

# Kreditwesengesetz (KWG) • Apartwerk

Kommentar für die Praxis nebst CRR, Nebenbestimmungen und Mindestanforderungen

1. Auflage

ESV Berlin

Verlag C.H. Beck im Internet:

[www.beck.de](http://www.beck.de)

ISBN 978 3 503 11058 2

REISCHAUER / KLEINHANS

# Kreditwesengesetz

(KWG)

Kommentar für die Praxis nebst CRR,  
Nebenbestimmungen und Mindestanforderungen

Begründet von

**Friedrich Reischauer**  
Bundesbankdirektor a. D.  
Frankfurt a. M.

**Dr. Joachim Kleinhans**  
Bundesbankoberrat a. D.  
Bonn

Herausgegeben von

**Anja Albert**  
Bundesbankbeamtin  
Düsseldorf

**Manfred Bitterwolf**  
Steuerberater  
Karlsruhe

**Frank A. Brogl**  
Rechtsanwalt  
Rüsselsheim / Frankfurt a. M.

**Dr. Holger Mielk**  
Rechtsanwalt  
Berlin

Bearbeitet von

**Anja Albert**, Bundesbankbeamtin, Düsseldorf; **Egon Becker**, Bundesbankdirektor a. D., Bad Homburg v.d.H.; **Manfred Bitterwolf**, Steuerberater, Karlsruhe; **Frank A. Brogl**, Rechtsanwalt, Rüsselsheim/Frankfurt a. M.; **Ingeborg Esser**, Wirtschaftsprüferin und Steuerberaterin, Berlin; **Silke Glawischnig-Quinke**, Bundesbankrätin, Düsseldorf; **Dr. Mathias Hanten**, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; **Birgit Höpfner**, Regierungsdirektorin, Bonn; **Jochen Lehnhoff**, Rechtsanwalt, Wachtberg; **Dr. Holger Mielk**, Rechtsanwalt, Berlin; **Andrea München**, LL.M., Rechtsanwältin, Frankfurt a. M.

**I. Band**

---

ERICH SCHMIDT VERLAG

## **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
[ESV.info/978 3 503 00060 9](http://ESV.info/978%203%20503%2000060%209)

ISBN 978 3 503 00060 9

ISSN 0939-3722

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2015  
[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Satz: schwarz auf weiss, Berlin  
Druck: besscom, Berlin

## Inhaltsverzeichnis

### I. Band

Kennzahl	
vor 010	Hinweis für den Benutzer
010	Vorwort
030	Sachregister
035	Abkürzungsverzeichnis

### Kreditwesengesetz

106	Kreditwesengesetz – Text
115	Kreditwesengesetz – Kommentar

### Erster Abschnitt: Allgemeine Vorschriften

#### 1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Finanzkonglomerate, gemischte Unternehmen und Finanzunternehmen

115§ 1	Begriffsbestimmungen
115 Anh. 1 zu § 1	In der Kommentierung zitierte Gesetze (einschl. Strafbestimmungen und Verordnungen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Abgabenordnung (AO 1977) – Auszüge</li> <li>– AGB-Gesetz – Auszüge</li> <li>– Aktiengesetz (AktG) – Auszüge</li> <li>– Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) – Auszüge</li> <li>– Genossenschaftsgesetz (GenG) – Auszüge</li> <li>– Gewerbeordnung (GO) – Auszüge</li> <li>– Handelsgesetzbuch (HGB) – Auszüge</li> <li>– Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) – Auszüge</li> <li>– Rechtsberatungsgesetz (RBerG) – Auszüge</li> <li>– Strafgesetzbuch (StGB) – Auszüge</li> <li>– Stundungsordnung vom 29. Januar 1923 – Auszüge</li> <li>– Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) – Auszug</li> </ul>
115 Anh. 2 zu § 1	In den Anmerkungen erwähnte Pflichten des Bank- oder Finanzdienstleistungsbetriebes außerhalb des Aufsichtsrechtes: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Haustürgeschäfte</li> <li>– Immobilienvermietung</li> <li>– Immobilienvermittlung</li> <li>– Kontenwahrheit/Legitimationsprüfung</li> <li>– Verbot der Buchung von Einlagen auf anonymen oder Nummernkonten und Verbot der Führung von anonymen Depots</li> <li>– Münzhandel</li> <li>– Überweisungsverkehr</li> <li>– Warengeschäft</li> </ul>

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

115 Anh. 3 zu § 1

In den Anmerkungen zitierte Schreiben des BAKred, andere behördliche Schreiben/Bescheide und ähnliche Grundsatzdokumente:

- Bescheid des Reichskommissars für das Kreditwesen vom 16.06.1936
- Grundsätze für die Zulassung von Banken als Steuerbürgen vom 22.07.1969
- Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Finanzen an den ZKA vom 20.06.1972
- Schreiben des BAKred vom 05.07.1972 (Auszüge)
- Schreiben des BAKred vom 30.09.1976
- Schreiben des BAKred vom 07.01.1977
- Schreiben des Bundesfinanzministers vom 04.01.1978
- Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Verkehr vom 22.02.1988
- Schreiben des BAKred vom 21.07.1988 (Auszüge)
- Schreiben des BAKred vom 27.05.1994
- Schreiben des BAKred vom 30.12.1994 (Auszüge)
- Schreiben des BAKred vom 17.05.1995
- Schreiben des BAKred vom 04.01.1996 (Auszüge)
- Verlautbarung des BAKred über „Maßnahmen ... zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche“ vom 30.03.1998 (Auszüge)
- Rundschreiben 7/98 des BAKred vom 26.05.1998
- Ergänzungsschreiben des BAKred vom 02.06.1998
- Schreiben des BAKred an den ZKA vom 04.06.1998
- Pressemitteilung des BAKred vom 23.06.1998
- Schreiben des BAKred vom 10.09.1998 (Auszüge)
- Schreiben des BAKred vom 10.03.1999
- Schreiben des BAKred zu den „Voraussetzungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes“ (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 6) vom April 1999
- BAKred-„Merkblatt zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes“ vom 04.05.2000 (Auszüge)
- Merkblatt über die Erteilung einer Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen gemäß § 32 Abs. 1 KWG
- BaFin-„Hinweise für Investmentclubs“
- BaFin-„Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhandelsaktivitäten“
- BaFin-Schreiben vom 29.09.2003 „KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits“ § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG

115 § 1a

Handelsbuch und Anlagebuch

115 vor § 1b

Begriffsbestimmungen für Verbriefungen

Kennzahl	
115 § 2	Ausnahmen
115 § 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute
115 § 2b	Rechtsform
115 § 2c	Inhaber bedeutender Beteiligungen
115 § 2d	Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften
115 Anh. zu §§ 2–2d	In der Kommentierung angesprochene Unterlagen und Verlautbarungen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Gewerbeordnung (§§ 34 und 34c)</li> <li>– Schreiben des BAKred vom 23.12.1997</li> <li>– Rundschreiben 8/98 des BAK vom 02.07.1998</li> <li>– Rundschreiben 17/99 des BAK vom 08.12.1999</li> <li>– Gesetz zur weiteren Fortentwicklung des Finanzplatzes Deutschland (Viertes Finanzmarktförderungsgesetz) – Auszüge aus Artikel 6, Begründung und Bericht</li> <li>– Rundschreiben Nr. 27/2002 (Q) der BaFin vom 04.12.2002</li> <li>– Übersicht über die verschiedenen Gruppen der Finanzdienstleistungsinstitute</li> <li>– Rundschreiben 3/2008 (WA) der BaFin vom 18.06.2008</li> <li>– Übersicht über die wichtigsten Vorschriften für Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsbanken (04/09)</li> </ul>
115 § 3	Verbotene Geschäfte
115 § 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

## 2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

115 §5	<i>(aufgehoben)</i>
115 § 6	Aufgaben
115 § 6a	Besondere Aufgaben
115 § 7	Zusammenarbeit mit der deutschen Bundesbank
115 Anh. zu §7	Aufsichtsrichtlinie – Richtlinie zur Durchführung und Qualitätssicherung der laufenden Überwachung der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute durch die Deutsche Bundesbank (Aufsichts-RL) in der Fassung der Bekanntmachung vom: 21. Februar 2008
115 vor § 7a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission
115 vor § 7b	Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde
115 vor § 7c	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

115 § 8	Zusammenarbeit mit anderen Stellen
115 § 8a	Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis
115 § 8b	Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten
115 § 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute
115 § 8d	Zuständigkeit für die zusätzliche Beaufsichtigung auf Konglomeratsebene
115 vor § 8e	Aufsichtskollegien
115 § 9	Verschwiegenheitspflicht
115 Anh. 1 zu §§ 8, 9	Abgabenordnung (AO 1977) – Auszug –
115 Anh. 2 zu §§ 8, 9	Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug –

### Zweiter Abschnitt:

## Vorschriften für Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, Finanzkonglomerate, gemischte Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Unternehmen

### 1. Eigenmittel und Liquidität

115 Vorw. §§ 10–12	Vorwort zu den §§ 10–12
115 § 10	Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen
115 § 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen
115 § 10b	Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten
115 vor § 10c	Nullgewichtung von Intragruppenforderungen
115 § 11	Liquidität
<b>115 Anh. § 11</b>	<b>Kommentierung der Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung-LiqV)</b>
115 § 12	Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen und Beteiligungsbeschränkungen für E-Geld-Institute
115 § 12a	Begründung von Unternehmensbeziehungen

### 2. Kreditgeschäft

115 Vorw. §§ 13–20	Vorwort zu den §§ 13–20
115 § 13	Großkredite von Nichthandelsbuchinstituten
115 § 13a	Großkredite von Handelsbuchinstituten
115 § 13b	Großkredite von Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen
115 § 13c	Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen

Kennzahl	
115 § 13d	Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen von Finanzkonglomeraten
115 § 14	Millionenkredite
115 Anh. zu § 14	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Schreiben des BAKred vom 30. August 1988 <i>Betr.: Anzeige der Millionenkreditnehmer der nachgeordneten Tochterbanken nach § 14 Abs. 1 Satz 2 KWG – hier: Meldungen der Millionenkreditnehmer der Luxemburger Tochterbanken</i></li> <li>– Schreiben des BAKred vom 8. Mai 1989 <i>Betr.: Anzeige des Millionenkreditnehmer der nachgeordneten Tochterbanken nach § 14 Abs. 1 Satz 2 KWG</i></li> <li>– Schreiben des BAKred vom 13. September 1988 <i>Betr.: Anzeigepflichten bei Avalkrediten, für die Deckungsguthaben bestehen</i></li> <li>– Schreiben des BAKred vom 3. Oktober 1988 <i>Betr.: Anzeigepflicht nach § 14 bei Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG</i></li> <li>– Schreiben des BAKred vom 31. Juli 1995 <i>Betr.: Zusammenfassung von Personenhandels-gesellschaften mit ihren persönlich haftenden Gesellschaftern nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 KWG bei quotalen Haftungsbeschränkungen der Gesellschafter</i></li> <li>– Schreiben der deutschen Bundesbank vom 30. April 2008 <i>Betr.: Vorgezogene Einreichung von Stammdateninformationen im Rahmen der Groß- und Millionenkreditmeldungen nach §§ 13 bis 13b und 14 KWG</i></li> <li>– Gemeinsames Informationsblatt der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zur Bemessungsgrundlage bei Millionenkreditmeldungen von Finanzierungsleasinginstituten vom 7. Dezember 2009</li> </ul>
115 § 15	Kreis der Organkredite
115 § 16	(aufgehoben)
115 § 17	Haftungsbestimmung
115 vor § 18	Kreditunterlagen
115 § 18	Kreditunterlagen
115 Anh. zu § 18	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Nr. 1 Schreiben BaFin an ZKA vom 9. Mai 2005 <i>Betr.: Schreiben an den Zentralen Kreditausschuss zu § 18 KWG</i></li> <li>– Nr. 2 Entwurf konsolidiertes Rundschreiben BaFin vom 16. Februar 2005 <i>Betr.: Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG</i></li> </ul>



## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

	– Nr. 3 Verlautbarung der Bundessteuerberaterkammer zu den Grundsätzen für die Erstellung von Jahresabschlüssen durch Steuerberater
115 vor § 18a	Verbriefungen
115 vor § 18b	Organisatorische Vorkehrungen bei Verbriefungen
115 vor § 19	Begriff des Kredits für die §§ 13 bis 13b und 14 und des Kreditnehmers
115 § 19	Begriff des Kredits für die §§ 13 bis 14 und des Kreditnehmers
115 Anh. 1 zu § 19	– Nr. 5 Schreiben des BAK vom 10. März 1981 <i>Betr.: Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse bei der Gewährung von Krediten an Konzernunternehmen nach § 18 KWG</i>
115 § 20	Ausnahmen von den Verpflichtungen nach den §§ 13 bis 14
115 § 20a	Gedekte Schuldverschreibungen
115 Anh. 1 zu § 20a	Emissionsinstitute ab 19. Juli 2005 <i>Vorläufiges Verzeichnis der privilegierten Schuldverschreibungen deutscher Kreditinstitute nach Artikel 22 Absatz 4 der Richtlinie 85/611/EG</i>
115 § 20b	Anerkennung von Sicherungsinstrumenten als anzeige- und anrechnungsentlastend
115 vor § 20c	Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3 bis 5 und § 13b Abs. 1
115 § 21	Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18
115 Anh. zu § 21	Verordnung über die Ermittlung der Beleihungswerte von Grundstücken nach § 16 Abs. 1 und 2 des Pfandbriefgesetzes (Beleihungswertermittlungsverordnung – BeiWertV)
115 § 22	Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite
115 § 22a	Registerführendes Unternehmen
115 § 22b	Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte

### 2a. Refinanzierungsregister

115 § 22a	Registerführendes Unternehmen
115 § 22b	Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte
115 § 22c	Refinanzierungsmittler
115 § 22d	Refinanzierungsregister
115 Anh. 1 zu § 22d	Verordnung über die Form des Refinanzierungsregisters nach dem Kreditwesengesetz sowie die Art und Weise der Aufzeichnung (Refinanzierungsregisterverordnung – RefiRegV)
115 § 22e	Bestellung des Verwalters

Kennzahl	
115 § 22f	Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt
115 § 22g	Aufgaben des Verwalters
115 § 22h	Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen
115 § 22i	Vergütung des Verwalters
115 § 22j	Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister
115 § 22k	Beendigung und Übertragung der Registerführung
115 vor § 22l	Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens
115 vor § 22m	Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters
115 vor § 22n	Rechtsstellung des Sachwalters
115 vor § 22o	Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr

## **II. Band**

### **4. Werbung und Hinweispflichten der Institute**

115 § 23	Werbung
115 § 23a	Sicherungseinrichtung
115 Anh. 1 zu § 23a	Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (EAEG)
115 Anh. 2 zu § 23a	Verordnung über die Zuweisung von Aufgaben und Befugnissen einer Entschädigungseinrichtung an die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EntschdtdBankV)
115 Anh. 3 zu § 23a	Verordnung über die Beiträge zur Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB-Beitragsverordnung – EdBBeitrV)
115 Anh. 4 zu § 23a	Verordnung über die Zuweisung von Aufgaben und Befugnissen einer Entschädigungseinrichtung an die Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH (EntschBVöffBankV)
115 Anh. 5 zu § 23a	Verordnung über die Beiträge zur Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH (EdVÖB-Beitragsverordnung – EdVÖBBeitrV)
115 Anh. 6 zu § 23a	Verordnung über die Beiträge zu der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau (EdW-Beitragsverordnung – EdWBeitrV)

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

### 5. Besondere Pflichten der Institute, ihrer Geschäftsleiter, der Finanzholding-Gesellschaften und der gemischten Unternehmen

115 § 24	Anzeigen
115 Anh. 1 zu § 24	Rundschreiben 1/2007 der BaFin vom 5. Januar 2007 <i>Betr.: Beteiligungsanzeigen nach §§ 12a, 24 Abs. 1, 1a und 3a KWG i.V.m. §§ 7, 8 und 16 Anzeigenverordnung</i>
115 Anh. 2 zu § 24	Merkblatt vom 26.11.2007 <i>Hinweise zur neuen Anzeigenverordnung zur Unterstützung der Umstellungsphase</i>
115 Anh. 3a zu § 24	Anschreiben der BaFin zum Rundschreiben 11/2011 (BA) – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch; Anschreiben an alle Verbände der Kreditwirtschaft vom 9. November 2011 (BA 55 – FR 2232 – 2010/0001)
115 Anh. 3b zu § 24	Rundschreiben 11/2011 (BA) der BaFin vom 9. November 2011 (BA 55-FR 2232-2010/0001) <i>Betr.: Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch; Ermittlung der Auswirkungen einer plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung</i>
115 Anh. 3c zu § 24	Veröffentlichung der BaFin vom 22. Dezember 2011 auf <a href="http://www.bafin.de">www.bafin.de</a> : Häufig gestellte Fragen zum Rundschreiben 11/2011 (BA)
115 Anh. 4 zu § 24	Merkblatt vom 22.02.2010 zur Kontrolle von Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und VAG
115 Anh. 5 zu § 24	Rundschreiben 3/2010 (BA) vom 26. März 2010 betr. Meldungen zur modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote gemäß § 24 Abs. 1 Nr. 16, Abs. 1a Nr. 5 KWG
115 Anh. 6 zu § 24	Rundschreiben 3/2010 (BA) vom 26. März 2010 betr. Anzeigen zur modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote („Leverage Ratio“) gemäß § 24 Abs. 1 Nr. 16 sowie nach § 24 Abs. 1a Nr. 5 KWG
115 § 24/AnzV	Einführung zur und Kommentierung der Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (Anzeigenverordnung – AnzV)

Kennzahl	
115 § 24a	Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums
115 § 24b	Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen
115 § 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen
115 § 25	Monatsausweise und weitere Angaben
115 § 25a	Besondere organisatorische Pflichten von Instituten
115 Anh. 1 § 25a	Kurzkomentierung MaRisk
115 Anh. 2 § 25a	Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Instituts-Vergütungsverordnung – InstitutsVergV)
115 Anh. 3 § 25a	Begründung zur Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Instituts-Vergütungsverordnung – InstitutsVergV)

**5a. Verhinderung von Geldwäsche von Terrorismusfinanzierung und von betrügerischen Handlungen zum Nachteil der Institute**

115 Vorw	Vorwort zu den §§ 25b–25i
115 § 25b	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr
115 § 25c	Interne Sicherheitsmaßnahmen
115 Anh. zu § 25c	Rundschreiben 7/2011 (GW) der BaFin vom 16. Juni 2011
115 § 25d	Vereinfachte Sorgfaltspflichten
115 § 25e	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung
115 § 25f	Verstärkte Sorgfaltspflichten
115 § 25g	Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten
115 § 25h	Verbotene Geschäfte
115 § 25i	Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft
115 Anh. zu § 25i	Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft (GwOptG)

**5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen**

115 § 26	Vorlage von Jahresabschluss, Lagebericht und Prüfungsberichten
----------	--

**5c. Offenlegung**

115 § 26a	Offenlegung durch die Institute
115 Anh. zu § 26a	<b>Komentierung der §§ 319–337 der Solvabilitätsverordnung (SolvV)</b>

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

### 6. Prüfung und Prüferbestellung

115 § 27	(aufgehoben)
115 § 28	Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen
115 Anh. zu § 28	Rundschreiben 9/2006 (WA) der BaFin vom 18. Dezember 2006
115 § 29	Besondere Pflichten des Prüfers
115 Anh. zu § 29	Auszug aus dem Aktiengesetz
115 § 30	Bestimmung von Prüfungsinhalten

### 7. Befreiungen

115 § 31	Befreiungen
115 Anh. zu § 31	1. Rundschreiben 4/2007 (BA) 2. Rundschreiben 6/2008 (BA)

### Dritter Abschnitt:

### Vorschriften über die Beaufsichtigungen der Institute

#### 1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb

115 § 32	Erlaubnis
115 Anh. 3 zu § 32	Auslegungsschreiben der BaFin <ul style="list-style-type: none"><li>– Nr. 1 Schreiben der BaFin (Stand: April 2005) <i>Betr.: Hinweise zur Erlaubnispflicht nach § 32 Abs. 1 KWG in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und Abs. 1a KWG von grenzüberschreitend betriebenen Bankgeschäften und/oder grenzüberschreitend erbrachten Finanzdienstleistungen</i></li><li>– Nr. 2 Schreiben der BaFin (Stand April 2005) <i>Betr.: Voraussetzungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Pfandbriefgeschäftes (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1a KWG)</i></li><li>– Nr. 3 Schreiben der BaFin (Stand: Juli 2003) <i>Betr.: Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhandelsaktivitäten</i></li><li>– Nr. 4 Schreiben der BaFin vom 1. Juli 1998 <i>Betr.: Umfang der Finanzportfolioverwaltung, der einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert</i></li><li>– Nr. 5 Schreiben der BaFin vom 4. Mai 2000 <i>Betr.: Merkblatt zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes Schreiben an alle Werttransportunternehmen</i></li><li>– Nr. 6 Schreiben der BaFin (Stand: April 1999) <i>Betr.: Voraussetzungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 6 KWG)</i></li></ul>

Kennzahl

- Nr. 7 Schreiben der BaFin (Stand: September 2003)  
*Betr.: Voraussetzungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Kreditkartengeschäftes (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 8 KWG)*
- Nr. 8 Schreiben der BaFin (ohne Datum)  
*Betr.: KWG-rechtliche Erlaubnispflicht bei der professionellen Vermittlung, Verwaltung oder Handel mit Emissionszertifikaten*
- 115 § 33 Versagung der Erlaubnis
- 115 § 33a Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaften
- 115 § 33b Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums
- 115 § 34 Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall
- 115 § 35 Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis
- 115 Anh. zu § 35 Verwaltungsverfahrensgesetz (VwVfG) – Auszug –
- 115 § 36 KWG Abberufung von Geschäftsleitern, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte
- 115 § 37 Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte
- 115 Anh. zu § 37 Merkblatt der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht:  
Hinweise zur Tätigkeit als Abwickler gemäß § 37 Abs. 1 Satz 2 Kreditwesengesetz (KWG)
- 115 § 38 Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung

**2. Bezeichnungsschutz**

- 115 Vorw. §§ 39–43 Vorwort zu den §§ 39–43
- 115 § 39 Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“
- 115 § 40 Bezeichnung „Sparkasse“
- 115 § 41 Ausnahmen
- 115 § 42 Entscheidung der Bundesanstalt
- 115 § 43 Registervorschriften

**3. Auskünfte und Prüfungen**

- 115 § 44 Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften und in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen
- 115 § 44a Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

- 115 § 44b Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen
- 115 § 44c Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen

### 4. Maßnahmen in besonderen Fällen

- 115 vor § 45 Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität
- 115 § 45 Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln oder unzureichender Liquidität
- 115 § 45a Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften
- 115 § 45b Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln
- 115 vor § 45c Sonderbeauftragter
- 115 § 46 Maßnahmen bei Gefahr
- 115 § 46a *(aufgehoben)*
- 115 § 46b Insolvenzantrag
- 115 § 46c Berechnung von Fristen
- 115 § 46d Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen
- 115 Anh. zu § 46d Insolvenzordnung (InsO) – Auszug –
- 115 § 46e Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums
- 115 Anh. zu § 46e Insolvenzordnung (InsO) – Auszug –
- 115 § 46f Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren
- 115 § 47 Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs 115 § 48 Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs

### 4a. Maßnahmen gegenüber Kreditinstituten bei Gefahren für die Stabilität des Finanzsystems

- 115 vor §§ 48a–48s Vorbemerkung
- 115 § 48a Übertragungsanordnung
- 115 § 48b Bestands- und Systemgefährdung
- 115 § 48c Fristsetzung; Erlass der Übertragungsanordnung
- 115 § 48d Gegenleistung; Ausgleichsverbindlichkeit
- 115 § 48e Inhalt der Übertragungsanordnung
- 115 § 48f Durchführung der Ausgliederung
- 115 § 48g Wirksamwerden und Wirkungen der Ausgliederung

Kennzahl	
115 § 48h	Haftung des Kreditinstituts; Insolvenzfestigkeit der Ausgliederung
115 § 48i	Gegenstände, die ausländischem Recht unterliegen
115 § 48j	Partielle Rückübertragung
115 § 48k	Partielle Übertragung
115 § 48l	Maßnahmen bei dem Kreditinstitut
115 § 48m	Maßnahmen bei dem übernehmenden Rechtsträger
115 § 48n	Unterrichtung
115 § 48o	Maßnahmen bei übergeordneten Unternehmen von Institutsgruppen
115 § 48p	Maßnahmen bei übergeordneten Unternehmen von Institutsgruppen
115 § 48q	Maßnahmen bei Finanzholding-Gruppen
115 § 48r	Maßnahmen bei Finanzkonglomeraten
115 § 48r	Rechtsschutz
115 § 48s	Beschränkung der Vollzugsfolgenbeseitigung; Entschädigung

### **5. Vollziehbarkeit, Zwangsmittel, Umlage und Kosten**

115 § 49	Sofortige Vollziehbarkeit
115 § 50	<i>(aufgehoben)</i>
115 vor § 51	Umlage und Kosten
115 § 51	Kosten und Gebühren

#### **Vierter Abschnitt: Besondere Vorschriften für Finanzkonglomerate**

115 § 51a	Ermittlung eines Finanzkonglomerats; Schwellenwerte
115 § 51b	Feststellung eines Finanzkonglomerats
115 § 51c	Befreiungen

#### **Fünfter Abschnitt: Sondervorschriften**

115 § 52	Sonderaufsicht
115 § 53	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland
115 § 53a	Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland
115 § 53b	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums
115 § 53c	Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat



## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 115 Anh. zu § 53c – Erste Verordnung über die Freistellung von Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaft von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen  
– Schreiben des BAKred vom 04.07.1994  
– Zweite Verordnung über die Freistellung von Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaft von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen  
– Dritte Verordnung über die Freistellung von Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen
- 115 § 53d Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat

### Sechster Abschnitt:

#### Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften

- 115 § 54 Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis
- 115 § 55 Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung
- 115 § 55a Unbefugte Verwertung von Angaben über Millioenkredite
- 115 § 55b Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millioenkredite
- 115 vor § 56 Bußgeldvorschriften
- 115 § 56 Ordnungswidrigkeiten
- 115 § 57 *(aufgehoben)*
- 115 § 58 *(aufgehoben)*
- 115 § 59 Geldbußen gegen Unternehmen
- 115 § 60 Zuständige Verwaltungsbehörde
- 115 § 60a Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen
- 115 Anh. zu § 60a Anordnung über Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) vom 19. Mai 2008 – Auszug –

### Siebenter Abschnitt:

#### Übergangs- und Schlussvorschriften

- 115 § 61 Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute
- 115 § 62 Überleitungsbestimmungen
- 115 § 63 *(nicht mehr abgedruckt)*

Kennzahl	
115 § 63a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet
115 § 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost ( <i>aufgehoben</i> )
115 § 64a	
115 § 64b	Kapital von bestehenden Kreditinstituten ( <i>aufgehoben</i> )
115 § 64c	
115 § 64d	Übergangsregelung für Großkredite
115 Anh. zu § 64d	Rundschreiben 7/99 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 15. April 1999
115 vor § 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen
115 § 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen
115 vor § 64f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz
115 vor § 64g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomerate-richtlinie-Umsetzungsgesetz
115 vor § 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie
115 § 64i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz
115 § 64j	Übergangsvorschriften zum Jahressteuergesetz 2009
115 § 64k	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie
115 § 64l	Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung
115 vor § 64m	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie

### **III. Band**

#### **Ergänzende Verordnungen und Gesetze**

135	Verordnung zur Übertragung von Befugnissen zum Erlass von Rechtsverordnungen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BA-FinBefugV)
135a	Gesetz über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz – FinDAG)
135b	Satzung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

## **Inhaltsverzeichnis**

Kennzahl

136/1	Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz
140	Verordnung über die Erhebung von Gebühren und die Umlegung von Kosten nach dem Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAGKostV)
146	Großkredit- und Millionenkreditverordnung – Verordnung über die Erfassung, Bemessung, Gewichtung und Anzeige von Krediten im Bereich der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften des Kreditwesengesetzes (GroMiKV)
150	Verordnung über die Anzeigen nach § 2 c des Kreditwesengesetzes und § 104 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (Inhaberkontrollverordnung – Inh-KontrollV)
160	Verordnung über die Festsetzung eines Zuschlages für die Berechnung des haftenden Eigenkapitals von Kreditinstituten in der Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft (Zuschlagsverordnung)
170	Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten (Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz – ZAG)

### **Allgemeine Anordnungen und Verordnungen**

#### **Grundsätze**

190	Verordnung über die angemessene Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen und Finanzholding-Gruppen (Solvabilitätsverordnung – SolvV)
191	Auslegungsentscheidungen der BaFin zur SolvV

(Fortsetzung auf Seite 15)

Kennzahl	
192	Verordnung über die Angemessenheit der Eigenmitteleusstattung von Finanzkonglomeraten (Finanzkonglomerate-Solvabilitäts-Verordnung – FkSolV)
193	Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)
193a	Begründung zur Verordnung über die Liquidität der Institute (Liquiditätsverordnung – LiqV)

### Erläuterungen

194	Erläuterungen des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen zur Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität der Institute
-----	--

### Anordnungen zu den Grundsätzen

196/1	Anordnung des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen über die Anzeige von Überschreitungen der Obergrenzen des Grundsatzes Ia durch Kreditinstitute vom 18.09.1992 ( <i>weggefallen</i> )
196/2	Bekanntmachung der Deutschen Bundesbank zur Einreichung der Vordrucke zur Berechnung der Kennziffern beim Grundsatz Ia ( <i>weggefallen</i> )
196/3	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 21.01.1975 ( <i>weggefallen</i> )
196/4	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 24.01.1975 ( <i>weggefallen</i> )
196/5	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 24.02.1975 ( <i>weggefallen</i> )
196/6	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 12.01.1976 ( <i>weggefallen</i> )
196/7	Schreiben der Deutschen Bundesbank betr. Devisenhandel vom 20.05.1976
196/8a	Verhaltensnormen des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. für Kreditinstitute am deutschen Devisenmarkt vom 7. Februar 1979, ergänzt 1989
196/8b	Leitsätze des Verbandes öffentlicher Banken für das Verhalten öffentlicher Banken auf dem Devisen- und Auslandsgeldmarkt vom 6. Februar 1979
196/8c	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30. März 1977 betr. Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen
196/9	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 20. Juli 1978 betr. Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen durch Kreditinstitute; hier:

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

	Prolongationen von Devisentermingeschäften, denen Waren- oder Dienstleistungsgeschäfte in Fremdwährung zugrunde liegen
196/10	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 25.01.1979 <i>(weggefallen)</i>
196/11	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 25.09.1979 <i>(weggefallen)</i>
196/12	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 16.01.1980 <i>(weggefallen)</i>
196/13	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 06.02.1980 <i>(weggefallen)</i>
196/14	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 08.04.1980 <i>(weggefallen)</i>
196/15	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 31. März 1982 betr. Saldierung von Devisen-Kassageschäften, die an einem Geschäftstag, in derselben Währung und mit demselben Geschäftspartner abgeschlossen werden
196/16	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 04.03.1982 <i>(weggefallen)</i>
196/17	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 14. März 1983 betr. Mindestanforderungen für bankinterne Kontrollmaßnahmen bei Devisengeschäften – Kassa und Termin
196/18	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 27.01.1984 <i>(weggefallen)</i>
196/19	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 29.05.1985 <i>(weggefallen)</i>
196/20	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 20.12.1985 <i>(weggefallen)</i>
196/21	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 24. Februar 1986 betr. Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen; hier: vorzeitige Abwicklung von Devisentermingeschäften
196/22	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 15.06.1987 <i>(weggefallen)</i>
196/23	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 20.11.1987 <i>(weggefallen)</i>
196/24	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 24.08.1988 <i>(weggefallen)</i>
196/25	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 15.05.1990 <i>(weggefallen)</i>
196/26	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 09.05.1990 <i>(weggefallen)</i>

Kennzahl	
196/27	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 04.06.1992 ( <i>weggefallen</i> )
196/28	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 23.06.1992 ( <i>weggefallen</i> )
196/29	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 29. Juli 1992 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; hier: Behandlung von Exchange Rate Agreements (ERA) und Forward Exchange Agreements (FXA) (auszugsweise)
196/30	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 10.12.1992 ( <i>weggefallen</i> )
196/31	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 29.12.1992 ( <i>weggefallen</i> )
196/32	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 1. April 1993 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; hier: Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von „öffentlichen Stellen“ im Geltungsbereich des KWG geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird
196/33	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 5. Mai 1993 betr. Meldung zum Grundsatz I durch die Bürgschaftsbanken
196/34	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30. Juni 1993 betr. Anrechnung von Investmentanteilen betr. Grundsatz I
196/35	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 8. Februar 1994 betr. Grundsatz I gemäß § 10 KWG
196/36	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 26.09.1994 ( <i>weggefallen</i> )
196/37	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 11.10.1994 ( <i>weggefallen</i> )
196/38	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 27. Oktober 1994 betr. Grundsatz I – Anrechnung von Finanz-Swaps, Finanztermingeschäften und erworbenen Optionsrechten nach der Laufzeitmethode oder der Marktbewertungsmethode (Abs. 6 Satz 1 erster Halbsatz)
196/39	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 15. März 1995 betr. Grundsatz I gem. §§ 10, Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG – Behandlung der Verbindlichkeiten der Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost sowie des Bundeseisenbahnvermögens und der Deutschen Bahn Aktiengesellschaft, Berlin

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 196/40 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 22.03.1995 (*weggefallen*)
- 196/41 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 07.04.1995 (*weggefallen*)
- 196/42 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 8. Mai 1995 betr. Behandlung von Wertpapierleihgeschäften im Grundsatz I
- 196/43 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 20. Oktober 1995 betr. Anrechnung von unbefristeten Kreditzusagen im Grundsatz I
- 196/44 Rundschreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 23. Oktober 1995 betr. Anrechnungsermäßigung von Risikoaktiva auf Grund vorhandener Sicherheiten in Form von im Ausland aufbewahrten Wertpapieren im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG
- 196/45 Rundschreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 18. Dezember 1995 betr. Gewichtung von Risikoaktiva gegenüber Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG
- 196/46 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 19.12.1995 (*weggefallen*)
- 196/47 Rundschreiben 1/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 26. Januar 1996 betr. adressenmäßige Gleichstellung der Kreditanstalt für Wiederaufbau mit dem Bund für die Großkreditgrenzen und den Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG
- 196/48 Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 16.02.1996 (*weggefallen*)
- 196/49 Rundschreiben 2/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 23. Februar 1996 betr. Behandlung der Interamerikanischen Investitionsgesellschaft im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG
- 196/50 Rundschreiben 4/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 20. Mai 1996 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von „Caisse d'Amortissement de la Dette Sociale (CADES)“, Paris, Frankreich, geschuldet wird
- 196/51 Rundschreiben 5/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30.08.1996 (*weggefallen*)
- 196/52 Rundschreiben 10/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 23. August 1996 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen

Kennzahl	
	Anrechnung der über die Grenzen nach § 13 Abs. 4 Satz 1 KWG hinausgehenden Großkreditbeträge, die gemäß § 13 Abs. 4 Satz 3 KWG durch haftendes Eigenkapital abgedeckt sind
196/53	Rundschreiben 11/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30. August 1996 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Behandlung der Nachfolgeorganisationen der Treuhandanstalt, Berlin
196/54	Rundschreiben 12/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 7. Dezember 1994 betr. Grundsatz 1 gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Behandlung von GNMA-Anleihen (Ginnie Maes), FNMA-Anleihen (Fannie Maes), FHLMC-Anleihen (Freddie Macs) und SLMA-Anleihen (Sallie Maes) vom 30. September 1996 und als Fußnote dazu Schreiben des BAK betr. Grundsatz I wegen der Gewichtung von Risikoaktiva, die von der Eximbank, Washington D.C./USA, geschuldet oder gewährleistet werden
196/55	Schreiben des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 10.10.1996 ( <i>weggefallen</i> )
196/56	Rundschreiben 14/96 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30. Oktober 1996 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Berücksichtigung von Sicherheiten in Form von Bankschuldverschreibungen
196/57	Rundschreiben 1/97 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen ( <i>weggefallen</i> )
196/58	Rundschreiben 2/97 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen ( <i>weggefallen</i> )
196/59	Rundschreiben 6/97 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 15. September 1997 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG, § 20 Abs. 2 Nr. 2 Buchstabe a KWG wegen Behandlung von Wertpapieren im Rahmen von „Repackaging“-Vereinbarungen
196/60	Rundschreiben 7/97 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 1. Oktober 1997 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Behandlung einer Emission der „Cyber-Val“ zur Refinanzierung eines Darlehens an ein Etablissement Public de Financement et de Restructuration (EPFR) sowie von Risikoaktiva, die von EPFR selbst geschuldet werden
196/61	Rundschreiben 9/97 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen vom 30. Oktober 1999 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen



## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von dem „Instituto de Credito Oficial“, Madrid (ICO), geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird
- 196/62 Schreiben des BAK vom 31. Oktober 1997 betr. Änderung und Ergänzung der Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute
- 196/63 Rundschreiben 13/97 des BAK vom 2. Dezember 1997 betr. Aufhebung der Zurechnung von Südkorea zur Zone A
- 196/64 Rundschreiben 14/97 des BAK vom 30. Dezember 1997 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Mitteilungen an die Institute über ergangene Entscheidungen zu Adressengewichtungssätzen
- 196/65 Rundschreiben 14/98 des BAK vom 26. August 1998 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung gewerblicher Hypothekarkredite nach Inkrafttreten der Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates zur Änderung der Richtlinie 89/647/EWG des Rates über einen Solvabilitätskoeffizienten für Kreditinstitute (Hypothekendarlehen)
- 196/66 Rundschreiben 15/98 des BAK vom 25. September 1998 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG in der Fassung der Bekanntmachung vom 29. Oktober 1997 wegen Behandlung der Teilnehmerwährungen der Europäischen Währungsunion bei Ermittlung der Teilanrechnungsbeträge für das Währungsrisiko und das Zinsrisiko
- 196/67 Rundschreiben 16/98 des BAK vom 22. Oktober 1998 betr. Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität der Institute gemäß §§ 10, 10a und 11 KWG wegen Papierloses Einreichungsverfahren der Grundsatzmeldungen
- 196/68 Rundschreiben 20/98 des BAK vom 21. Dezember 1998 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG (GSI) in der Fassung der Bekanntmachung vom 29. Oktober 1997 wegen Behandlung derivativer Zins- und Fremdwährungskontrakte mit Beginn der dritten Stufe der Wirtschafts- und Währungsunion
- 196/69 Anordnung des BAK vom 15. Dezember 1998 betr. Anzeige von Überschreitungen der Obergrenze des § 2 Abs. 2 Satz 1 Grundsatz I durch Institute
- 196/70 Rundschreiben 8/99 des BAK vom 21. April 1999 betr. Zurechnung von Polen zur Zone A
- 196/71 Rundschreiben 9/99 des BAK vom 26. April 1999 betr. Grundsatz I gemäß §§10, 10a KWG (GSI) wegen Behandlung von grundpfandrechtlich gesicher-

Kennzahl	
	ten Wertpapieren im Hinblick auf die Richtlinie 98/32/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 22. Juni 1998 zur Änderung – im Hinblick auf Hypotheken – der Richtlinie 89/647/EWG des Rates über einen Solvabilitätskoeffizienten für Kreditinstitute (Solvabilitätsrichtlinie)
196/72	Rundschreiben 10/99 des BAK vom 16. Juni 1999 betr. Behandlung von Kreditderivaten im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften
196/73	Rundschreiben 11/99 des BAK vom 22. Juli 1999 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Verzeichnis der geregelten Märkte im Sinne des Artikel 1 Nr. 13 der Richtlinie 93/22/EWG des Rates vom 10. Mai 1993 über Wertpapierdienstleistungen (Wertpapierdienstleistungsrichtlinie – WDRL)
196/74	Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 3. Dezember 1999 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Ausweis von Kreditderivaten in den bankaufsichtlichen Meldebögen
196/75	Rundschreiben 18/99 des BAK vom 22. Dezember 1999 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG
196/76	Rundschreiben 2/2000 des BAK vom 8. März 2000 betr. Grundsatz II wegen Behandlung von gedeckten Schuldverschreibungen und Investmentanteilen als Liquidität erster Klasse
196/77	Schreiben des BAK vom 3. April 2000 betr. Anwendung des neuen Grundsatz II gemäß §11 KWG auf Autobanken
196/78	Schreiben des BAK vom 16. März 2000 betr. Berücksichtigung von Kreditderivaten im Grundsatz I – GS I – gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkreditvorschriften
196/79	Schreiben des BAK vom 15. Mai 2000 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1 und 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Fremdwährungsaktien mit Abrechnung in EUR
196/80	Rundschreiben 3/2000 des BAK vom 20. Juni 2000 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Berücksichtigung von Zinsänderungsrisiken aus Aktien-, Devisen- und Rohwarenderivaten
196/81	Schreiben des BAK vom 8. September 2000 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG Groß- und Millionenkreditverordnung – Bestimmung der Person des Schuldners des Referenzaktivums einer Credit Linked Note, der eine große Zahl von Einzelrisiken zugrunde liegt

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 196/82 Schreiben des BAK vom 27. Oktober 2000 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Risikogewichtung der spanischen Rundfunkanstalt RTVE
- 196/83 Schreiben des BAK vom 29. November 2000 betr. Behandlung von an Strombörsen getätigten Geschäften im Grundsatz I (GS I)
- 196/84 Schreiben des BAK vom 29. November 2000 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung einer ABS-Struktur
- 196/85 Rundschreiben 1/2001 des BAK vom 22. Januar 2001 betr. Grundsatz I – Modellierung des besonderen Kursrisikos
- 196/86 Schreiben des BAK vom 9. Januar 2001 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Großkredit- und Millionenkreditvorschriften. – Anfrage [...] zur Einordnung von Forderungen an die Stadtwerke Köln GmbH
- 196/87 Schreiben des BAK vom 26. Januar 2001 betr. Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind
- 196/88 Rundschreiben 2/2001 des BAK vom 19. Februar 2001 betr. Zurechnung der Slowakischen Republik und Mexikos zur Zone A
- 196/89 Schreiben des BAK vom 20. Februar 2001 betr. Risikogewichtung der Mannheimer Versorgungs- und Verkehrsgesellschaft mbH (MVV)
- 196/90 Schreiben des BAK vom 20. Februar 2001 betr. Risikogewichtung in Belgien herausgelegter gewerblicher Hypothekarkredite im Grundsatz I (GS I)
- 196/91 Schreiben des BAK vom 9. März 2001 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist
- 196/92 Schreiben des BAK vom 27. März 2001 betr. Risikogewichtung von Forderungen der Stadtwerke Bonn GmbH
- 196/93 Schreiben des BAK vom 2. April 2001 betr. Adressengewicht der spanischen Eisenbahngesellschaft RENFE im Grundsatz I
- 196/94 Rundschreiben 6/2001 des BAK vom 20. September 2001 betr. § 13 Abs. 4 Nr. 3 Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung des Altbestands
- 196/95 Rundschreiben 7/2001 des BAK vom 2. Oktober 2001 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Übernahme von zu §§ 10, 10a GroMiKV vergleichbaren Regelungen im Grundsatz I (GS I)

Kennzahl	
196/96	Schreiben des BAK vom 22. Januar 2002 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; Risikogewichtung von Forderungen an das Europäische Laboratorium für Molekularbiologie (EMBL), Heidelberg
196/97	Schreiben des BAK vom 24. Januar 2002 betr. Risikogewichtung von Darlehen, die durch den Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) verbürgt sind, im Grundsatz I (GS I)
196/98	Schreiben des BAK vom 31. Januar 2001 betr. Behandlung einbehaltener First Loss Tranchen im Rahmen synthetischer ABS-Transaktionen im Grundsatz I
196/99	Rundschreiben 3/2002 des BAK vom 18. Februar 2002 betr. Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 1, 10a KWG – Aufbewahrungsfristen für Marktpreisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwarenpositionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum GS I
196/100	Schreiben des BAK vom 21. Februar 2002 betr. Rundschreiben 3/2002 vom 18. Februar 2002 – Aufbewahrungsfristen für Marktpreisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwarenpositionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum Grundsatz I (GS I); Aufbewahrungsfristen für Fremdwährungspositionen
196/101	Schreiben des BAK vom 26. Februar 2002 betr. Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10 und 10a KWG; Risikogewichtung einer von einer nach luxemburgischen Recht errichteten Einzweckgesellschaft emittierten asset-backed Anleihe, in der künftige Forderungen der Republik Griechenland gegen die Europäischen Gemeinschaften auf Leistungen aus dem „gemeinschaftlichen Förderkonzept“ („Community Support Framework III“) verbrieft werden
196/102	Rundschreiben 5/2002 vom 13. März 2002 betr. Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG; Erweiterung des Anwendungskreises auf Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung
196/103	Schreiben des BAK vom 26. März 2002 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Berücksichtigung der unwiderruflichen Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung
196/104	Schreiben des BAK vom 3. April 2002 betr. Risikogewichtung von Krediten, die durch Grundpfandrechte auf unfertige Neubauten und Bauplätze gesichert sind

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

- 196/105 Schreiben der BaFin vom 23. Mai 2002 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Behandlung von bereitgestellten Liquiditätsfazilitäten an das Special Purpose Vehicle (SPV) im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen (ABS)
- 196/106 Schreiben der BaFin vom 7. Juni 2002 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Behandlung von bereitgestellten Liquiditätsfazilitäten an das Special Purpose Vehicle (SPV) im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen (ABS)
- 196/107 Schreiben der BaFin vom 10. Juni 2002 betr. Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I (GS I), die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind
- 196/108 Schreiben der BaFin vom 16 Juli 2002 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an kommunale Unternehmen und Einrichtungen als Anstalt des öffentlichen Rechts
- 196/109 Rundschreiben 14/2002 der BaFin vom 25. Juli 2002 betr. Grundsätze über die Eigenmittel und Liquidität der Institute sowie Großkredit- und Millionenkreditverordnung und Länderrisikoverordnung; Zuordnung der Republik Korea zur Zone A gemäß § 1 Abs. 5b Satz 1 KWG
- 196/110 Schreiben der BaFin vom 2. September 2002 betr. Risikogewichtung der ungarischen Export-Import-Bank (Eximbank)
- 196/111 Schreiben der BaFin vom 2. September 2002 betr. Risikogewichtung der Hungarian Development Bank (HDB) im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10a KWG
- 196/112 Schreiben der BaFin vom 13. September 2002 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG Anwendungsfragen zur Behandlung von Wertpapieren, die zusammen mit kongruenten Zinstauschvereinbarungen oder anderen Zinssicherungsgeschäften als Bewertungseinheit behandelt werden und Behandlung von Wertpapieren des Anlagevermögens, die nur für die Zwecke des Liquiditätsgrundsatzes zu aktuellen Marktkursen bewertet werden
- 196/113 Schreiben der BaFin vom 6. November 2002 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG (GS I) – Buchungszeitpunkt für Wertpapierkassageschäfte
- 196/114 Schreiben der BaFin vom 6. Januar 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG (GS I) sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an Kommuninvest i Sverige AB (publ), Schweden

