art und Umfang der Risikotragfähigkeitsinformationen .....	1831
§ 9 Turnus, Frist und Verfahren zur Einreichung der Risikotragfähigkeitsinformationen .....	1832
§ 10 Risikotragfähigkeitsinformationen von Kreditinstituten .....	1832
§ 11 Risikotragfähigkeitsinformationen auf zusammengefasster Ebene .....	1847
§ 12 Kreditinstitute und Gruppen mit erhöhter Meldefrequenz .....	1849
<b>Abschnitt 4. Schlussvorschrift .....</b>	1849
§ 13 Übergangsregelungen .....	1849

**E. Verordnung zur Ergänzung der Großkreditvorschriften nach der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 646/2012 und zur Ergänzung der Millionenkreditvorschriften nach dem Kreditwesengesetz (Großkredit- und Millionenkreditverordnung – GroMiKV)**

Vorbemerkung .....	1851
<b>Teil 1. Ergänzende Regelungen für Großkredite .....</b>	1853
<b>Kapitel 1. Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite .....</b>	1853
§ 1 Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 .....	1853
§ 2 Weitere Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei gruppen- und verbundangehörigen Instituten .....	1861
<b>Kapitel 2. Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter .....</b>	1865
§ 3 Ausnahmen von der Beschlussfassungspflicht nach § 13 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes .....	1865
§ 4 Beschlussfassungspflicht bei Großkreditüberschreitungen .....	1866

## Inhaltsverzeichnis

<b>Kapitel 3. Nutzung der Ausnahmeregelung nach Artikel 94 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 .....</b>	1866
§ 5 Anzeige der Nutzung der Ausnahmeregelung nach Artikel 94 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 .....	1866
§ 6 Meldung der Positionen des Handelsbuchs .....	1867
§ 7 Organisatorische Maßnahmen .....	1867
<b>Kapitel 4. Meldungen zu Großkrediten .....</b>	1868
§ 8 Stammdaten der Großkreditnehmer .....	1868
§ 9 Stammdatenrückmeldung .....	1870
§ 10 Aufbewahrungsfristen .....	1870
<b>Teil 2. Bestimmungen für Millionenkredite .....</b>	1871
<b>Kapitel 1. Allgemeine Bestimmungen .....</b>	1871
§ 11 Begriffsbestimmungen .....	1871
§ 12 Bemessungsgrundlage .....	1871
§ 13 Umrechnung der auf fremde Währungen lautenden Positionen .....	1876
§ 14 Bestimmung des Kreditnehmers .....	1876
<b>Kapitel 2. Meldeverfahren für Millionenkreditanzeigen .....</b>	1878
§ 15 Meldeverfahren, Melddetermin, Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze .....	1878
§ 16 Stammdaten für Millionenkreditnehmer .....	1880
§ 17 Betragsdaten für Millionenkredite .....	1882
§ 18 Aufbewahrungsfristen .....	1883
<b>Teil 3. Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 1 des Kreditwesengesetzes .....</b>	1884
§ 19 Benachrichtigung über die Verschuldung der Kreditnehmer .....	1884
<b>Teil 4. Übergangs- und Schlussvorschriften .....</b>	1886
§ 20 Übergangsbestimmungen .....	1886
§ 21 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	1888
<b>F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)</b>	
Vorbemerkung .....	1889
§ 1 Anwendungsbereich .....	1895
§ 2 Ausreichende Liquidität .....	1896
§ 3 Zahlungsmittel .....	1897
§ 4 Zahlungsverpflichtungen .....	1905
§ 5 Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte .....	1911
§ 6 Bemessungsgrundlage .....	1913
§ 7 Restlaufzeiten .....	1915
§ 8 Regelung für Bausparkassen .....	1916
§ 9 (aufgehoben) .....	1916
§ 10 Verwendung von institutseigenen Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren .....	1916
§ 11 Meldungen der Kennzahlen .....	1919
§ 12 (aufgehoben) .....	1920
§ 13 Inkrafttreten ( <i>nicht kommentiert</i> ) .....	1920
<b>G. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)</b>	
Vorbemerkung .....	1921
§ 1 Einreichungsverfahren .....	1925
§ 2 (aufgehoben) .....	1926
§ 3 Anzeigen nach § 10 Abs. 4a Satz 4 und Abs. 4b Satz 4 des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit § 77 Abs. 2 und 3 des Investmentgesetzes (nicht realisierte Reserven, Sachverständigenausschuss) .....	1926
§ 4 Anzeigen nach § 10 Abs. 8 Satz 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (Abzugskredite) .....	1926
§ 5 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 1 des Kreditwesengesetzes (Personelle Veränderungen) .....	1926

