

# KWG, CRR

Fischer / Schäfer / Schulte-Mattler / Schulte-Mattler

7. Auflage 2026  
ISBN 978-3-406-81806-6  
C.H.BECK

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

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen. [beck-shop.de](https://beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Fischer/Schäfer/H. Schulte-Mattler/M. Schulte-Mattler  
Kreditwesengesetz · VO (EU) Nr. 575/2013



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

# KWG · CRR

## Kommentar zu Kreditwesengesetz, VO (EU) Nr. 575/2013 (CRR) und Ausführungsvorschriften Band 1

Herausgegeben von

**Reinfrid Fischer**

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

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

Rechtsanwalt, Düsseldorf

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

Professor für Betriebswirtschaftlehre insbes. Finanzwirtschaft und Controlling sowie Senior-Professor  
für Nachhaltigkeitsrisiken und künstliche Intelligenz in der Finanzwirtschaft an der Fachhochschule  
Dortmund, Dortmund

**Dr. oec. HSG Marius M. Schulte-Mattler**

Senior Manager im Bereich Governance, Risk und Compliance

Bearbeitet von den Herausgebern und von

Dr. iur. *Olaf Achtelik*, Berlin; *Marita Averdick*, Düsseldorf; *Christian Bock*, LL. M., Frankfurt a. M.;  
Dr. rer. pol. *Ulrich Braun*, Düsseldorf; Dr. *Thomas Dohrn*, Berlin; Dipl.-Ök. *Falko Döring*, CFA,  
Hattingen; Dipl.-Kfm., Dipl.-Hdl. *Karl E. Dürselen*, Frechen; *Marcel Filusch*, Stuttgart; *Reinfrid Fischer*,  
Rechtsanwalt, Berlin; Dr. rer. oec. *Uwe Gaumert*, Berlin; *Jessica Glaser*, Rechtsanwältin, Potsdam;  
Dr. iur. *Louis Hagen*, München; Dipl.-Bw. *Romy Hahn*, Schmitten; Dipl.-Kfm. Dr. *Lars Hinrichs*,  
LL. M., Rechtsanwalt, Hamburg; WPin *Angelika Hülsen*, Frankfurt; Dipl.-Kfm. *Timofei Karnaoukh*,  
CFA, Frankfurt a. M.; *Eva-Maria Kienesberger*, Berlin; Dipl.-Kffr. *Daniela Klotzbach*, Wehrheim; Dr. habil  
*Kaspar Krolop*, Berlin; Dr. iur. *Jan Henning Lindemann*, Brüssel; *Friedemann Loch*, Frankfurt a. M.; *Thomas  
Lorenz*, Berlin; Dr. *Sven Ludwig*, Düsseldorf; StBin *Isabelle Maurer*, München; StB *Martin Maurer*,  
München; Dipl.-Kffr. *Dorothea Meyer-Ramlach*, Köln; Dipl.-Bw. (FH) *Martin Neisen*, Frankfurt a. M.;  
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.; Prof. Senior-Prof. Dr. rer. pol. *Hermann Schulte-Mattler*, Dortmund; Dr. oec. HSG  
*Marius M. Schulte-Mattler*, Frankfurt a. M.; Dr. *Lea-Maria Siering*, Rechtsanwältin Berlin; *Alexander  
Skorobogatov*, M.Sc., Berlin; WP *Achim Sprengard*, Frankfurt a. M.; Dipl.-Hdl. *Thomas Stawitzke*, Berlin;  
*Sebastian Terörde*, M.Sc., Düsseldorf; *Jochen Theis*, Berlin; Dr. iur. *Claus Tollmann*, Berlin; *Jana Tschiltschke*,  
M.A., Berlin; *Wolfgang Vahldiek*, Frankfurt a. M.; Dr. rer. nat. *Matthias Vierkötter*, Urbach; WP *Dirk  
Wäßmann*, Frankfurt a. M.; *Yvonne Wiehagen-Knopke*, LL. M., Mainz; Dipl.-Kfm. *Wilhelm J. Wölgarten*,  
Düsseldorf; Prof. Dr. rer. pol. *Stefan Zeranski*, Wolfenbüttel; Dr. *Christopher Zilch*, Frankfurt a. M.

Sachverzeichnis bearbeitet von *Marita Averdick*, Düsseldorf.

7. Auflage 2026



  
**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

**beck.de**

ISBN PRINT 978 3 406 81806 6

© 2026 Verlag C.H.Beck GmbH & Co. KG  
Wilhelmstraße 9, 80801 München  
info@beck.de

Satz, Druck und Bindung: Druckerei C.H.Beck Nördlingen  
(Adresse wie Verlag)

Umschlag: Druckerei C.H.Beck Nördlingen



chbeck.de/nachhaltig  
produktsicherheit.beck.de

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

Alle urheberrechtlichen Nutzungsrechte bleiben vorbehalten.  
Der Verlag behält sich auch das Recht vor, Vervielfältigungen dieses Werkes  
zum Zwecke des Text and Data Mining vorzunehmen.

## Vorwort

Das Bankaufsichtsrecht – und damit KWG und CRR – sind ein volatiles Rechtsgebiet. Insbesondere die Mindesteigenmittelanforderungen prägen die geschäftspolitischen Spielräume und die Wettbewerbsfähigkeit der Institute maßgeblich. Kapital-, Liquiditäts- und weitere regulatorische Vorgaben verursachen Kosten und Personalaufwand, die sich unmittelbar in den Preisen von Bankprodukten und in strategischen Allokationsentscheidungen widerspiegeln. Seit der 6. Auflage haben sich wiederum zahlreiche gesetzliche Regelungen und Vorgaben der BaFin verändert oder sind hinzugekommen. Dies ist Anlass, drei Jahre nach dem Erscheinen der Voraufgabe eine weitere Überarbeitung unseres Kommentars vorzulegen. Dabei hat sich auch der Herausgeberkreis um Herrn Prof. Dr. Frank Schäfer und Herrn Dr. Marius Schulte-Mattler erweitert. Auch Autoren sind hinzugekommen und einige ausgeschieden.

Bei den ergänzenden Bestimmungen ist insbesondere Gesetz über den Zweitmarkt für notleidende Kredite und über Kreditdienstleistungsinstitute (Kreditweitmarktgesetz – KrZwMG) vom 20. Dezember 2023 (BGBl. 2023 I Nr. 411) hinzugekommen. Es ist in einem gesonderten Abschnitt kommentiert. Das Zukunftsfinanzierungsgesetz (ZuFinG) vom 11. Dezember 2023 (BGBl. 2023 I Nr. 354) und das Finanzmarktdigitalisierungsgesetz (FinmadiG) vom 27. Dezember 2024 (BGBl. 2024 I Nr. 438) haben beträchtliche Änderungen im KWG bewirkt. Auch ergänzende Regelungen, wie die Institutvergütungsverordnung erfuhren eine Weiterentwicklung. Erwähnenswert ist schließlich die Erweiterung der organisatorischen Pflichten von Geschäftsleitern, Risikoträgern und Aufsichtsorganen besonders aufgrund der fortentwickelten Mindestanforderungen an das Risikomanagement der BaFin. Ein Überblick über die Entwicklung der Regelungen findet sich in der Einleitung.

Im Jahr 2017 veröffentlichte der Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS) seine internationalen Reformvorschläge unter dem Titel „Abschluss der Basel-III-Reformen nach der Krise“ (BCBS 424) und läutete damit die bislang umfangreichste regulatorische Änderungswelle im internationalen Bankenaufsichtsrecht ein. In der Praxis wird dieses Regelwerk zusammen mit weiteren Baseler Standards häufig als „Basel-IV-Maßnahmenbündel“ bezeichnet. Der Begriff soll verdeutlichen, dass es sich in Umfang und Wirkung um eine weitreichende Weiterentwicklung von Basel III handelt. Für die Umsetzung dieser Empfehlungen in europäisches Recht waren zwei Bankenpakete erforderlich.