Kennzahl	
196/115	Schreiben der BaFin vom 19. Februar 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Ihre Anfrage per E-Mail vom 23. Januar 2003 hinsichtlich der Bonitätsgewichtung von Risikoaktiva in Form von forderungsgedeckten Schuldverschreibungen aus der Transaktion „Crediti Sanitari Regione Sicilia“
196/116	Schreiben der BaFin vom 11. April 2003 betr. Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10a KWG
196/117	Schreiben der BaFin vom 14. April 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Gewichtung einer Anleihe, der ein Portfolio von Schuldscheindarlehen, deren Erfüllung von mit einem Bonitätsgewicht von 0% versehenen Adressen, die nicht Zentralregierungen oder Zentralnotenbanken eines Zone A-Staats und nicht die Europäischen Gemeinschaften sind, geschuldet wird, zugrunde liegt (Emittentin: Zweckgesellschaft Stichting Quicksilver No. 1, Niederlande)
196/118	Schreiben der BaFin vom 7. Mai 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Großkreditvorschriften – Anerkennung spanischer Cédulas Territoriales als Schuldverschreibungen im Sinne von Artikel 22 Abs. 4 Satz 1 und 2 der Richtlinie 85/611/EWG
196/119	Schreiben der BaFin vom 4. Juni 2003 betr. Risikogewichtung der von der Cartesio S. r. L., Italien, durchgeführten Verbriefungstransaktion im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10a KWG
196/120	Schreiben der BaFin vom 12. Juni 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung der TLG Treuhand Liegenschaftsgesellschaft mbH, jetzt TLG IMMOBILIEN GmbH
196/121	Schreiben der BaFin vom 11. Juli 2003 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Behandlung von Investmentfondsanteil-Sondervermögen („Dachfonds“) im Grundsatz II
196/122	Schreiben der BaFin vom 19. August 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Garantien zugunsten natürlicher und juristischer Personen im Irak
196/123	Schreiben der BaFin vom 24. September 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Gängige Aktienindices im Sinne vom § 25 Grundsatz I
196/124	Schreiben der BaFin vom 20. Oktober 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung der Beitrittskandidaten der EU

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 196/125 Schreiben der BaFin vom Dezember 2003 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Voraussetzungen zur Berücksichtigung von Hedging-Instrumenten bei der Berechnung bankaufsichtlicher Eigenmittel
- 196/126 Schreiben der BaFin vom 13. Januar 2004 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie § 64f Abs. 4 KWG, in Verbindung mit dem Rundschreiben des BAKred 16/96 vom 30.12.1996
- 196/127 Schreiben der BaFin vom 3. Februar 2004 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Berücksichtigung von derivativen Kontrakten auf Strom und nicht unmittelbar finanzmarktbezogene Basiswerte
- 196/128 Schreiben der BaFin vom 17. März 2004 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung von Forderungen der Basel-Banken an den Europäischen Investitionsfonds (EIF)
- 196/129 Schreiben der BaFin vom 17. März 2004 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung von durch das Municipal Guarantee Board (Finnland) gewährleisteten Wertpapieren
- 196/130 Rundschreiben 4/2004 (BA) der BaFin vom 18. Juni 2004 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) gemäß §§ 13 bis 13b KWG
- 196/131 Rundschreiben 5/2004 (BA) der BaFin vom 20. Juli 2004 betr. Grundsätze I und II gemäß §§ 10, 10a und 11 KWG; Groß- und Millionenkreditverordnung – Neubekanntmachung der Liste der Zone A-Staaten im Sinne des § 1 Abs. 5b Satz 1 KWG
- 196/132 Schreiben der BaFin vom 10. Dezember 2004 betr. Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gem. §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung von Anleihen der Commonwealth Bank of Australia unter Garantie des Treasurer of the State of Victoria
- 196/133 Rundschreiben 12/2004 (BA) der BaFin vom 29. Dezember 2004 betr. Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG – Anerkennung nicht-börsennotierter Wertpapiere als Liquidität erster Klasse
- 196/134 Rundschreiben 1/2005 (BA) der BaFin vom 19. Januar 2005 betr. Groß- und Millionenkreditvorschriften, Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Bürgschaftserklärungen für Reiseveranstalter gemäß § 651k BGB
- 196/135 Schreiben der BaFin vom 21. Februar 2005 betr. Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Liste der aner-

Kennzahl	
	kannten Wertpapier- und Terminbörsen gemäß § 13 Abs. 1 Nr. 4 GS I i. V. m. § 1 Abs. 3e KWG
196/136	Schreiben der BaFin vom 10. März 2005 betr. Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gemäß §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung von gedeckten Schuldverschreibungen der Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., Italien (CDP)
196/137	Rundschreiben 5/2005 (BA) der BaFin vom 15. März 2005; betr. Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG; Regelung für E-Geld-Institute
196/138	Schreiben der BaFin vom 29. Juni 2005 betr. Grundsatz II gemäß § 11 KWG -Erfassung von Kontokorrentkrediten im Grundsatz II (GS II)
196/139	Schreiben der BaFin (o. Datum und Aktenzeichen) betr. Grundsatz I über die Eigenmittel der Institute gemäß §§ 10, 10a KWG; Risikogewichtung von im Rahmen der „CSE-Rule“ als ultimate holding company von der SEC beaufsichtigter US-Investmentbanken
196/140	Schreiben 18/99 BaKred vom 3.4.2000 betr. Anwendung des neuen Grundsatz II gemäß § 11 KWG auf Autobanken
196/141	Merkblatt der Deutschen Bundesbank und BaFin vom 15.10.2007 – Zur Zulassung eines bankinternen Liquiditätsmess- und -steuerungsverfahrens nach § 10 Liquiditätsverordnung

### Privatbankiers

210	Mitteilung des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen Nr. 1/1963 vom 29. Juni 1963
-----	--

### Regelungen zum Anzeigenwesen

247/1	Verordnung zur Einreichung von Monatsausweisen nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Monatsausweisverordnung – MonAwV)
247/2	Rundschreiben 19/2002 der BaFin vom 7. Oktober 2002
247a	Verordnung über die Einreichung zusammengefasster Monatsausweise nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Zusammengefasste-Monatsausweise-Verordnung – ZuMonAwV)
247b	Verordnung zur Einreichung von Monatsausweisen durch Skontroführer nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Skontroführer-Monatsausweiseverordnung – SkontroMonAwV)



## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

248 Verordnung über Angaben zu den Krediten an ausländische Kreditnehmer nach dem Kreditwesengesetz (Länderrisikoverordnung – LrV)

### Regelungen zu Grundsatzfragen, Bankkonditionen und Wettbewerb

- 281/1 Schreiben des BAK vom 7. September 1982 betr. Voraussetzungen für das Betreiben des Kredit- und ggf. des Einlagengeschäftes durch eine Einkaufsgenossenschaft
- 281/2 Schreiben des BAK vom 9. November 1983 betr. Bankaufsichtliche Behandlung von Forderungssalden, die im Verrechnungsverkehr der Kreditinstitute auf Interbankkonten oder bei EDV-mäßigen Vorweg- bzw. Direktbuchungen durch Rechenzentren auf Kundenkonten entstehen
- 281/3 Schreiben des BAK vom 11. Juli 1984 betr. Behandlung von Forderungen der Kreditinstitute aus Aufgabengeschäften im Rahmen der §§ 13ff. KWG
- 281/4 Schreiben des BAK vom 28.03.1985 (*weggefallen*)
- 281/5 Schreiben des BAK vom 8. April 1986 betr. Anwendung der Bestimmungen über den Abzug von Krediten an Inhaber, persönlich haftende Gesellschafter und sonstige maßgebliche Anteilseigner von Kreditinstituten (§ 10 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2, § 10 Abs. 2 und 3, § 10 Abs. 4 Satz 4 und 5, § 10 Abs. 8 und § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG)
- 281/6 Schreiben des BAK vom 2. Juni 1986 betr. Behandlung von Verpflichtungen der Kreditinstitute aus

(Fortsetzung auf Seite 29)

Kennzahl	Euronotes-Fazilitäten bei der Anwendung des Grundsatzes I und der KWG-Vorschriften über das Kreditwesen
281/7	Schreiben des BAK vom 12. November 1986 betr. Behandlung von Saldenausgleichsvereinbarungen in Sicherheiten-Poolverträgen von Kreditinstituten bei den Vorschriften über das Kreditgeschäft (§ 13ff. KWG) und beim Grundsatz I
281/8	Schreiben des BAK betr. Bankaufsichtliche Behandlung sog. „Wechseldiskont-Sonderkredite“ vom 21. August 1989
281/9	Schreiben des BAK vom 2. August 1990 betr. Zusammenfassung der Treuhandanstalt der DDR mit den Treuhand-Aktiengesellschaften sowie den diesen gehörenden Unternehmen zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 KWG
281/10	Schreiben des BAK vom 30. August 1990 betr. Zusammenfassung der Treuhandanstalt der DDR mit den dieser gehörenden Unternehmen zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 Nr. 1 KWG
281/11	Schreiben des BAK vom 5. Dezember 1991 betr. Eigenkapital von Kreditinstituten; hier: Erhöhung mittels wechselseitiger Beteiligungen
281/12	Schreiben des BAK vom 20. Januar 1992 betr. a) Bildung von Kreditnehmereinheiten bei paritätischer Beteiligung (Gemeinschaftsunternehmen) b) Voraussetzungen für die Kreditnehmerzusammenfassung nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten
281/13	Schreiben des BAK vom 28. Januar 1992 betr. Treuhandanstalt; hier: Behandlung der Treuhandanstalt als Sondervermögen des Bundes
281/14	Schreiben des BAK vom 13. April 1992 betr. Europäische Patentorganisation (EPO), München; hier: Behandlung von Krediten an o.g. Organisation in Grundsatz I und nach § 20 Abs. 2 Nr. 3 sowie § 20 Abs. 3 KWG
281/15	Rundschreiben Nr. 8/1992 der Landeszentralbank in Nordrhein-Westfalen vom 23. Juni 1992 betr. Bankenaufsicht; Voraussetzung für die Kreditnehmerzusammenfassung nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten
281/16	Schreiben des BAK vom 19. März 1993 betr. Bewertung von festverzinslichen Wertpapieren nach den für das Anlagevermögen geltenden Regeln
281/16a	Schreiben des BAK vom 15. April 1993 betr. Mustergeschäftsordnung (Muster-GO) für Sachverständigenausschüsse gem. § 10 Abs. 4b Sätze 3 und 4 KWG