# DIE FACHBUCHHANDLUNG

§ 6 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des Kreditwesengesetzes (Zweigstelle und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr ohne Errichtung einer Zweigstelle im Drittstaat) .....	1929
§ 7 Anzeigen von Instituten nach § 12a Absatz 1 Satz 3, § 24 Absatz 1 Nummer 12 und 13, § 24 Absatz 1a Nummer 1 und 2 sowie § 31 Absatz 3 Satz 2 des Kreditwesengesetzes (qualifizierte Beteiligungen, aktivische enge Verbindungen, Beteiligungen an oder Unternehmensbeziehungen mit Unternehmen mit Sitz im Ausland, Befreiungen) .....	1930
§ 8 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 10 und 12 und § 24 Abs. 1a Nr. 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen und passivische enge Verbindungen) .....	1938
§ 9 Sammelanzeigen nach § 24 Abs. 1a Nr. 4 des Kreditwesengesetzes (Anzahl inländischer Zweigstellen) .....	1944
§ 10 Anzeigen nach § 24 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes (Vereinigung von Instituten) .....	1944
§ 11 Anzeigen nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des Kreditwesengesetzes (Geschäftsleiter) .....	1945
§ 12 Anzeigen nach § 24a Abs. 1, 3 und 4 des Kreditwesengesetzes (Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums) .....	1951
§ 13 Vorlage von Unterlagen nach § 26 des Kreditwesengesetzes (Jahresabschlüsse, Lage- und Prüfungsberichte) .....	1954
§ 14 Anzeigen und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Abs. 1 des Kreditwesengesetzes (Anträge auf Erlaubnis) .....	1954
§ 15 Anzeigen nach § 53a Satz 2 und 5 des Kreditwesengesetzes (Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland) .....	1961
§ 16 Anzeigen von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften nach § 12a Abs. 1 Satz 3, auch in Verbindung mit Abs. 3, sowie nach § 24 Abs. 3a des Kreditwesengesetzes (Anzeigepflichten für Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften) .....	1962
§ 16a Übergangsvorschrift .....	1968
§ 17 Inkrafttreten, Außerkrafttreten ( <i>nicht kommentiert</i> ) .....	1968

## H. Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Institutsvergütungsverordnung – InstitutsVergV)

Vorbemerkung .....	1969
<b>Abschnitt 1. Allgemeines</b> .....	1978
§ 1 Anwendungsbereich .....	1978
§ 2 Begriffsbestimmungen .....	1980
<b>Abschnitt 2. Allgemeine Anforderungen an Vergütungssysteme</b> .....	1989
Vorbemerkung .....	1989
§ 3 Verantwortung für die Ausgestaltung .....	1989
§ 4 Ausrichtung an der Strategie des Instituts .....	1993
§ 5 Angemessenheit der Vergütung und der Vergütungssysteme .....	1995
§ 6 Verhältnis von variabler zu fixer Vergütung .....	2001
§ 7 Festsetzung des Gesamtbetrags der variablen Vergütungen .....	2011
§ 8 Risikoorientierte Vergütung .....	2016
§ 9 Zusätzliche Anforderungen an die Vergütung der Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Kontrolleinheiten .....	2017
§ 10 Zusätzliche Anforderungen an die Vergütung von Geschäftsleitern und Geschäftsleiterinnen .....	2018
§ 11 Grundsätze zu den Vergütungssystemen in den Organisationsrichtlinien .....	2021
§ 12 Anpassung der Vergütungssysteme .....	2023
§ 13 Information über die Vergütungssysteme .....	2025
§ 14 Anpassung bestehender Vereinbarungen .....	2026
§ 15 Vergütungskontrollausschuss .....	2027
§ 16 Offenlegung .....	2032
<b>Abschnitt 3. Besondere Anforderungen für bedeutende Institute</b> .....	2042
§ 17 Einstufung als bedeutendes Institut .....	2042
§ 18 Anforderungen an Vergütungssysteme bedeutender Institute .....	2047
§ 19 Berücksichtigung von Gesamterfolg und Erfolgsbeiträgen .....	2056



## Inhaltsverzeichnis

<b>Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften für Vergütungen</b> .....	2050
§ 20 Zurückbehaltung, Anspruchs- und Auszahlungs-Voraussetzungen .....	2050
§ 21 Vergütungen im Zusammenhang mit Ausgleichs- oder Abfindungszahlungen .....	2068
§ 22 Ermessensabhängige Leistungen zur Altersversorgung .....	2068
§ 23 Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten .....	2069
§ 24 Aufgaben des oder der Vergütungsbeauftragten .....	2076
§ 25 Personal- und Sachausstattung des Vergütungsbeauftragten .....	2079
§ 26 Vergütungsbeauftragter in den Organisationsrichtlinien .....	2079
<b>Abschnitt 2. Sonderregelungen für die Vergütung von Beamten</b> .....	2080
§ 27 Gruppenweite Regelung der Vergütung .....	2080
<b>Abschnitt 3. Sonderregelungen für die Vergütung von Angestellten</b> .....	2081
§ 28 Übergangsregelungen .....	2081
§ 29 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	2088
<b>Abschnitt 4. Besondere Vorschriften für Gruppen</b> .....	2080
§ 27 Gruppenweite Regelung der Vergütung .....	2080
<b>Abschnitt 5. Schlussvorschriften</b> .....	2087
§ 28 Übergangsregelungen .....	2087
§ 29 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	2088