Das im Jahr 2024 von der EU-Kommission verabschiedete Bankenpaket II, auch „CRD-VI-CRR-III-Paket“ genannt, ist der zentrale Anlass für die umfangliche Neubearbeitung von Band 2. Das Bankenpaket II enthält die Übernahme einer ganzen Reihe von Basel-IV-Standards in die Capital Requirements Directive (CRD) und Capital Requirements Regulation (CRR), die nicht im Bankenpaket I (CRD-V-CRR-II-Paket) aus dem Jahr 2019 Berücksichtigung fanden. Die CRD VI (RL (EU) 2024/1619) aktualisiert und erweitert dazu die Regelungen der CRD IV (RL 2013/36/EU) und die neue CRR III (VO (EU) Nr. 2024/1623) die Vorgaben der CRR I (VO (EU) Nr. 575/2013). Die EU schließt einen mehrjährigen Umsetzungsprozess ab und setzt zugleich neue Akzente, die über die reine Eigenmittelmechanik hinausgehen (insb. Governance-, Aufsichts- und ESG-Dimensionen).

Die vorliegenden zwei Bände der siebten Auflage berücksichtigen weitgehend regulatorische Entwicklungen bis 31. Dezember 2025. Sie zeigen die Vielzahl der umgesetzten Neuerungen und Änderungen auf dem Gebiet der Bankenaufsicht auf und bringen die Kommentierungen des Kreditwesengesetzes (KWG), Kreditzeitmarktgesetzes und Restrukturierungsfondsgesetzes auf den derzeitigen Stand. Auch die Kommentierungen der zum KWG gehörenden Rechtsverordnungen wurden aktualisiert. Dazu gehören neben der überarbeiteten und erweiterten CRR-III-Verordnung auch die Anzeigenverordnung, Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung, Großkredit- und Millionenkreditverordnung, Institutvergütungsverordnung, Liquiditätsverordnung sowie Solvabilitätsverordnung.

Das Zusammentreffen der Autorinnen und Autoren aus unterschiedlichen Bereichen der Marktteilnehmer reflektiert neben der Kommentierung auch eine Vielfalt fachlicher Perspektiven auf die neuen Regelwerke. Wir danken allen Autorinnen und Autoren, die mit ihren Beiträgen eine derart umfassende und differenzierte Überarbeitung ermöglicht haben. Dem Beck Verlag danken wir für die fachkundige Unterstützung und die technische Umsetzung. Schließlich danken wir allen Leserinnen und Lesern der Kommentare, die uns Anregungen für die Überarbeitung übermittelt haben. Die Herausgeber, Autorinnen und Autoren sind für Hinweise zu Inhalt und Gestaltung des Werks stets dankbar.



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

# Bearbeiterverzeichnis

## I. Nach Paragraphen

### A. Kreditwesengesetz (KWG)

Einführung	Fischer/Krolop
§ 1	Schäfer/Tollmann
§§ 1a, b, 2–4, 5, 6	Schäfer
§ 6a	Achtelik
§ 6b	Zilch
§§ 6c, 6d	Röth
§§ 7–8a	Lindemann
§ 8b	Averdieck
§§ 8c, 8e–9	Lindemann
§ 10	Glaser
§ 10a	Stawitske
§§ 10b–10j	M. Schulte-Mattler/ H. Schulte-Mattler
§ 11	Zeranski
§ 12	Lindemann
§ 12a	H. Schulte-Mattler
§ 13	Sprenghard/Waßmann
§§ 13c, 14, 15	Sprenghard/Waßmann
§ 17	Meyer-Ramloch
§§ 18, 18a, 19	Bock
§ 20	Meyer-Ramloch
§§ 21, 22	Bock
Vorb., §§ 22a–22o	Tollmann
§§ 23, 23a	Fischer
§ 24	Terörde
§ 24a	Braun
§ 24b	Fischer
§ 24c	Achtelik
§ 25	Braun
§ 25a	Schäfer/Fischer/Hinrichs
§ 25b–e	Siering
§ 25f	Braun
§§ 25g–25m	Achtelik
§ 26	Wolfgarten
§ 26a	Klotzbach
§ 26b	Lindemann
§ 28	Maurer/Maurer
§ 29	Hülsen
§ 30	Maurer/Maurer
§§ 31–38	Fischer/Krolop
§§ 39–40	Fischer
§§ 41–43	Fischer/Krolop
§§ 44–44b	Zilch
§§ 44c–48, 48t–51	Lindemann
§§ 51a–51c	Glaser
§ 52	Lindemann
§ 52a	Fischer
§§ 53–53d	Vahldiek
Vorb., §§ 53e–53q	Achtelik
§§ 53r–53v	Krolop
§§ 54–60b	Lindemann
§§ 60c, 60d	Siering
§§ 61–64, 64b–f	Lindemann
§ 64a	Schäfer
§ 64e, f	Lindemann

# Bearbeiterverzeichnis

§ 64g .....	Achtelik
§ 64h .....	Glaser
§§ 64m–n .....	Schäfer
§ 64o .....	Achtelik
§§ 64p–64r .....	Meyer–Ramloch
§ 65a .....	Lindemann

## B. Kreditzeitmarktgesetz

§ 1 .....	Krolop
§§ 2–22 .....	Dohrn
§§ 23–26 .....	Krolop
§§ 27–30 .....	Dohrn
§§ 31–45 .....	Krolop
§ 46 .....	Dohrn

## C. Restrukturierungsfondsgesetz (RStruktFG)

Lorenz

## D. Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung (FinaRisikoV)

Sprenghard/Waßmann

## E. Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV)

Sprenghard/Waßmann/Meyer-Ramloch

## F. Liquiditätsverordnung (LiqV)

Zeranski

## G. Anzeigenverordnung (AnzV)

Sprenghard/Waßmann

## H. Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV)

Siering

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

Einführung .....	H. Schulte–Mattler
Art. 1–5 .....	Dürselen
Art. 5a .....	Krolop
Art. 6–10 .....	Dürselen
Art. 10a–12a .....	Stawitzke
Art. 13 .....	Klotzbach
Art. 14–24 .....	Stawitzke
Vorb. Art. 25–72 .....	Glaser
Vorb., Art. 33–35 .....	Wiehagen–Knopke/Karnaoukh
Art. 36–72 .....	Glaser
Art. 72a–72l .....	Skorobogatov
Art. 73–91 .....	Glaser
Art. 92 .....	Ostendorf/Neisen
Art. 92a–98 .....	Ostendorf
Art. 99–101 .....	gestrichen
Art. 102–104b .....	Filusch
Art. 105 .....	Karnaoukh
Art. 106 .....	Filusch
Art. 107–123a .....	Döring
Art. 124–126a .....	Kienesberger
Art. 127, 128 .....	Dürselen
Art. 129 .....	Hagen
Art. 130, 131 .....	Dürselen
Art. 132–132c .....	Döring
Art. 133 .....	Averdieck
Art. 134–141 .....	Dürselen
Art. 142–150 .....	Loch
Art. 151–154 .....	Hahn
Art. 155 .....	gestrichen
Art. 156–168 .....	Hahn
Art. 169–185 .....	Loch
Art. 186–188 .....	gestrichen