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 281/17 Schreiben des BAK vom 3. Juni 1993 mit Verlautbarung zum 4. Ä.G. KWG betr. Viertes Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. Dezember 1992 (BGBl. I S. 2211, 4. KWG-Änderungsgesetz)
- 281/18 Schreiben des BAK vom 28. Dezember 1993 betr. Zweite Verlautbarung zu Auslegungsfragen im Zusammenhang mit dem Vierten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und andere Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. Dezember 1992 (BGBl. I S. 2211, 4. KWG-Änderungsgesetz)
- 281/18a Schreiben des BAK vom 17. März 1994 betr. Nicht realisierte Reserven in nicht notierten Wertpapieren
- 281/19 Schreiben des BAK vom 20.04.1994 (*weggefallen*)
- 281/20 Verlautbarung des BAK vom 22. März 1995 betr. Bankgeschäfte mit Minderjährigen
- 281/21a Schreiben des BAK vom 6. April 1995 betr. Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften
- 281/21b Schreiben des BAK vom 16. August 1995 betr. Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften
- 281/22 Schreiben des BAK vom 23. Oktober 1995 betr. Verlautbarung über „Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute“ (aufgehoben)
- 281/23 Rundschreiben des BAK vom 20.12.1995 (*weggefallen*)
- 281/24 Rundschreiben des BAK vom 22.12.1995 (*weggefallen*)
- 281/25 Rundschreiben des BAK vom 10.07.1998 (*weggefallen*)
- 281/26 Rundschreiben 8/96 des BAK vom 10. Juli 1996 betr. § 20 Abs. 2 KWG – Ausnahme von den Anzeigepflichten für Großkredite nach § 13 Abs. 1 und § 13a Abs. 1 KWG, § 20 Abs. 5 KWG – Ausnahme von den Beschlussfassungspflichten nach § 13 Abs. 2 und 6 KWG
- 281/27 Rundschreiben 9/96 des BAK vom 10. Juli 1996 betr. Nicht-Anwendung der Vorschriften der §§ 13 bis 14 KWG auf Verfügungen über E.v. gutgeschriebene Beträge im Lastschrift- und Scheckinzugsverfahren
- 281/28 Rundschreiben 13/96 des BAK vom 28. September 1996 betr. § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG – Anrechnungserleichterungen für Realkredite (Beleihungswert, Freibetragsregelung, Beschränkung auf inländische Beleihungen)

Kennzahl	
281/29	Rundschreiben 16/96 des BAK vom 30. Dezember 1996 betr. § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 4 KWG Anrechnungserleichterung für dinglich auf Wohneigentum gesicherte Kredite (Verkehrswert, Freibetragsregelung, Bewertungsvorschriften)
281/30	Rundschreiben 3/97 des BAK vom 24. Februar 1997 betr. Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG
281/31	Rundschreiben 4/97 des BAK vom 19. März 1997 betr. Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute
281/32	Rundschreiben 8/97 des BAK vom 27. Oktober 1997 betr. Zweigstellenmeldung für automatisierte Bankdienstleistungen gemäß 24 Abs. 1 Nr. 7 KWG
281/33	Rundschreiben 11/97 des BAK vom 17. November 1997 betr. Übergangsregelung des § 64e Abs. 4 KWG 1. Abgrenzung des Handelsbuches vom Anlagebuch nach § 1 Abs. 12 und § 2 Abs. 11 KWG 2. Anzeigepflicht nach § 64e Abs. 4 Satz 3 oder 4 KWG
281/34	Rundschreiben 12/97 des BAK vom 27. November 1997 betr. Warentermingeschäfte (aufgehoben)
281/35	Rundschreiben 2/98 des BAK vom 20. Februar 1998 betr. Anzeigen nach § 25a Abs. 2 Satz 3 KWG
281/36	Rundschreiben 4/98 des BAK vom 8. April 1998 betr. Erläuterungen zu einzelnen Regelungen der Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute (aufgehoben)
281/37	Rundschreiben 8/98 des BAK vom 2. Juli 1998 betr. Anforderungen an den Inhalt der Anzeigen nach § 2 Abs. 10 Sätze 1 und 3 KWG
281/38	Rundschreiben 10/98 des BAK vom 15. Juli 1998 betr. Sammelaufstellung der Großkredite nach §§ 13 bis 13a KWG (5.) per 30. Dezember 1998
281/39	Rundschreiben 11/98 des BAK 24. Juli 1998 betr. Konsolidierung gemischter Gruppen
281/40	Rundschreiben 12/98 des BAK vom 14. August 1998 betr. Überprüfung von Zinsänderungsrisiken (aufgehoben)
281/41	Rundschreiben 13/98 des BAK vom 25. August 1998 betr. Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute; ergänzender Hinweis betr. revolvingende Transaktionen
281/42	Schreiben des BAK vom 21. September 1998 betr. Investmentclubs

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 281/43 Rundschreiben 18/98 des BAK vom 23. Oktober 1998 betr. Emissionsbedingungen für die Ausgabe kurzfristiger nachrangiger Verbindlichkeiten gemäß § 10 Abs. 7 KWG
- 281/44 Rundschreiben des BAK vom 3. November 1998 betr. Neuregelung für den Alternativansatz für Investmentanteile im Bestand von Institute im Rahmen der Groß- und Millionenkreditvorschriften
- 281/45 Rundschreiben des BAK vom 18. Dezember 1998 betr. Kredite, die erst aufgrund der Absenkung der Großkreditdefinitionsgrenze zu Großkrediten werden
- 281/46 Rundschreiben 1/99 des BAK vom 20. Januar 1999 betr. Übergangsregelung für derivative Geschäfte, die mit Beginn der dritten Stufe der Wirtschafts- und Währungsunion ihren derivativen und damit positionsöffnenden bzw. -schließenden Charakter verloren haben
- 281/47 Rundschreiben 2/99 des BAK vom 21. Januar 1999 betr. Anrechnungserleichterungen für Realkredite gemäß § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG
- 281/48 Rundschreiben 4/99 des BAK vom 19. Februar 1999 betr. Berücksichtigung der Nullanrechnungen der zuständigen ausländischen Bankaufsichtsbehörden für Kredite an öffentliche oder quasi öffentliche Stellen in anderen Staaten des europäischen Wirtschaftsraums
- 281/49 Rundschreiben 6/99 des BAK vom 15. März 1999 betr. Einbeziehung von stillen Reserven in nicht börsennotierten Kapitalanteilen in das haftende Eigenkapital
- 281/50 Schreiben des BAK vom 12. Mai 1999 betr. Ausdehnung der Regelung des § 13 GroMiKV auf Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren in anderen Staaten des europäischen Wirtschaftsraums
- 281/51 Sammelschreiben A/99-K/W/FDI des BAK vom 10. August 1999 betr. Großkreditanzeigen
- 281/52 Rundschreiben 13/99 des BAK vom 6. Oktober 1999 betr. Abgabe von Plazierungsgarantien im Rahmen von Aktienemissionsverträgen; Bestimmung des Zeitpunktes der Übernahme des Plazierungsrisikos; Bestimmungen des Wertes, der der prozentualen Anrechnung zugrunde zu legen ist
- 281/53 Rundschreiben 14/99 des BAK vom 4. November 1999 betr. Abzug von Beteiligungen an Kreditinstituten, Finanzdienstleistungsinstituten und Finanzunternehmen gemäß § 10 Abs. 6 KWG

Kennzahl	
281/54	Rundschreiben 17/99 des BAK vom 4. Dezember 1999 betr. Zuordnung der Bestände und Geschäfte der Institute zum Handelsbuch und zum Anlagebuch gemäß §§ 1 Abs. 12 KWG, 2 Abs. 11 KWG
281/55	Sammelschreiben C/99-WHB/FDI des BAK vom 20. September 1999 betr. Anforderungen an das Anfangskapital von Instituten, für die eine Erlaubnis nach § 64e Abs. 2 Satz 2 KWG als erteilt gilt
281/56	Rundschreiben 19/99 des BAK vom 23. Dezember 1999 betr. Abzug von Anteilen an reinen Industrie- und Versicherungsholdings gemäß § 10 Abs. 6 KWG
281/57	Sammelschreiben A/2000-WHB/FDI des BAK vom 14. Februar 2000 betr. Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Wertpapierhandelsunternehmen gemäß § 10 Abs. 9 KWG
281/58	Schreiben des BAK betr. Qualifikation als Geschäftsführer eines Kreditinstitutes (§ 33 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4; Abs. 2 KWG)
281/59	Schreiben des BAK vom 7. Dezember 2000 betr. Überwachung der von Hypothekenbanken eingegangenen Zinsänderungsrisiken
281/60	Sammelschreiben C/2000-WHB/FDI des BAK vom 28. März 2001 betr. Forderungen von Finanzportfoliowaltern der Gruppe IIIa aus der Verordnung von Portfolios vor dem Hintergrund der Großkreditvorschriften
281/61	Schreiben des BAK vom 28. Juni 2001 betr. Zuordnung eines Credit Default Swaps (CDS) zum Handelsbuch
281/62	Rundschreiben 5/2001 des BAK vom 12. September 2001 betr. Ergänzende Hinweise zu den Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute; Revisionsberichte und Marktgleichheitsprüfung (aufgehoben)
281/63	Schreiben des BAK vom 15. November 2001 betr. Kleine Aktiengesellschaft und Verwahrung von Inhaberglobalaktien
281/64	Rundschreiben 11/2001 des BAK vom 6. Dezember 2001 betr. Auslagerung von Bereichen auf ein anderes Unternehmen gemäß § 25a Abs. 2 KWG (aufgehoben)
281/65	Rundschreiben 12/2001 des BAK vom 20. Dezember 2001 betr. Bankaufsichtliche Berücksichtigung der Leistungszusagen nach § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen (Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz – AltZertG)

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- 281/66 Rundschreiben 9/2002 des BAK vom 19. März 2002 betr. § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG; Zeitliche Befristung der Anrechnungserleichterung für Realkredite
- 281/67 Schreiben des BAK vom 3. April 2002 betr. Großkredit- und Millionenkreditvorschriften; Bestimmung des Schuldners eines Referenzaktivums bei einem Credit Default Swap, dem eine große Zahl von Einzelrisiken zu Grunde liegt
- 281/68 Schreiben des BAK vom 12. April 2002 betr. Ihre Anzeige gemäß § 53a vom 6. März 2002 und Ihr Schreiben vom 19. März 2002
- 281/69 Schreiben des BAK betr. Kursorische Zusammenstellung von Fragen zu Firmierungen und Unternehmensgegenständen, die an das BAKred häufig herangetragen werden (ohne Datum und ohne Aktenzeichen)
- 281/70 Rundschreiben 10/2002 der BaFin vom 10. Mai 2002 betr. Rundschreiben 11/2001 vom 6. Dezember 2001 – Auslagerung von Bereichen auf ein anderes Unternehmen gemäß § 25a Abs. 2 KWG Anzeige der Altfälle gemäß Textziffer 56 (aufgehoben)
- 281/71 Rundschreiben 16/2002 der BaFin vom 6. August 2002 betr. Mitteilung zum Auslagerungsrundschreiben 11/2001
- 281/72 Schreiben der BaFin vom 23. August 2002 betr. Rundschreiben 1/2000: Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision der Kreditinstitute
- 281/73 Schreiben der BaFin vom 17. September 2002 betr. Aufbewahrungsfristen für Meldungen nach §§ 13–14 KWG
- 281/74 Rundschreiben 19/2002 der BaFin vom 7. Oktober 2002 betr. Befreiung von der Einreichung der Angaben zum Sortenbestand gemäß § 5 Satz 1 Nr. 2 Monatsausweisverordnung (MonAwV) von Kreditinstituten bei der Deutschen Bundesbank
- 281/75 Rundschreiben 24/2002 WA der BaFin vom 8. November 2002 betr. Ablauf der in § 64e Abs. 3 Satz 1 KWG genannten Frist-Anwendung der Regeln über das Anfangskapital
- 281/76 Schreiben der BaFin vom 27. November 2002 betr. KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits
- 281/78 Rundschreiben 34/2002 (BA) der BaFin vom 20. Dezember 2002 betr. Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft der Kreditinstitute (aufgehoben)
- 281/79 Schreiben der BaFin vom 19. August 2003 betr. § 13 GroMiKV (Anlagen in Investmentfonds) Anwend-

