

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 Wiehagen-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

The logo for beck-shop.de features the text 'beck-shop.de' in a bold, red, sans-serif font. Above the 'i' in 'shop' are three red dots of increasing size. Below the main text, the words 'DIE FACHBUCHHANDLUNG' are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

Beos/Fischer/Schulze-Mattler
Kreditwesengesetz • VO (EU) Nr. 575/2013

DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

KWGG · 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 Achteplik, 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. Torsten 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. Timofei 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.-Kffr. 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 Töllmann, Berlin; Jana Tschiltshke, Berlin; Wolfgang Vahldiek, Frankfurt a. M.; Dirk Wäßmann, Frankfurt a. M.; Yvonne Wichagen-Knopke, Frankfurt a. M.; Anna Maria Winter, Berlin; Dipl.-Kfm. Wilhelm Wolfgarten, Düsseldorf; Prof. Dr. rer. pol. Stefan Zeranski, Wolfenbüttel

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

5. Auflage 2016



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)



beck-shop.de

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 Directive 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

beck-shop.de

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	Wolfgarten
§ 25c	Braun
§§ 25d, 25e	Wolfgarten
§ 25f	Braun
§§ 25g–25n	Achtelik
§ 26	Wolfgarten
§ 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. Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz (KredReorgG)	Fridgen
C. Restrukturierungsfondsgesetz (RStruktFG)	Lorenz
D. Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationverordnung (FinaRisikoV)	Gawanke

Bearbeiterverzeichnis

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

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	Wichner – Knopke / Karnaubek
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

Sachverzeichnis	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
--	-------------------

Hellmuth 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, Niederlas- sung 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; Sach- verzeichnis
--	---

Reinfrid Fischer

Rechtsanwalt, Berlin; ehem. stv. Geschäftsführer des Deutschen Spar- kassen- 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

Abteilungsleiter 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

Abteilungsleiter 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

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 Meldewesen, 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 Tschiltshcke, 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 Wiehagen-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;
InstitutsVergV

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

beck-shop.de

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, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen (Solvabilitätsverordnung – SolvV)	1615
Sachverzeichnis	1681



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

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

A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG)

Einführung	1
Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften	47
1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen	47
§ 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 Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	223
§ 2e Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften	225
§ 3 Verbotene Geschäfte	226
§ 4 Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	235
2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	238
§ 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
	XV

Inhaltsverzeichnis

Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gemischte Unternehmen	319
1. Eigenmittel und Liquidität	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
2. Kreditgeschäft	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
2a. Refinanzierungsregister	549
Vorbemerkung	549
§ 22a Registerführendes Unternehmen	570
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	593
§ 22c Refinanzierungsmittler	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
3. Kundenrechte	709
§ 22p (aufgehoben)	709
4. Werbung und Hinweispflichten der Institute	709
§ 23 Werbung	709
§ 23a Sicherungseinrichtung	715

5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen	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
5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute	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
§ 25k Verstärkte Sorgfaltspflichten	1031
§ 25l Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	1038
§ 25m Verbotene Geschäfte	1044
§ 25n Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft	1046
5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen	1052
§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten	1052
5c. Offenlegung	1069
§ 26a Offenlegung durch die Institute	1069
6. Prüfung und Prüferbestellung	1075
§ 27 (aufgehoben)	1075
§ 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen	1075
§ 29 Besondere Pflichten des Prüfers	1085
§ 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten	1103
7. Befreiungen	1104
§ 31 Befreiungen; Verordnungsermächtigung	1104
Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute	1111
1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb	1111
§ 32 Erlaubnis	1111
§ 33 Versagung der Erlaubnis	1131
§ 33a Aussetzung 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
2. Bezeichnungsschutz	1223
§ 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“	1223
	XVII

Inhaltsverzeichnis

§ 40 Bezeichnung „Sparkasse“	229
§ 41 Ausnahmen	1235
§ 42 Entscheidung der Bundesanstalt	1237
§ 43 Registervorschriften	1240
3. Auskünfte und Prüfungen	1246
§ 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
4. Maßnahmen in besonderen Fällen	1290
§ 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 Insolvenzzrangfolge	1402
§ 46g Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs	1407
§ 46h Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs	1412
§ 47 [aufgehoben]	1414
§ 48 (weggefallen)	1414
4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems	1414
§§ 48a–48s [aufgehoben]	1414
§ 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken	1415
5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten	1423
§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit	1423
§ 50 (aufgehoben)	1426
§ 51 Umlage und Kosten/§§ 13–16q FinDAG	1426
Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	1459
§ 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
Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften	1465
§ 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
Sechster Abschnitt. Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien	1561
Vorbemerkung	1561
§ 53e Inhaber bedeutender Beteiligungen	1562
§ 53f Aufsichtskollegien	1562
§ 53g Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien	1563
§ 53h Liquidität	1565