## Bearbeiterverzeichnis

Art. 189–191 .....	Loch
Art. 192–241 .....	Achtelik
Art. 242–270e .....	H. Schulte-Mattler/M. Schulte-Mattler
Art. 271–299 .....	Ludwig/Schramm/Vierkötter
Vorb., Art. 300–311 .....	Achtelik
Vorb., Art. 311a–324 .....	Neisen
Art. 325–325b .....	H. Schulte-Mattler
Art. 325c–325ay .....	Röth/M. Schulte-Mattler
Art. 325az–325bp .....	Theis
Art. 326–331 .....	H. Schulte-Mattler
Art. 332 .....	Meyer-Ramloch
Art. 333–345 .....	H. Schulte-Mattler
Art. 346, 347 .....	Meyer-Ramloch/H. Schulte-Mattler
Art. 348–350 .....	Röth
Art. 351–361 .....	H. Schulte-Mattler
Art. 362–377 .....	Gaumert
Art. 378–380 .....	H. Schulte-Mattler
Vorb., Art. 381–386 .....	Röth
Art. 387–403 .....	Sprengard/Waßmann
Art. 404–410 .....	gestrichen
Vorb., Art. 411–428 .....	Zeranski
Art. 428a–428az .....	Röth
Art. 429–429g .....	Tschiltschke
Art. 430–430c .....	Loch/H. Schulte-Mattler
Art. 431–455 .....	Klotzbach
Art. 456–465 .....	Dürselen
Art. 466 .....	Wiehagen-Knopke
Art. 467 .....	gestrichen
Art. 468 .....	Wiehagen-Knopke
Art. 469–473 .....	Dürselen
Art. 473a .....	H. Schulte-Mattler/Neisen
Art. 474–483 .....	Dürselen
Vorb., Art. 484–491 .....	Glaser
Art. 492–500b .....	Dürselen
Art. 500c .....	Dürselen
Art. 500d–521 .....	Dürselen

### J. Solvabilitätsverordnung (SolvV)

§§ 1–6 .....	Averdieck
§§ 7–17 .....	Loch
§§ 18–23 .....	Sattler
§§ 24–32 .....	Dürselen
§§ 33–37a .....	M. Schulte-Mattler/H. Schulte-Mattler
§§ 38, 39 .....	Sattler
Sachverzeichnis .....	Averdieck

## II. In alphabetischer Ordnung

### Dr. iur. Olaf Achtelik

Rechtsanwalt, Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken eV, Berlin .....

§§ 6a, 24c, 25g–25m, Vorb., 53e–53q, 64g, 64o KWG; Art. 192–241, Vorb., 300–311CRR

### Marita Averdieck

Selbständige Unternehmensberaterin, Düsseldorf .....

§ 8b KWG, Art. 133 CRR, §§ 1–6 SolvV, Sachverzeichnis

## Bearbeiterverzeichnis

### **Christian Bock, LL. M.**

Rechtsanwalt, Ernst & Young Law GmbH, Frankfurt a. M. .... §§ 18, 18a, 19, 21, 22 KWG

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

Dipl.-Kfm., Wirtschaftsprüfer, Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Düsseldorf ..... §§ 24a, 25, 25fKWG

### **Dr. Thomas Dohrn**

Berlin ..... Kreditzweitmarktgesetz

### **Dipl.-Ök. Falko Döring, CFA**

Principal Director, Accenture GmbH, Kronberg ..... Art. 107–123a, 132–132c CRR

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

Senior Manager, Consultant und Trainer, Lehrbeauftragter für Finanzwirtschaft und Banken an mehreren Universitäten, Frechen .. Art. 1–5, 6–10, 127–131, 134–141, 456–465, 469–473, 474–483, 492–521 CRR; §§ 24–32 SolvV

### **Marcel Filusch**

Prokurist, RSM Ebner Stolz Wirtschaftsprüfer Steuerberater  
Rechtsanwälte Partnerschaft mbB, Stuttgart ..... Art. 102–106 CRR

### **Reinfrid Fischer**

Rechtsanwalt, Berlin; ehem. stv. Geschäftsführer des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes eV ..... Einführung, §§ 23, 23a, 24b, 25a, 31–38, 39–42, 52a KWG

### **Dr. rer. oec. Uwe Gaumert**

Senior Manager beim Verband deutscher Pfandbriefbanken eV,  
Berlin ..... Art. 362–377 CRR

### **Jessica Glaser**

Rechtsanwältin, Abteilungsdirektorin beim Deutscher Sparkassen- u. Giroverband, Berlin ..... §§ 10, 51a–51c, 64h KWG; Vorb., Art. 25–72, 73–91, Vorb., 484–491 CRR

### **Dr. iur. Louis Hagen**

Vorstandsvorsitzender der Münchener Hypothekenbank eG,  
München ..... Art. 129 CRR

### **Dipl.-Bw. Ronny Hahn**

Managing Director, Aareal Bank AG ..... Art. 151–154, 156–168 CRR

### **Dipl.-Kfm. Dr. Lars Hinrichs, LL.M.**

Rechtsanwalt, Partner bei Deloitte Legal Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Hamburg ..... § 25a KWG

### **Dipl.-Kffr. Angelika Hülsen**

Wirtschaftsprüfer, Senior Manager, FSI Audit & Assurance, Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... § 29 KWG

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

European Securities and Markets Authority (ESMA), Paris ..... Vorb. Art. 33–35, 105 CRR

### **Eva-Maria Kienesberger**

Münchener Hypothekenbank eG, München ..... Art. 124–126a CRR

## Bearbeiterverzeichnis

### **Daniela Klotzbach**

Dipl. Kauffrau, Lead Specialist, KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... § 26a KWG, Art. 13, 431–455 CRR

### **Privatdozent Dr. habil. Kaspar Krolop**

Referent, Bundesministerium der Finanzen, Berlin ..... Einführung, §§ 31–38, 41–43, 53r–53v KWG, Art. 5a CRR, Kreditzweitmachtgesetz

### **Dr. iur. Jan Henning Lindemann**

Verwaltungsrat, Rat der Europäischen Union, Sekretariat, Brüssel ..... §§ 7–8a, 8c–9, 12, 44c–48, 48t–51, 52, 54–60b, 61–64, 64b–f, 65a KWG

### **Friedemann Loch**

Partner bei BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... Art. 142–150, 169–185, 189–191, 430–430c CRR; §§ 7–17 SolvV

### **Thomas Lorenz**

Rechtsanwalt, Bundesverband deutscher Banken eV, Berlin ..... RStruktFG

### **Dr. Sven Ludwig**

Senior Advisor bei EY ifb, Düsseldorf ..... Art. 271–299 CRR

### **B. A. Isabelle Maurer**

Wirtschaftsprüferin/Steuerberaterin, Director FS/Audit & Assurance, Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München .... §§ 28, 30 KWG

### **B. Sc. Martin Maurer**

Wirtschaftsprüfer/Steuerberater, Director FS/Audit & Assurance, Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, München ..... §§ 28, 30 KWG

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

KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Köln ..... §§ 17, 20, 64p–64r KWG; Gro-MiKV; Art. 332, 346, 347 CRR

### **Dr. rer. oec. Martin Neisen**

Partner bei PricewaterhouseCoopers GmbH, Frankfurt a. M. .... Vorb., Art. 92, 311a–324, 473a CRR

### **Prof. Dr. Ralf Jürgen Ostendorf**

Hochschule Niederrhein, Krefeld ..... Art. 92a–98 CRR

### **Stefan Röth, M. A.**

Direktor bei PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Frankfurt a. M. .... §§ 6c, 6d KWG, Art. 325c–325ay, 348–350, Vorb., 381–386, 428a–428az 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, §§ 1–1a, 2–6, 64a, m, n KWG