Kennzahl	
	barkeit des Alternativansatzes und Bestimmung der Kredite im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG
281/80	Schreiben der BaFin vom 25. September 2003 betr. KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits; § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG
281/81	Schreiben der BaFin vom 12. Dezember 2003 betr. „Kreditfabriken“ – Aufsichtliche Rahmenbedingungen und Anforderungen (aufgehoben)
281/82	Schreiben der BaFin vom 11. Februar 2004 betr. § 11 GroMiKV; Kreditnehmerbestimmung bei Leasingfinanzierung
281/83	Sammelschreiben der BaFin vom 17. März 2004 betr. Gründung des Ausschusses der europäischen Bankaufsichtsbehörden (Committee of European Banking Supervisors – CEBS)
281/84	Schreiben der BaFin vom 14. Juni 2004 betr. Anzeigepflichten der Prüfer gemäß § 29 Abs. 3 Satz 1 KWG – Jahresgespräch mit der Deutschen Bundesbank am 27. 02. 2004
281/85	Schreiben der BaFin vom 12. August 2004 betr. Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft (MaK); Erleichterungen für bestimmte Institute hinsichtlich der Funktionstrennung (aufgehoben)
281/86	Schreiben der BaFin vom 6. Oktober 2004 betr. Anwendbarkeit des § 19 Abs. 2 Sätze und 4 KWG auf das Großkreditmeldewesen § 13b KWG
281/87	Rundschreiben 11/2004 (BA) der BaFin vom 10. Dezember 2004 betr. Erleichterungen im bankaufsichtlichen Meldewesen
281/88	Rundschreiben 3/2005 (BA) der BaFin vom 2. März 2005 an alle Kreditinstitute und an alle Finanzdienstleistungsinstitute der Gruppe I bis IV in der Bundesrepublik Deutschland
281/89	Schreiben der BaFin vom 11. April 2005 betr. Anzeige der Anzahl inländischer Zweigstellen; Verzicht auf die Abgabe einer Fehlanzeige gemäß § 15 Abs. 1 Satz 2 AnzV
281/90	Schreiben der BaFin vom 10. Juni 2005 betr. § 25a Abs. 2 KWG: Auslagerung von Bereichen auf ein anderes Unternehmen; Zusammenstellung der aufsichtlich notwendigen Vertragselemente und Musterklauseln zur Erfüllung der Anforderungen des Rundschreibens 11/2001 vom 06.12.2001 (aufgehoben)
281/91	Schreiben der BaFin vom 19. Juli 2005 betr. Pflicht zur Abgabe von Veränderungs- und Beendigungsanzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr. 14 KWG



## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

- 281/92 Schreiben der BaFin vom 8. August 2005 betr. Prüfung von Möglichkeiten für Anwendungserleichterungen bei der Beschlussfassung über Großkredite
- 281/93 Schreiben der BaFin vom 9. August 2005 betr. Bestimmung des „beherrschenden Unternehmens“ gemäß § 15 Abs. 1 Satz 1 KWG; Anwendungsbereich des § 15 Abs. 3 Nr. 2 KWG; Organkredite gemäß § 15 KWG
- 281/94 Rundschreiben 14/2005 (BA) der BaFin vom 16. August 2005 betr: Immaterielle Vermögensgegenstände – hier: IDW Stellungnahme zur Rechnungslegung von Software beim Anwender (IDW RS HFA 11)
- 281/95 Rundschreiben 17/2005 (BA) der BaFin vom 15. November 2005 an alle Bausparkassen in der Bundesrepublik betreffend Finanzierung aus einer Hand
- 281/96 Schreiben der BaFin vom November 2005 betr. Merkblatt Hinweise zur Erlaubnispflicht und zur möglichen Freistellung nach § 2 Abs. 4 KWG so genannter Contractual Trust Arrangements zur Ausgliederung von Pensionsverpflichtungen und Verpflichtungen auf Grund von Altersteilzeitmodellen
- 281/97 Schreiben der BaFin vom 14. Dezember 2005 betr. Großkreditvorschriften: Berücksichtigung von derivativen Kontrakten, die in zweiseitige Aufrechnungsvereinbarungen mit Sicherheitennachschüssen einbezogen werden
- 281/98 Schreiben der BaFin vom 14. Dezember 2012 betr. MaRisk
- 281/99 Rundschreiben 11/2010 der BaFin vom 15. Dezember 2010 betreffend Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk
- 281/100 Studie der Deutschen Bundesbank und der BaFin vom 28. Januar 2008 betr. Praxis des Liquiditätsrisikomanagements in ausgewählten deutschen Kreditinstituten
- 281/101 Rundschreiben 3/2008 (WA) vom 27.02.2008, aktualisiert am 18.06.2008 – Hinweise zu den zu schaffenden technischen Voraussetzungen für die Anzeigen an das öffentliche Register vertraglich gebundener Vermittler nach § 2 Abs. 10 Satz 6 KWG und zu den auszufüllenden Eingabemasken

Kennzahl

**Regelungen zu den Jahresabschlüssen und Prüfungswesen**

**Jahresabschlüsse**

- 413/1 Bilanzierungsvorschriften für Kreditinstitute nach dem Bankbilanzrichtlinie-Gesetz
- 413/2 Die ergänzenden Rechnungslegungsvorschriften für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute im Vierten Abschnitt des Dritten Buches des Handelsgesetzbuches (§§ 340 bis 340o) – mit Erläuterungen –
- 415 Vorschriften für den Jahresabschluss der Kreditinstitute im Dritten Buch des Handelsgesetzbuches (ohne Abschnitt vier) – Auszug –
- 417a Aktiengesetz – Auszug –
- 417b Gesetz betr. die Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbH-Gesetz) – Auszug –
- 417c/1 Gesetz betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (Genossenschaftsgesetz – GenG) – Auszug –
- 417c/2 Artikel 1 des Gesetzes zur Einführung der Europäischen Genossenschaft und zur Änderung des Genossenschaftsrechts – Auszug –
- 417d Gesetz über eine Berufsordnung der Wirtschaftsprüfer (Wirtschaftsprüferordnung) – Auszug –
- 418 Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung – RechKredV)
- 418 Anh. 1 Erste Verordnung zur Änderung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute
- 418 Anh. 2 Sparverkehrsvorschriften – § 21 Abs. 4 RechKredV – Kommentierung –**
- 419 Verordnung über befreiende Konzernabschlüsse und Konzernlageberichte von Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat (Konzernabschlussbefreiungsverordnung – KonBefrV)

**Prüfungswesen**

- 465 Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute sowie die darüber zu erstellenden Berichte (Prüfungsberichtsverordnung – PrüfV)
- 465/1 Schreiben des BAK vom 16. Dezember 1974 betr. Patronatserklärungen
- 465/2 Schreiben des BAK vom 23. November 1977 betr. Kreditgewährung zu Festzinssätzen

## **Inhaltsverzeichnis**

### **Kennzahl**

- 465/3 Schreiben BAK vom 18. Januar 1980 betr. Besprechung von Krediten an ausländische Schuldner unter Berücksichtigung des Länderrisikos in den Prüfungsberichten zu den Jahresabschlüssen der Kreditinstitute
- 465/4 Schreiben des BAK vom 3. Februar 1982 betr. Pflicht zur unverzüglichen Berichterstattung des Abschlussprüfers von Kreditinstituten nach § 29 Abs. 2 KWG
- 465/5 Schreiben des BAK vom 23. September 1982 betr. Golddepots der Banken; hier: Drittverwahrer von Gold im Ausland
- 465/6 Schreiben des BAK vom 24. Februar 1983 betr. Zinsänderungsrisiko (aufgehoben)
- 465/7 Schreiben des BAK vom 5. Mai 1988 vom 17. Dezember 1998 betr. Risikovorsorge der Kreditinstitute für akute Länderrisiken
- 465/8 Schreiben des BAK betr. Erläuterungen zur Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse und Zwischenabschlüsse der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute und über die Prüfung nach § 12 Abs. 1 Satz 3 des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften sowie die darüber zu erstellenden Berichte (Prüfungsberichtsverordnung – PrüfbV)
- 466 Begründung zur Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute und die darüber zu erstellenden Berichte (Prüfungsbereichsverordnung PrüfbV)

### **Regelungen zum Depotgeschäft**

- 485 Gesetz über die Verwahrung und Anschaffung von Wertpapieren (Depotgesetz – DepotG)
- 486 Schreiben des BAK vom 7. Mai 1975 betr. Maßnahmen gegen die Beeinträchtigung der Verfügungsrechte von Girosammeldepot-Miteigentümern
- 490 Bekanntmachung des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen über die Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts und der Erfüllung von Wertpapierlieferungsverpflichtungen vom 21. Dezember 1998
- 491 BaFin-Merkblatt – Hinweise zum Tatbestand des Depotgeschäfts vom 18. Januar 2010

Kennzahl

**IV. Band**

**Materialien zum KWG**

575	Entwurf eines Gesetzes über das Kreditwesen – Begründung –
580	Schriftlicher Bericht des Wirtschaftsausschusses – Bericht des Abgeordneten Ruland
581	Schriftlicher Bericht des Wirtschaftsausschusses – Bericht des Abgeordneten Dr. Schachtschabel
582	Entwurf eines Zweiten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen
583	Bericht und Antrag des Finanzausschusses – Bericht der Abgeordneten Dr. Sprung und Rapp
590	Bericht der Bundesregierung über die Untersuchung der Wettbewerbsverschiebungen im Kreditgewerbe und über eine Einlagensicherung
592	Parlamentarische Anfrage zum Herstatt-Komplex
593	Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Dritten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen
594	Beschlussempfehlung des Finanzausschusses – Entwurf eines Dritten Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen
595	Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute
596	Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute
597	Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute
597 Anl. 1	Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute
597 Anl. 2	Stellungnahme des Bundesrates
597 Anl. 3	Gegenäußerung der Bundesregierung zur Stellungnahme des Bundesrates
598	Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute
599	Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung von EG-Richtlinien

## **Inhaltsverzeichnis**

Kennzahl

	zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften
599 Anl. 1	Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften
599 Anl. 2	Stellungnahme des Bundesrates
599 Anl. 3	Gegenäußerung der Bundesregierung
600	Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zu Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften

## **Übrige Bank- und Sparkassengesetze**

### **Bundesbank**

607	Gesetz über die Deutsche Bundesbank
608	Organisationsstatut für die Deutsche Bundesbank
620	Außenwirtschaftsgesetz – (AWG)
621	Außenwirtschaftsverordnung – (AWV) – Auszug
630	Sonstige Anordnungen zum Außenwirtschaftsverkehr

### **Realkreditinstitute**

655	Pfandbriefgesetz
-----	------------------

### **Sparkassen**

725	Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen (Sparkassengesetz – SpkG)
-----	--

### **Bausparkassen**

760	Gesetz über Bausparkassen
761	Verordnung zur Übertragung der Ermächtigung zum Erlass von Rechtsverordnungen nach § 10 Satz 1 des Gesetzes über Bausparkassen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (ErmächtigungsVO Bausparkassengesetz)
762	Verordnung zum Schutz der Gläubiger von Bausparkassen (Bausparkassen-Verordnung – BausparkV)

### **Sonstige Bereiche**

935	Verordnung über den Ersatz von Aufwendungen der Kreditinstitute, Bund, 17.06.2003
947/1	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – GwG)
947/2	Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug –

Kennzahl

948

- Rundschreiben Nr. 1/98 des BAKred vom 30. Dezember 1997: Verlautbarung über Maßnahmen der Finanzdienstleistungsinstitute zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche
- Verlautbarung des BAK vom 30. März 1998 über Maßnahmen der Kreditinstitute zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche
- Rundschreiben Nr. 19/98 des BAK vom 2. November 1998 betr. Geldwäsche-Typologienpapier des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen
- Schreiben des BAK vom 10. August 2000 betr. Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr und Geldwäsche
- Eil-Rundschreiben 25/2002 (Q) der BaFin vom 6. November 2002 betr. Institutsinterne Implementierung von Geldwäschepräventionssystemen gemäß § 25a Abs. 1 Nr. 4 KWG sowie § 14 Abs. 2 Nr. 2 GwG hier: Papier des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht zur „Sorgfaltspflicht der Banken bei der Feststellung der Kundenidentität“
- Rundschreiben 26/2002 (Q) der BaFin vom 15. November 2002 betr. Verhalten von Instituten bzw. Versicherungsunternehmen in Verdachtsfällen; § 370a der Abgabenordnung (AO) als Vortat des Geldwäschestraftatbestands (§ 261 StGB) Fünftes Gesetz zur Änderung des Steuerbeamten-Ausbildungsgesetzes und zur Änderung von Steuergesetzen
- Rundschreiben 8/2005 (GW) der BaFin vom 24. März 2005 betr. Institutsinterne Implementierung angemessener Risikomanagementsysteme zur Verhinderung der Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug zu Lasten der Institute gemäß §§ 25a Abs. 1 Satz 3 Nr. 6, Abs. 1a KWG, 14 Abs. 2 Nr. 2 GWG
- Rundschreiben 8/2007 (GW) der BaFin vom 12. November 2007 – GW 1 – G 122 BA 8 betr. Presseerklärung der FATF zum Iran vom 11.10.2007
- Rundschreiben 4/2008 (GW) der BaFin vom 25. März 2008 betr. Erklärung der FATF vom 28. Februar 2008 zu Usbekistan, dem nördlichen Teil Zyperns sowie zu weiteren Ländern und Veröffentlichung des FATF-Typologienberichts „Neue Zahlungsmethoden“
- Rundschreiben 7/2008 (GW) der BaFin vom 1. August 2008 betr. I. Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