§ 53i Gewährung des Zugangs nach den Artikeln 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012	1566
§ 53j Anzeigen; Verordnungsmächtigung	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

Siebenter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften	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

Achter Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften	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 Kapitaladäquanzrichtlinie	1620
§ 64i Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz (nicht kommentiert)	1621
§ 64j Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009 (nicht kommentiert)	1621
§ 64k Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie (nicht kommentiert)	1622
§ 64l Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung (nicht kommentiert)	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 (nicht kommentiert)	1640
§ 64u Übergangsvorschrift zum BRRD-Umsetzungsgesetz	1640
§ 65 (Inkrafttreten)	1640

B. Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten (Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz – KredReorgG)

Vorbemerkung	1642
Abschnitt 1. Allgemeine Bestimmungen	1644
§ 1 Grundsätze von Sanierungs- und Reorganisationsverfahren	1644
	XIX

Inhaltsverzeichnis

Abschnitt 2. Sanierungsverfahren	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

Abschnitt 3. Reorganisationsverfahren	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 Anteilshaber	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 Anteilshaber 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

§ 12g Verordnungsermächtigung	1785
§ 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
Abschnitt 1. Allgemeines	1799
§ 1 Anwendungsbereich	1799
Abschnitt 2. Finanzinformationen	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
Abschnitt 3. Risikotragfähigkeitsinformationen	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
Abschnitt 4. Schlussvorschrift	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
Teil 1. Ergänzende Regelungen für Großkredite	1853
Kapitel 1. Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite	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
Kapitel 2. Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter	1865
§ 3 Ausnahmen von der Beschlussfassungspflicht nach § 13 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes	1865
§ 4 Beschlussfassungspflicht bei Großkreditüberschreitungen	1866
	XXI

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 3. Nutzung der Ausnahmeregelung nach Artikel 94 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	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
Kapitel 4. Meldungen zu Großkrediten	1868
§ 8 Stammdaten der Großkreditnehmer	1868
§ 9 Stammdatenrückmeldung	1870
§ 10 Aufbewahrungsfristen	1870
Teil 2. Bestimmungen für Millionenkredite	1871
Kapitel 1. Allgemeine Bestimmungen	1871
§ 11 Begriffsbestimmungen	1871
§ 12 Bemessungsgrundlage	1871
§ 13 Umrechnung der auf fremde Währungen lautenden Positionen	1876
§ 14 Bestimmung des Kreditnehmers	1876
Kapitel 2. Meldeverfahren für Millionenkreditanzeigen	1878
§ 15 Meldeverfahren, Meldetermin, Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze	1878
§ 16 Stammdaten für Millionenkreditnehmer	1880
§ 17 Betragsdaten für Millionenkredite	1882
§ 18 Aufbewahrungsfristen	1883
Teil 3. Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 1 des Kreditwesengesetzes	1884
§ 19 Benachrichtigung über die Verschuldung der Kreditnehmer	1884
Teil 4. Übergangs- und Schlussvorschriften	1886
§ 20 Übergangsbestimmungen	1886
§ 21 Inkrafttreten, Außerkrafttreten	1888
 F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)	
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 Liquiditätsrisikomes- und -steuerungsverfahren	1916
§ 11 Meldungen der Kennzahlen	1919
§ 12 (aufgehoben)	1920
§ 13 Inkrafttreten <i>(nicht kommentiert)</i>	1920
 G. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)	
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

§ 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 (Repräsentanten 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
Abschnitt 1. Allgemeines	1978
§ 1 Anwendungsbereich	1978
§ 2 Begriffsbestimmungen	1980
Abschnitt 2. Allgemeine Anforderungen an Vergütungssysteme	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
Abschnitt 3. Besondere Anforderungen für bedeutende Institute	2042
§ 17 Einstufung als bedeutendes Institut	2042
§ 18 Anforderungen an Vergütungssysteme bedeutender Institute	2047
§ 19 Berücksichtigung von Gesamterfolg und Erfolgsbeiträgen	2056

Inhaltsverzeichnis

§ 20 Zurückbehaltung, Anspruchs- und Auszahlungsvoraussetzungen	2060
§ 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
 Abschnitt 4. Besondere Vorschriften für Gruppen	 2080
§ 27 Gruppenweite Regelung der Vergütung	2080
 Abschnitt 5. Schlussvorschriften	 2087
§ 28 Übergangsregelungen	2087
§ 29 Inkrafttreten, Außerkrafttreten	2088