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

Senior Business Expert, Commerzbank AG, Frankfurt a. M. .... Art. 271–299 CRR

## Bearbeiterverzeichnis

### **Dr. oec. HSG Marius M. Schulte-Mattler**

Senior Manager bei PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Frankfurt a. M. .... §§ 10b–10j KWG; Art. 242–270e, 325c–325ay CRR, §§ 33–37a SolvV

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

Professor für Betriebswirtschaftslehre insbes. Finanzwirtschaft und Controlling sowie Senior-Professor für Nachhaltigkeitsrisiken und künstliche Intelligenz in der Finanzwirtschaft an der Fachhochschule Dortmund, Dortmund ..... §§ 10b–10i, 12a KWG, Einführung, Art. 242–270e, 325–325b, 326–331, 333–345, 346–347, 351–361, 378–380, 430–430c, 473a CRR, §§ 33–37a SolvV

### **Dr. Lea Maria Siering**

Chief Risk Officer, finleap Berlin, ..... §§ 25b–ee, 60c, 60d KWG; InstitutsVergV

### **Alexander Skorobogatov, M.Sc.**

Stv. Mitglied der Hauptgeschäftsführung, Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e.V., Berlin ..... Art. 72a–72l CRR

### **Achim Sprengard**

Wirtschaftsprüfer, Gesellschaft für Aufsichtsrecht und Revision mbH, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... § 13, 13c, 14, 15 KWG; FinaRisikoV; AnzV; Art. 387–403 CRR

### **Dipl.-Hdl. Thomas Stawitzke**

Teamleiter Meldewesen, Sparkassen Rating und Risikosysteme GmbH, Berlin ..... § 10a KWG, Art. 10a–24 CRR

### **Sebastian Terörde, M.Sc.**

Senior Manager – KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Düsseldorf ..... § 24 KWG

### **Jochen Theis**

Senior Advisor, Deon Digital AG, Berlin ..... Art. 325az–325bp CRR

### **Dr. iur. Claus Tollmann**

Regierungsdirektor, Bundesministerium der Finanzen, Berlin ..... §§ 1 Rn. 321–385, Vorb., §§ 22a–22o KWG

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

Abteilungsleiterin, Deutscher Sparkassen- und Giroverband eV, Berlin ..... Art. 429–429g CRR

### **Wolfgang Vahldiek**

Direktor Recht beim Verband Internationaler Banken in Deutschland eV, Frankfurt a. M. .... §§ 53–53d KWG

### **Dr. rer. nat. Matthias Vierkötter**

Freelancer, Matthias Vierkötter Consulting, Urbach ..... Art. 271–299 CRR

### **Dirk Waßmann**

Wirtschaftsprüfer, Gesellschaft für Aufsichtsrecht und Revision mbH, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt a. M. .... § 13, 13c, 14, 15 KWG; FinaRisikoV; AnzV; Art. 387–403 CRR

## Bearbeiterverzeichnis

### **Yvonne Wiehagen-Knopke, LL. M.**

Diplom-Betriebswirtin (BA), Abteilungsleiterin Mainzer Netze  
GmbH, Mainz ..... Vorb. Art. 33–35, 466, 468  
CRR

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

Wirtschaftsprüfer/Steuerberater, Partner Deloitte & Touche, Düs-  
seldorf ..... § 26 KWG

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

Professor für Betriebswirtschaftslehre, für Finanzdienstleistungen  
und Finanzmanagement, Ostfalia Hochschule für angewandte Wis-  
senschaften, FH Braunschweig/Wolfenbüttel, Brunswick European  
Law School (BELS) Wolfenbüttel; Gastprofessur für Bankenregulie-  
rung an der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe, Bonn ..... § 11 KWG; LiqV; Vorb.  
Art. 411–428 CRR

### **Dr. Christopher Zilch**

Wirtschaftsprüfer im Bereich Financial Services bei der BDO Wirt-  
schaftsprüfungsgesellschaft Frankfurt a. M. .... §§ 6b, 44–44b KWG

  
**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

# Inhaltsübersicht

## Band 1

Inhaltsverzeichnis .....	XVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIX
Literaturverzeichnis .....	XLIX
A. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG) .....	1
B. Gesetz über den Zweitmarkt für notleidende Kredite und über Kreditdienstleistungsinstitute (Kreditzweitmarktgesetz – KrZwMG) .....	2065
C. Gesetz zur Errichtung eines Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute (Restrukturierungsfondsgesetz – R.StruktFG) .....	2151
D. Verordnung zur Einreichung von Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationen nach dem Kreditwesengesetz (Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung – FinaRisikoV) .....	2251
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) ....	2307
F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV) .....	2347
G. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV) .....	2381
H. Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Institutsvergütungsverordnung – InstitutsVergV) .....	2707
Sachverzeichnis .....	2859

## Band 2

Inhaltsverzeichnis .....	XVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XLI
Literaturverzeichnis .....	LXI
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) .....	2339
Sachverzeichnis .....	2415



**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	XXIX
Literaturverzeichnis .....	XLIX

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

<b>Einführung</b> .....	1
<b>Erster Abschnitt. Allgemeine Vorschriften</b> .....	80
<b>1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen</b> .....	80
§ 1 Begriffsbestimmungen .....	80
§ 1a Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013, (EG) Nr. 1060/2009, (EU) 2015/534 und (EU) 2017/2402 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	224
§ 1b Unzuverlässigkeiten von sanktionierten Personen .....	228
§ 2 Ausnahmen .....	230
§ 2a Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören .....	278
§ 2b Rechtsform .....	281
§ 2c Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	283
§ 2d Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	304
§ 2e Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften .....	306
§ 2f Zulassung von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	308
§ 2g Einrichtung eines zwischengeschalteten EU-Mutterunternehmens bei Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	317
§ 3 Verbotene Geschäfte .....	320
§ 4 Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....	330
§ 5 Elektronische Kommunikation; Verordnungsermächtigung .....	333
<b>2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht</b> .....	334
§ 6 Aufgaben .....	334
§ 6a Besondere Aufgaben .....	351
§ 6b Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung .....	355
§ 6c Zusätzliche Eigenmittelanforderungen .....	359
§ 6d Eigenmittelempfehlung .....	366
§ 7 Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank .....	369
§ 7a Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission .....	383
§ 7b Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung .....	384
§ 7c [aufgehoben] .....	387
§ 7d Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken .....	387
§ 8 Zusammenarbeit mit anderen Stellen .....	388
§ 8a Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis .....	404
§ 8b Zuständigkeit für die Aufsicht auf zusammengefasster Basis .....	410
§ 8c Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute .....	414
§ 8d [aufgehoben] .....	419
§ 8e Aufsichtskollegien .....	419
§ 8f Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen .....	424