## Inhaltsverzeichnis

Kennzahl

- zierung/II. Deutsche Übersetzung des Leitfadens der Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) zum risikoorientierten Ansatz zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung vom Juni 2007
- Rundschreiben 13/2008 (GW) der BaFin vom 7. November 2008 – GW 1 – QIN 5606 – 2008/0011 betr. Erklärung der FATF vom 16.10.2008 zu Usbekistan und dem Iran/Meine Rundschreiben 8/2007 (GW) sowie 4/2008 (GW)
  - Rundschreiben 2/2009 (GW) der BaFin vom 13. Januar 2009 – GW 1 – GW 2001 – 2008/0003 betr. Aufhebung/Gegenstandsloserklärung von Verlautbarungen, Rundschreiben und Einzelschreiben
  - Rundschreiben 6/2009 (GW) der BaFin vom 25. März 2009 – GW 1 – GW 2001 – 2008/003 betr. I. Erklärung der FATF vom 25.02.2009 zum Iran u. a./II. Fortgeltung der gemäß Rundschreiben 13/2008 (GW) zu treffenden Maßnahmen in Bezug auf Usbekistan und den Iran/III. Erklärung von MONEYVAL vom 12.12.2008 zu Aserbaidshan
  - Rundschreiben 9/2009 (GW) der BaFin vom 23. April 2009 betr. I. Anwendungshinweise zu den Pflichten, die sich aus der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006 über die Übermittlung von Angaben zum Auftraggeber bei Geldtransfers an die Zahlungsverkehrsdienstleister des Begünstigten ergeben/II. Meldepflicht über regelmäßig mit unvollständigen Auftraggeberdaten eingehende Geldtransfers gemäß Artikel 9 Abs. 2 der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006
  - Rundschreiben 14/2009 (GW) der BaFin vom 29. Juli 2009 – GE 1 – GW 2001–2008/0003 betr. I. Risikoeinstufung von Instituten und Unternehmen des Finanzsektor aus anderen EU-Mitgliedsstaaten und Ländern und Gebieten mit gleichwertigen Anforderungen bei den Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung/II. Verstärkte Sorgfaltspflichten in Bezug auf Personen, die gemäß § 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG die Voraussetzungen einer „politisch exponierten Person“ erfüllen/III. Anforderungen an den Umfang der Überprüfung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten in Fällen, in denen von einem normalen Risiko auszugehen ist

Kennzahl

- Rundschreiben 17/2009 der BaFin vom 23. September 2009 betr. Gruppenweite Umsetzung von Präventionsmaßnahmen gemäß § 25g KWG
- Rundschreiben 2/2010 (GW) der BaFin vom 22. März 2010 betr. Erklärung der FATF vom 18.02.2010 zum Iran und weiteren Ländern, Informationsbericht der FATF vom 18.02.2010 zu Ländern unter Beobachtung, Aufhebung aller Gegenmaßnahmen bezüglich Usbekistan
- Rundschreiben 7/2010 (GW) der BaFin vom 14. Juli 2010 betr. Erklärung der FATF vom 25.06.2010 zum Iran und weiteren, Informationsbericht der FATF vom 25.06.2010 zu Ländern unter Beobachtung, Ländern
- Rundschreiben 7/2010 (GW) der BaFin vom 15. November 2010 betr. Erklärung der FATF vom 22.10.2010 zum Iran und zur Demokratischen Volksrepublik Korea, Informationsbericht der FATF vom 22.10.2010 zu Ländern unter Beobachtung, Stellungnahme der FATF zum Länderbericht Argentiniens
- Rundschreiben 3/2011 (GW) vom 8. April 2011 betr. Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 22.10.2010, Rundschreiben 10/2010 (GW) vom 12.11.2010
- Rundschreiben 10/2011 (GW) vom 28. Juli 2011 betr. Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 25.02.2011, Rundschreiben 2/2010 (GW) vom 22.03.2010 sowie Rundschreiben 7/2008 vom 01.08.2008
- Rundschreiben 12/2011 (GW) vom 9. Dezember 2011 betr. Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 24.06.2011, Rundschreiben 10/2011 (GW) vom 28.07.2011 sowie Rundschreiben 2/2010 vom 22.03.2010, 7/2008 vom 30.07.2008 und 10/2010 vom 12.11.2010
- Rundschreiben 1/2012 (GW) vom 6. März 2012 betr.: Verwaltungspraxis zu den gesetzlichen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Geldwäschegesetz und Kreditwesengesetz
- Rundschreiben 2/2012 (GW) vom 21. März 2012 betr.: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 28.10.2011, Rundschreiben 12/2011 (GW) vom 09.12.2011, Rundschreiben 2/2010 vom 22.03.2010, 7/2008 vom 30.07.2008 und 10/2010 vom 12.11.2010



## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

- Rundschreiben 3/2012 (GW) der BaFin Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 6. Juli 2012 betr.: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 16.02.2012, Rundschreiben 2/2012 (GW) vom 21.03.2012, Rundschreiben 2/2010 vom 22.03.2010
- Rundschreiben 4/2012 (GW) der BaFin vom 26. September 2012 betr.: Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft zur Umsetzung des Gesetzes zur Optimierung der Geldwäscheprävention – Veröffentlichung ergänzender Hinweise vom 22.08.2012; Verwaltungspraxis der BaFin zu § 3 Abs. 2 Nr. 2 zweite Tatbestandsalternative GwG in Bezug auf Bartransaktionen (Bareinzahlung auf ein Fremdkonto bei dem Institut, bei welchem die Einzahlung erfolgt)
- Rundschreiben 6/2012 (GW) der BaFin Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 16. November 2012 betr.: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 22.06.2012, Rundschreiben 3/2012 (GW) vom 06.07.2012, Rundschreiben 2/2010 vom 22.03.2010, Rundschreiben 2/2012 vom 21.03.2012
- Rundschreiben 9/2012 (GW) der BaFin Verlängerung der Nichtsanktionierungsfrist vom 17. Dezember 2012 betr.: Gesetz zur Optimierung der Geldwäscheprävention (hier: Verlängerung Nichtsanktionierungsfrist), Rundschreiben 2/2012 vom 21.03.2012
- Rundschreiben 1/2013 (GW) – Erklärung der BaFin Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 26. März 2013 betr.: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 19.10.2012, Rundschreiben 6/2012 (GW) vom 16.11.2012, Rundschreiben 2/2010 vom 22.3.2010, Rundschreiben 2/2012 vom 21.03.2012
- Rundschreiben 02/2013 (GW) der BaFin vom 16. Juli 2013 betr.: Erklärung und Informationsbericht der FATF vom 22.02.2013, Rundschreiben 1/2013 (GW) vom 26.03.2013, Rundschreiben 2/2010 vom 22.03.2010 und Rundschreiben 2/2012 vom 21.03.2012

Kennzahl

**EG-Bankenrecht**

1001	Vertrag zur Gründung der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft
1005	87/373/EWG – Beschluss des Rates zur Festlegung der Modalitäten für die Ausübung der der Kommission übertragenen Durchführungsbefugnisse
1009	RL 2000/12/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute
vor 1010	Vorbemerkung zur Ersten Bankrechtskoordinierungsrichtlinie
1010	RL 77/780/EWG (1. Bankrechtskoordinierungsrichtlinie)
vor 1011	Vorbemerkung zur Bankenaufsicht-Solvabilitätsrichtlinie
1011	RL 89/647/EWG (Bankenaufsicht-Solvabilitätsrichtlinie)
vor 1012	Vorbemerkung zur Bankenaufsicht-Eigenmittelrichtlinie
1012	RL 89/299/EWG (Bankenaufsicht-Eigenmittelrichtlinie)
vor 1013	Vorbemerkung zur Zweiten Bankrechtskoordinierungsrichtlinie
1013	RL 89/646/EWG (2. Bankrechtskoordinierungsrichtlinie)
vor 1014	Vorbemerkung zur Bankenaufsicht-Konsolidierungs-Richtlinie
1014	RL 92/30/EWG (Bankenaufsicht-Konsolidierungs-Richtlinie)
1015	Baseler Konkordat – Grundsätze für die Beaufsichtigung der ausländischen Niederlassungen von Banken sowie Mindestanforderungen für die Beaufsichtigung internationaler Bankkonzerne und ihrer grenzüberschreitenden Niederlassungen
vor 1016	Vorbemerkung zur Bankenaufsicht-Großkreditrichtlinie
1016	RL 92/121/EWG (Bankenaufsicht-Großkreditrichtlinie)
1017a	RL 97/9/EG über Systeme für die Entschädigung der Anleger
1019	RL 93/22/EWG über Wertpapierdienstleistungen
1020	RL 86/635/EWG über den Jahresabschluss und den konsolidierten Abschluss von Banken und anderen Finanzinstituten mit Anmerkungen
1020a	Empfehlung der Kommission zur Offenlegung von Informationen über Finanzinstrumente und andere ähnliche Instrumente in Ergänzung der Offenlegung gemäß der Richtlinie 86/635/EWG des

## Inhaltsverzeichnis

### Kennzahl

	Rates über den Jahresabschluss und den konsolidierten Abschluss von Banken und anderen Finanzinstitutionen
1021	RL 89/117/EWG über die Pflichten der in einem Mitgliedstaat eingerichteten Zweigniederlassungen von Kreditinstituten und Finanzinstituten mit Sitz außerhalb dieses Mitgliedstaats zur Offenlegung von Jahresabschlussunterlagen
1022	RL 91/308/EWG zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche
1023	RL 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerats und zur Änderung der Richtlinien 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG und 93/22/EWG des Rates und der Richtlinien 98/78/EG und 2000/12/EG des Europäischen Parlaments und des Rates
1025	Internationale Konvergenz der Eigenkapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen (einschließlich Auslegungsrichtlinien)
1026	Die Behandlung nicht bilanzwirksamer Risiken der Banken aus der Sicht der Bankenaufsicht
1026a	Aufsicht über das Derivatgeschäft der Banken
1027	Verhütung des Missbrauchs des Bankensystems für die Geldwäscherei
1031	RL 72/156/EWG zur Regulierung der internationalen Finanzströme und zur Neutralisierung ihrer unerwünschten Wirkungen auf die binnenwirtschaftliche Liquidität
vor 1032	Vorbemerkung zur Niederlassungsfreiheit
1032	RL 73/183/EWG zur Aufhebung der Beschränkung der Niederlassungsfreiheit und des freien Dienstleistungsverkehrs für selbständige Tätigkeiten der Kreditinstitute und anderer finanzieller Einrichtungen
1033	RL 87/102/EWG zur Angleichung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Mitgliedstaaten über den Verbraucherkredit
1033a	RL 97/5/EG über grenzüberschreitende Überweisungen
1040	RL 2001/24/EG über die Sanierung und Liquidation von Kreditinstituten
1070	Europäische Wohlverhaltensregeln für Wertpapiertransaktionen