# Inhaltsverzeichnis

§ 8g Zusammenarbeit bei der Aufsicht über Zweigstellen und Kreditinstitute, die derselben Drittstaaten-Gruppe angehören	426
§ 8h Zusammenarbeit mit Abwicklungsbehörden	426
§ 9 Verschwiegenheitspflicht	426
<b>Zweiter Abschnitt. Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gemischte Unternehmen</b>	<b>444</b>
<b>1. Eigenmittel und Liquidität</b>	<b>444</b>
§ 10 Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	444
§ 10a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung	455
§ 10b Verhältnis der Kapitalpufferanforderungen zu anderen Kapitalanforderungen und zur Eigenmittelempfehlung	471
§ 10c Kapitalerhaltungspuffer	472
§ 10d Antizyklischer Kapitalpuffer	473
§ 10e Kapitalpuffer für systemische Risiken	480
§ 10f Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute	489
§ 10g Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute	493
§ 10h Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute	498
§ 10i Kombinierte Kapitalpufferanforderung	498
§ 10j Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote	505
§ 11 Liquidität	508
§ 12 Potentiell systemrelevante Institute	520
§ 12a Begründung von Unternehmensbeziehungen	527
<b>2. Kreditgeschäft</b>	<b>529</b>
§ 13 Großkredite; Verordnungsermächtigung	529
§ 13a und § 13b <i>[aufgehoben]</i>	536
§ 13c Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Holdinggesellschaften	536
§ 13d <i>[aufgehoben]</i>	541
§ 14 Millionenkredite	541
§ 15 Organkredite	557
§ 16 <i>[aufgehoben]</i>	573
§ 17 Haftungsbestimmung	573
§ 18 Kreditunterlagen	574
§ 18a Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzierungshilfen; Verordnungsermächtigung	611
§ 18b <i>[aufgehoben]</i>	657
§ 19 Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18	657
§ 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14	704
§ 20a–§ 20c <i>[aufgehoben]</i>	709
§ 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18	709
§ 22 Verordnungsermächtigung für Millionenkredite	745
<b>2a. Refinanzierungsregister</b>	<b>748</b>
§ 22a Registerführendes Unternehmen	770
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte	800
§ 22c Refinanzierungsmittler	805
§ 22d Refinanzierungsregister	805
§ 22e Bestellung des Verwalters	824
§ 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt	840
§ 22g Aufgaben des Verwalters	842
§ 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen	847
§ 22i Vergütung des Verwalters	852
§ 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister	855
§ 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung	895
§ 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens	905

# Inhaltsverzeichnis

§ 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters	916
§ 22n Rechtsstellung des Sachwalters	921
§ 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr	931
<b>3. Kundenrechte</b>	936
§ 22p [aufgehoben]	936
<b>4. Werbung und Hinweispflichten der Institute</b>	936
§ 23 Werbung	936
§ 23a Sicherungseinrichtung	944
<b>5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter sowie der Finanzholding-Gesellschaften, der gemischten Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Holdinggesellschaften</b>	967
§ 24 Anzeigen	967
§ 24a Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums	1016
§ 24b Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen	1027
§ 24c Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	1033
§ 25 Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit und zur Liquiditätssteuerung, Refinanzierungspläne; Verordnungsermächtigung	1046
§ 25a Besondere organisatorische Pflichten, Bestimmungen für Risikoträger; Verordnungsermächtigung	1057
§ 25b Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung	1164
§ 25c Geschäftsleiter	1204
§ 25d Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan	1224
§ 25e Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern	1255
§ 25f Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung	1258
<b>5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute</b>	1261
§ 25g Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr	1261
§ 25h Interne Sicherungsmaßnahmen	1273
§ 25i Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld	1294
§ 25j Zeitpunkt der Identifizierung	1299
§ 25k Verstärkte Sorgfaltspflichten	1301
§ 25l Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften	1303
§ 25m Verbotene Geschäfte	1304
<b>5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen</b>	1306
§ 26 Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten	1306
<b>5c. Offenlegung</b>	1326
§ 26a Offenlegung durch die Institute	1326
<b>5d. Besondere Pflichten bei qualifizierter Kryptoverwahrung</b>	1332
§ 26b Vermögenstrennung	1332
<b>6. Prüfung und Prüfbestellung</b>	1339
§ 27 [aufgehoben]	1339
§ 28 Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen	1339
§ 29 Besondere Pflichten des Prüfers	1349
§ 30 Bestimmung von Prüfungsinhalten	1392
	XIX

# Inhaltsverzeichnis

<b>7. Befreiungen</b> .....	1394
§ 31 Befreiungen; Verordnungsermächtigung .....	1394
<b>Dritter Abschnitt. Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute</b> .....	1399
<b>1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb</b> .....	1399
§ 32 Erlaubnis .....	1399
§ 33 Versagung der Erlaubnis .....	1425
§ 33a Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union .....	1451
§ 33b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1453
§ 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall .....	1454
§ 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis .....	1458
§ 36 Maßnahmen gegen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans .....	1475
§ 36a Tätigkeitsverbot für natürliche Personen .....	1515
§ 37 Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte .....	1519
§ 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung .....	1526
<b>2. Bezeichnungsschutz</b> .....	1533
§ 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ .....	1533
§ 40 Bezeichnung „Sparkasse“ .....	1538
§ 41 Ausnahmen .....	1544
§ 42 Entscheidung der Bundesanstalt .....	1547
§ 43 Registervorschriften .....	1549
<b>3. Auskünfte und Prüfungen</b> .....	1556
§ 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und anderen Unternehmen .....	1556
§ 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen .....	1577
§ 44b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen .....	1582
§ 44c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen .....	1584
<b>4. Maßnahmen in besonderen Fällen</b> .....	1602
§ 45 Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität .....	1602
§ 45a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	1634
§ 45b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln .....	1639
§ 45c Sonderbeauftragter .....	1644
§ 46 Maßnahmen bei Gefahr .....	1659
§ 46a Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings .....	1692
§ 46b Insolvenzantrag .....	1696
§ 46c Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen .....	1712
§ 46d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen .....	1716
§ 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums .....	1724
§ 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzzrangfolge .....	1730
§ 46g Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs .....	1746
§ 46h Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs .....	1751
§ 46i Zuordnung verwahrter kryptografischer Instrumente, Kosten der Aussonderung .....	1753
§ 47 Anordnungsbefugnis nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 .....	1760
§ 47a Besondere Befugnisse nach der Verordnung (EU) 2022/2554 .....	1765
§ 48 Maßnahmen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402 .....	1771
<b>4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems</b> .....	1781
§§ 48a–48s [aufgehoben] .....	1781

# Inhaltsverzeichnis

§ 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken .....	1781
§ 48u Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller Risiken im Bereich der Darlehensvergabe zum Bau oder zum Erwerb von Wohnimmobilien; Verordnungsermächtigung .....	1789
<b>5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten .....</b>	<b>1811</b>
§ 49 Sofortige Vollziehbarkeit .....	1811
§ 50 [aufgehoben] .....	1814
§ 51 Umlage und Kosten .....	1814
<b>Vierter Abschnitt. Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....</b>	<b>1851</b>
§ 51a Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	1851
§ 51b Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung ...	1855
§ 51c Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	1856
<b>Fünfter Abschnitt. Sondervorschriften .....</b>	<b>1857</b>
§ 52 Sonderaufsicht .....	1857
§ 52a Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten .....	1859
§ 53 Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland .....	1865
§ 53a Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland .....	1901
§ 53b Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums ...	1909
§ 53c Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	1946
§ 53d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	1950
<b>Sechster Abschnitt. Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien und Zentralverwahrer .....</b>	<b>1951</b>
<b>1. Zentrale Gegenparteien .....</b>	<b>1951</b>
Vorbemerkung .....	1951
§ 53e Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	1952
§ 53f Aufsichtskollegien .....	1953
§ 53g Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien .....	1954
§ 53h Liquidität .....	1956
§ 53i Gewährung des Zugangs nach den Artikeln 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/ 2012 .....	1957
§ 53j Anzeigen; Verordnungsermächtigung .....	1958
§ 53k Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen .....	1960
§ 53l Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln .....	1961
§ 53m Inhalt des Zulassungsantrags .....	1962
§ 53n Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei .....	1964
<b>2. Zentralverwahrer .....</b>	<b>1968</b>
§ 53o Anträge nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014; Verschwiegenheitspflicht .....	1968
§ 53p Anordnungsbefugnis für die Aufsicht nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014 ...	1969
§ 53q Eigentumsrechte an Zentralverwahrern .....	1970
<b>6a. DLT-Pilotregelung nach der Verordnung (EU) 2022/858 .....</b>	<b>1971</b>
§ 53r Zuständigkeit .....	1971
§ 53s Ausnahmen von der Erlaubnispflicht nach § 32 .....	1974
§ 53t DLT- Abwicklungssysteme und DLT-Handels- und Abwicklungssysteme .....	1976
§ 53u DLT- Abwicklungssysteme und DLT-Handels- und Abwicklungssysteme .....	1976
§ 53v Betreiber organisierter Märkte .....	1977
<b>Siebenter Abschnitt. Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften .....</b>	<b>1978</b>
§ 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis .....	1978
§ 54a Strafvorschriften .....	1989
§ 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung ..	1996
§ 55a Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite .....	1997
	XXI

# Inhaltsverzeichnis

§ 55b Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite	1999
§ 56 Bußgeldvorschriften	2000
§ 57 Bußgeldvorschriften	2017
§ 58 [aufgehoben]	2018
§ 59 Geldbußen gegen Unternehmen	2018
§ 60 Zuständige Verwaltungsbehörde	2020
§ 60a Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen	2020
§ 60b Bekanntmachung von Maßnahmen	2022
§ 60c Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. 909/2014, die Verordnung (EU) 2015/2365, die Verordnung (EU) 2016/1011, die Verordnung (EU) 2017/2402 oder die Verordnung (EU) 2022/2554	2027
§ 60d Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen gegen Wertpapierdienstleistungsunternehmen und Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten	2037

## Achter Abschnitt. Übergangs- und Schlußvorschriften

§ 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute	2039
§ 62 Überleitungsbestimmungen	2040
§ 63 (Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften)	2041
§ 63a Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet	2041
§ 64 Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost	2042
§ 64a Übergangsvorschrift zum Risikoreduzierungsgesetz	2042
§ 64b Übergangsvorschrift zu § 24 Absatz 1d	2043
§§ 64c–64d [aufgehoben]	2043
§ 64e Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen	2044
§ 64f Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz	2045
§ 64g Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz	2046
§ 64h Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie	2047
§ 64m Übergangsvorschrift zum Brexit-Steuerbegleitgesetz	2048
§ 64n Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts	2048
§ 64o Übergangsvorschriften zum EMIR-Ausführungsgesetz	2049
§ 64p Übergangsvorschrift zum Hochfrequenzhandelsgesetz	2051
§ 64q Übergangsvorschrift zum AIFM-Umsetzungsgesetz	2052
§ 64r Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz	2054
§§ 64s–64u [aufgehoben]	2058
§ 64v Übergangsvorschriften zum Ersten Finanzmarktnovellierungsgesetz	2058
§ 64w [aufgehoben]	2058
§ 64x Übergangsvorschrift zum Zweiten Finanzmarktnovellierungsgesetz	2059
§ 64y [aufgehoben]	2059
§ 65 Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Einführung von elektronischen Wertpapieren	2059
§ 65a Übergangsvorschrift zum Finanzmarktdigitalisierungsgesetz	2062

## B. Gesetz über den Zweitmarkt für notleidende Kredite und über Kreditdienstleistungsinstitute (Kreditweitmarktgesetz – KrZwMG)

<b>Abchnitt 1. Allgemeine Vorschriften</b>	2068
§ 1 Anwendungsbereich; Verhältnis zum Rechtsdienstleistungsgesetz	2068
§ 2 Begriffsbestimmungen	2071
§ 3 Aufgaben und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt; Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank und der zuständigen Behörde nach dem Rechtsdienstleistungsgesetz	2076
§ 4 Zusammenarbeit mit zuständigen Behörden anderer Vertragsstaaten	2076
§ 5 Verschwiegenheitspflicht	2077
<b>Abchnitt 2. Kreditkauf</b>	2078
§ 6 Informations- und Mitteilungspflichten des verkaufenden Kreditinstituts; Verordnungsermächtigung	2078

# Inhaltsverzeichnis

§ 7 Pflichten des Kreditkäufers .....	2079
§ 8 Mitteilungspflichten des Kreditkäufers; Verordnungsermächtigung .....	2080
§ 9 Vertreter von Kreditkäufern aus einem Drittstaat; Verordnungsermächtigung .....	2080
<b>Abschnitt 3. Erbringung von Kreditdienstleistungen</b> .....	2083
<b>Unterabschnitt 1. Erlaubnis; Organisationspflichten; Geschäftsleiter; Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans; Inhaber bedeutender Beteiligungen</b> .....	2083
§ 10 Erlaubnis; Verordnungsermächtigung .....	2083
§ 11 Erlaubnisfreie Erbringung von Kreditdienstleistungen .....	2084
§ 12 Versagung der Erlaubnis .....	2087
§ 13 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis .....	2087
§ 14 Organisationspflichten .....	2089
§ 15 Geschäftsleiter; Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans .....	2091
§ 16 Inhaber bedeutender Beteiligungen; Verordnungsermächtigung .....	2096
<b>Unterabschnitt 2. Entgegennahme und Halten von Mitteln</b> .....	2097
§ 17 Entgegennahme und Halten von Mitteln .....	2097
<b>Unterabschnitt 3. Kreditdienstleistungsvereinbarung</b> .....	2098
§ 18 Kreditdienstleistungsvereinbarung .....	2098
§ 19 Aufbewahrungspflichten .....	2099
<b>Unterabschnitt 4. Auslagerung</b> .....	2100
§ 20 Auslagerung von Kreditdienstleistungen .....	2100
§ 21 Unterrichtungspflichten; Verordnungsermächtigung .....	2101
§ 22 Aufbewahrungspflichten .....	2101
<b>Unterabschnitt 5. Europäischer Pass</b> .....	2102
§ 23 Grenzüberschreitende Erbringung von Kreditdienstleistungen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Vertragsstaat .....	2102
§ 24 Grenzüberschreitende Erbringung von Kreditdienstleistungen durch inländische Kreditdienstleistungsinstitute; Verordnungsermächtigung .....	2106
§ 25 Beaufsichtigung grenzüberschreitend tätiger Kreditdienstleistungsinstitute .....	2109
§ 26 Register der zugelassenen Institute; Verordnungsermächtigung .....	2112
<b>Abschnitt 5. Risikobewertung</b> .....	2113
§ 27 Risikobewertung; Informationsaustausch .....	2113
<b>Abschnitt 6. Verhaltensvorschriften; Informationspflichten</b> .....	2115
§ 28 Beziehung zu Kreditnehmern .....	2115
§ 29 Beschwerden bei einem Kreditdienstleister .....	2115
§ 30 Pflichten zur Information des Kreditnehmers .....	2115
<b>Abschnitt 7. Beaufsichtigung</b> .....	2120
§ 31 Anwendungsbereich; Verhältnis zum Rechtsdienstleistungsgesetz .....	2120
§ 32 Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten .....	2122
§ 33 Bestellung des Abschlussprüfers in besonderen Fällen .....	2122
§ 34 Prüfungspflichten; Verordnungsermächtigung .....	2122
§ 35 Anzeigepflichten der Kreditdienstleistungsinstitute; Verordnungsermächtigung .....	2126
§ 36 Maßnahmen bei Gefahr und Insolvenzantrag .....	2130
§ 37 Befugnisse der Bundesanstalt .....	2134
§ 38 Untersagung unerlaubter Kreditdienstleistungen .....	2139
§ 39 Verfolgung unerlaubter Kreditdienstleistungen .....	2140
§ 40 Beschwerden über Kreditdienstleistungsinstitute, Kreditkäufer und Auslagerungsunternehmen .....	2142
§ 41 Bekanntgabe von Maßnahmen; öffentliche Warnungen .....	2142
§ 42 Sofortige Vollziehbarkeit; elektronische Bekanntgabe .....	2142

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abschnitt 8. Straf- und Bußgeldvorschriften</b> .....	2144
§ 43 Strafvorschriften .....	2144
§ 44 Bußgeldvorschriften .....	2144
§ 45 Mitteilung in Strafsachen .....	2145

<b>Abschnitt 9. Übergangsbestimmungen</b> .....	2147
§ 46 Übergangsbestimmungen .....	2147

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

Vorbemerkung .....	2152
§ 1 Errichtung des Fonds .....	2170
§ 2 Beitragspflichtige Institute .....	2172
§ 2a Begriffsbestimmungen .....	2175
§ 3 Aufgaben und Verwendungszwecke des Restrukturierungsfonds .....	2181
§ 3a Maßnahmen des Restrukturierungsfonds .....	2184
§ 3b Maßnahmen aus den Altmitteln des Restrukturierungsfonds .....	2186
§ 4 Entscheidung über Restrukturierungsmaßnahmen .....	2186
§ 5 [aufgehoben] .....	2193
§ 6 Garantien für Verbindlichkeiten; Verordnungsermächtigung .....	2193
§ 6a Besicherung und Erwerb von Vermögenswerten; Verordnungsermächtigung .....	2196
§ 6b Darlehen; Verordnungsermächtigung .....	2198
§ 7 Rekapitalisierung; Verordnungsermächtigung .....	2198
§ 7a Ausgleichsbeitrag im Rahmen des Instruments der Gläubigerbeteiligung .....	2201
§ 8 Entschädigungszahlungen an Anteilinhaber und Gläubiger .....	2205
§ 9 Stellung im Rechtsverkehr .....	2206
§ 10 Vermögenstrennung .....	2206
§ 11 [aufgehoben] .....	2207
§ 11a Übertragung von Beiträgen auf den einheitlichen Abwicklungsfonds .....	2207
§ 11b Pflichten bei vorübergehender Übertragung von Finanzmitteln auf die deutsche Kammer .....	2212
§ 11c Zuständigkeit für die Ausübung der Befugnisse aus dem Übereinkommen; Informationspflicht .....	2213
§ 12 Mittel des Restrukturierungsfonds; Jahresbeiträge; Sonderbeiträge; Verordnungsermächtigung .....	2215
§ 12a Zielausstattung des Restrukturierungsfonds .....	2225
§ 12b Jahresbeiträge der Wertpapierinstitute unter Einzelaufsicht und der Unionszweigstellen .....	2227
§ 12c Sonderbeiträge der Wertpapierinstitute unter Einzelaufsicht und der Unionszweigstellen .....	2230
§ 12d [aufgehoben] .....	2233
§ 12e Einnahmen im Zusammenhang mit Maßnahmen gemäß § 3a .....	2234
§ 12f Informationspflichten; Fälligkeit der Beiträge; Säumniszuschläge; Beitreibung; Verjährung .....	2234
§ 12g Verordnungsermächtigung .....	2237
§ 12h Kreditaufnahme zwischen Finanzierungsmechanismen der EU-Mitgliedstaaten .....	2238
§ 12i Gegenseitige Unterstützung der Finanzierungsmechanismen bei einer Gruppenabwicklung .....	2239
§ 12j Brückenfinanzierung der deutschen Kammer durch Mittel des Restrukturierungsfonds; vorübergehende Finanzierung von Maßnahmen; Verordnungsermächtigung .....	2242
§ 13 Wirtschaftsführung und Rechnungslegung .....	2243
§ 14 Informationspflichten und Verschwiegenheitspflicht .....	2245
§ 15 Steuern .....	2246
§ 16 Parlamentarische Kontrolle .....	2248
§ 17 Übergangsvorschriften .....	2249

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

Vorbemerkung .....	2251
--------------------	------

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abschnitt 1. Allgemeines</b> .....	2252
§ 1 Anwendungsbereich .....	2252
<b>Abschnitt 2. Finanzinformationen</b> .....	2253
§ 2 Art und Umfang der Finanzinformationen und der ergänzenden Informationen .....	2253
§ 3 Termin und Verfahren zur Einreichung .....	2254
§ 4 Finanzinformationen von Kreditinstituten .....	2255
§ 5 Finanzinformationen von Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsbanken .....	2267
§ 6 Finanzinformationen auf zusammengefasster Basis .....	2271
§ 7 Ergänzende Informationen von Finanzdienstleistungsinstituten .....	2282
<b>Abschnitt 3. Risikotragfähigkeitsinformationen</b> .....	2283
§ 8 Art und Umfang der Risikotragfähigkeitsinformationen .....	2283
§ 9 Turnus, Frist und Verfahren zur Einreichung der Risikotragfähigkeitsinformationen .....	2284
§ 10 Risikotragfähigkeitsinformationen von Kreditinstituten .....	2284
§ 11 Risikotragfähigkeitsinformationen auf zusammengefasster Ebene .....	2302
§ 12 Kreditinstitute und Gruppen mit erhöhter Meldefrequenz .....	2305
<b>Abschnitt 4. Schlussvorschrift</b> .....	2305
§ 13 [aufgehoben] .....	2305
 <b>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)</b>	
Vorbemerkung .....	2307
<b>Teil 1. Ergänzende Regelungen für Großkredite</b> .....	2309
<b>Kapitel 1. Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite</b> .....	2309
§ 1 Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 .....	2309
§ 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 .....	2320
§ 2a Gleichzeitige Anwendung von Ausnahmen .....	2324
<b>Kapitel 2. Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter</b> .....	2324
§ 3 Ausnahmen von der Beschlussfassungspflicht nach § 13 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes .....	2324
§ 4 Beschlussfassungspflicht bei Großkreditüberschreitungen .....	2325
<b>Kapitel 3. Nutzung der Ausnahmeregelung nach Artikel 94 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b> .....	2326
Vorbemerkung .....	2326
§§ 5–7 [aufgehoben] .....	2326
<b>Kapitel 4. Meldungen zu Großkrediten</b> .....	2326
§ 8 Stammdaten der Großkreditnehmer .....	2326
§ 9 [aufgehoben] .....	2328
§ 10 Aufbewahrungsfristen .....	2328
<b>Teil 2. Bestimmungen für Millionenkredite</b> .....	2329
<b>Kapitel 1. Allgemeine Bestimmungen</b> .....	2329
§ 11 Begriffsbestimmungen .....	2329
§ 12 Bemessungsgrundlage .....	2330

# Inhaltsverzeichnis

§ 13 Umrechnung der auf fremde Währungen lautenden Positionen .....	2334
§ 14 Bestimmung des Kreditnehmers .....	2335
<b>Kapitel 2. Meldeverfahren für Millionenkreditanzeigen .....</b>	<b>2337</b>
§ 15 Meldeverfahren, Meldestichtag, Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze .....	2337
§ 16 Stammdaten für Millionenkreditnehmer .....	2339
§ 17 Betragsdaten für Millionenkredite .....	2341
§ 18 Aufbewahrungsfristen .....	2343
<b>Teil 3. Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 1 des Kreditwesengesetzes .....</b>	<b>2344</b>
§ 19 Benachrichtigung über die Verschuldung der Kreditnehmer .....	2344
<b>Teil 4. Übergangs- und Schlussvorschriften .....</b>	<b>2346</b>
§ 20 Übergangsbestimmungen .....	2346
§ 21 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	2346
<b>F. Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)</b>	
Vorbemerkung .....	2350
§ 1 Anwendungsbereich .....	2357
§ 2 Ausreichende Liquidität .....	2358
§ 3 Zahlungsmittel .....	2359
§ 4 Zahlungsverpflichtungen .....	2366
§ 5 Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte .....	2371
§ 6 Bemessungsgrundlage .....	2373
§ 7 Restlaufzeiten .....	2375
§ 8 [weggefallen] .....	2376
§ 9 [weggefallen] .....	2376
§ 10 Verwendung von institutseigenen Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren .....	2376
§ 11 Meldungen der Kennzahlen .....	2380
§ 12 [weggefallen] .....	2380
§ 13 Inkrafttreten .....	2380
<b>G. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)</b>	
<b>A. Vorbemerkungen .....</b>	<b>2381</b>
<b>B. Ziel und Regelungstatbestände der AnzV .....</b>	<b>2382</b>
§ 1 Einreichungsverfahren .....	2386
§ 2 Rechtsträgerkennung .....	2387
§ 3 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 19 des Kreditwesengesetzes (Wesentliche Auslagerungen) .....	2389
§ 4 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 17 und Abs. 1b Satz 2 des Kreditwesengesetzes (Abzugskredite) .....	2395
§ 5 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 1 und 15 des Kreditwesengesetzes (Bestellung von Personen) .....	2397
§ 5a Lebenslauf der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person .....	2424
§ 5b Erklärungen der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Personen und des anzeigenden Instituts .....	2430
§ 5c Führungszeugnis der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person .....	2475
§ 5d Auszug aus dem Gewerbezentralregister der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des Kreditwesengesetzes anzuzeigenden Person .....	2483
§ 5e Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 2 und 15a des Kreditwesengesetzes (Ausscheiden von Personen) .....	2486
§ 5f Geschäftsleiter-Vereiner im Verhinderungsfall .....	2502

# Inhaltsverzeichnis

§ 6 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des Kreditwesengesetzes (Zweigstelle und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr ohne Errichtung einer Zweigstelle im Drittstaat) .....	2503
§ 7 Anzeigen von Instituten nach § 12a Abs. 1 Satz 3, § 24 Abs. 1 Nr. 12 und 13, § 24 Abs. 1a Nr. 1 und 2 sowie § 31 Abs. 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen an anderen Unternehmen, aktivische enge Verbindungen, Beteiligungen an oder Unternehmensbeziehungen mit Unternehmen mit Sitz im Ausland, Befreiungen) .....	2504
§ 8 Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 10 und 12 und § 24 Abs. 1a Nr. 1 und 3 des Kreditwesengesetzes (bedeutende Beteiligungen an dem eigenen Institut und passivische enge Verbindungen) .....	2524
§ 9 Sammelanzeigen nach § 24 Abs. 1a Nr. 4 des Kreditwesengesetzes (Anzahl inländischer Zweigstellen) .....	2542
§ 9a Anzeigen nach § 24 Abs. 1a Nr. 5 und 6, Abs. 1c und 1d des Kreditwesengesetzes (Angabe zur Vergütung von CRR-Kreditinstituten) .....	2542
§ 10 Anzeigen nach § 24 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes (Vereinigung von Instituten) ..	2583
§ 10a Anzeigen nach § 24 Abs. 2a des Kreditwesengesetzes (Weitere Tätigkeiten der Mitglieder eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines CRR-Instituts von erheblicher Bedeutung) .....	2584
§ 11 Anzeigen nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des Kreditwesengesetzes (Geschäftsleiter und Personen, die die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft tatsächlich führen) .....	2594
§ 12 Anzeigen nach § 24a Absatz 1, 3 und 4 des Kreditwesengesetzes (Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums) .....	2610
§ 13 Vorlage von Unterlagen nach § 26 des Kreditwesengesetzes (Jahresabschlüsse, Lage- und Prüfungsberichte) .....	2622
§ 14 Anzeigen und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Absatz 1 des Kreditwesengesetzes (Anträge auf Erlaubnis) .....	2622
§ 15 Anzeigen nach § 53a Satz 2 und 5 des Kreditwesengesetzes (Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland) .....	2689
§ 16 Anzeigen nach § 12a Absatz 1 Satz 3 und nach § 24 Absatz 3a des Kreditwesengesetzes (Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften) .....	2691
§ 16a Übergangsvorschrift .....	2704
§ 17 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	2705

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

Vorbemerkung .....	2707
<b>Abschnitt 1. Allgemeines</b> .....	2722
§ 1 Anwendungsbereich .....	2722
§ 2 Begriffsbestimmungen .....	2726
<b>Abschnitt 2. Allgemeine Anforderungen an Vergütungssysteme</b> .....	2738
Vorbemerkung .....	2738
§ 3 Verantwortung für die Ausgestaltung .....	2738
§ 4 Ausrichtung an der Strategie des Instituts .....	2743
§ 5 Angemessenheit der Vergütung und der Vergütungssysteme .....	2745
§ 6 Verhältnis von variabler zu fixer Vergütung; Billigung einer höheren Obergrenze gemäß § 25a Absatz 5 Satz 5 des Kreditwesengesetzes .....	2756
§ 7 Voraussetzungen für die Festsetzung des Gesamtbetrags der variablen Vergütung und die Erdienung zurückbehaltener Vergütungsbestandteile .....	2768
§ 8 Verbot der Einschränkung oder Aufhebung der Risikoadjustierung .....	2778
§ 9 Zusätzliche Anforderungen an die Vergütung der Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Kontrolleinheiten .....	2780
§ 10 Zusätzliche Anforderungen an die Vergütung von Geschäftsleitern und Geschäftsleiterinnen .....	2782
§ 11 Grundsätze zu den Vergütungssystemen in den Organisationsrichtlinien; Dokumentationspflichten .....	2786
§ 12 Überprüfung und Anpassung der Vergütungssysteme .....	2789

# Inhaltsverzeichnis

§ 13 Information über die Vergütungssysteme .....	2791
§ 14 Anpassung bestehender Vereinbarungen .....	2793
§ 15 Aufgaben des Vergütungskontrollausschusses .....	2794
§ 16 Offenlegung .....	2801
<b>Abschnitt 3. Besondere Anforderungen für bedeutende Institute .....</b>	<b>2811</b>
§ 17 [aufgehoben] .....	2811
§ 18 Anforderungen an Vergütungssysteme von Risikoträgern und Risikoträgerinnen in bedeutenden Instituten; Risikoausrichtung der Vergütungssysteme .....	2811
§ 19 Ermittlung der variablen Vergütung (Ex-ante-Risikoadjustierung) .....	2817
§ 20 Zurückbehaltung, Anspruchs- und Auszahlungsvoraussetzungen, Rückforderung (Ex- post-Risikoadjustierung) .....	2822
§ 21 Vergütungen im Zusammenhang mit Ausgleichszahlungen .....	2834
§ 22 Zusätzliche Leistungen zur Altersversorgung .....	2835
§ 23 Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten .....	2836
§ 24 Aufgaben der Vergütungsbeauftragten .....	2843
§ 25 Personal- und Sachausstattung Vergütungsbeauftragten .....	2848
§ 26 Vergütungsbeauftragte in den Organisationsrichtlinien .....	2848
<b>Abschnitt 4. Ergänzende Vorschriften für Gruppen .....</b>	<b>2850</b>
§ 27 Gruppenweite Regelung der Vergütung .....	2850
<b>Abschnitt 5. Schlussvorschriften .....</b>	<b>2858</b>
§ 28 (weggefallen) .....	2858
§ 29 Inkrafttreten, Außerkrafttreten .....	2858
Sachverzeichnis .....	2859

beck-shop.de  
DIE FACHBUCHHANDLUNG