

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; **Dr. Silvio Andrae**,  
Abteilungsleiter, Berlin; **Sylvia Baudisch**, Betriebswirtin, Berlin;  
**Egon Becker**, Bundesbankdirektor a. D., Bad Homburg v. d. H.;  
**Dr. Ralf Benna**, Bonn; **Manfred Bitterwolf**, Steuerberater, Karlsruhe;  
**Frank A. Brogl**, Rechtsanwalt, Rüsselsheim / Frankfurt a. M.;  
**Frank Diener**, Regierungsdirektor, Bonn; **David Eckner**, LL.M.,  
Abteilungsleiter, HSBC Global Private Banking, Düsseldorf;  
**Ingeborg Esser**, Wirtschaftsprüferin und Steuerberaterin, Berlin;  
**Prof. Dr. Bernd Geier**, LL.M., Rechtsanwalt, Solicitor (England & Wales),  
Frankfurt a. M.; **Silke Glawischnig-Quinke**, Bundesbankdirektorin,  
Düsseldorf; **Dr. Mathias Hanten**, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.;  
**Birgit Höpfner**, Regierungsdirektorin, Bonn; **Dennis Kunschke**,  
Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; **Jochen Lehnhoff**, Rechtsanwalt,  
Hameln; **Isabel Mailly**, BaFin, Bonn; **Dr. Holger Mielk**, Rechtsanwalt,  
Berlin; **Andrea München**, LL.M., Rechtsanwältin, Frankfurt a. M.;  
**Kai Schaffelhuber**, Rechtsanwalt, Avocat, Luxembourg; **Matthias Smit**,  
M.Sc., Bankkaufmann, Weener; **Hiltrud Thelen-Pischke**, Steinbach/Ts.;  
**Christina Wehmeier**, Abteilungsleiterin, Berlin

**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/978-3-503-00060-9)

ISBN 978-3-503-00060-9

ISSN 0939-3722

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2019

[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Satz: Meta Systems, Wustermark  
Druck: Meta Systems, Wustermark

**Inhaltsverzeichnis****I. BAND****Allgemeines**

Vorwort zur konzeptionellen Umgestaltung des Kommentars .....	vor 010
Vorwort .....	010
Sachregister .....	030
Abkürzungsverzeichnis .....	035

**Kreditwesengesetz**

Kreditwesengesetz (KWG) .....	106
Das CRD IV-Maßnahmenpaket .....	vor 115

**Erster Abschnitt:****Allgemeine Vorschriften****1. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Unternehmen sowie Finanzunternehmen**

§ 1	Begriffsbestimmungen .....	115 § 1
CRR Art. 4	Begriffsbestimmungen .....	115 § 1 Anh. 1/Art. 4 CRR
	Begriffsbestimmungen im Aufsichtsrecht (Alphabetische Übersichten der Legal- definitionen wesentlicher Gesetze und Verordnungen) .....	115 § 1 Anh. 2/Begriffe
	In den Anmerkungen zitierte Schreiben des BAKred, andere behördliche Schreiben/ Bescheide und u.ä. Grundsatz- dokumente .....	115 § 1 Anh. 3
	Bescheid des Reichskommissars für das Kreditwesen vom 16. 06. 1936 .....	115 § 1 Anh. 3
	Grundsätze für die Zulassung von Banken als Steuerbürgen vom 22. 07. 1969 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
	Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Finanzen an den ZKA vom 20. 06. 1972 .....	115 § 1 Anh. 3

Schreiben des BAKred vom 05. 07. 1972 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 30. 09. 1976 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 07. 01. 1977 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des Bundesfinanzministers vom 04. 01. 1978 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des Bundesministers für Wirtschaft und Verkehr vom 22. 02. 1988 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 21. 07. 1988 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 27. 05. 1994 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 30. 12. 1994 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 17. 05. 1995 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 04. 01. 1996 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Verlautbarung des BAKred über „Maßnahmen ... zur Bekämpfung und Verhin- derung der Geldwäsche“ vom 30. 03. 1998 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Ergänzungsschreiben des BAKred vom 02. 06. 1998 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred an den ZKA vom 04. 06. 1998 .....	115 § 1 Anh. 3
Pressemitteilung des BAKred vom 23. 06. 1998 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 10. 09. 1998 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred vom 10. 03. 1999 .....	115 § 1 Anh. 3
Schreiben des BAKred zu den „Vorausset- zungen für die Erteilung einer Erlaubnis zum Betreiben des Finanztransferge- schäftes“ von April 1999 .....	115 § 1 Anh. 3
BAKred- „Merkblatt zum Betreiben des Finanztransfergeschäftes“ vom 04. 05. 2000 – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
Merkblatt über die Erteilung einer Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen gemäß § 32 Abs. 1 KWG – Auszug .....	115 § 1 Anh. 3
BaFin- „Hinweise für Investmentclubs“ von März 2003 .....	115 § 1 Anh. 3

	BaFin-„Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhan- delsaktivitäten“ von Juli 2003 .....	115 § 1 Anh. 3
	BaFin-Schreiben vom 29. 09. 2003 „KWG- rechtliche Behandlung von Kreditkar- tenlimits“ § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG ....	115 § 1 Anh. 3
§ 1a	Handelsbuch und Anlagebuch .....	115 § 1a
§ 1b	Begriffsbestimmungen für Verbriefungen .....	115 § 1b
§ 2	Ausnahmen .....	115 § 2
§ 2a	Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die instituts- bezogenen Sicherungssystemen angehören .....	115 § 2a
§ 2b	Rechtsform .....	115 § 2b
§ 2c	Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	115 § 2c
	Inhaberkontrollverordnung (InhKontrollV) .....	115 § 2c Anh. 1
	Merkblatt der BaFin zur Inhaberkontrolle vom 27. 11. 2015 .....	115 § 2c Anh. 2
§ 2d	Leitungsorgane von Finanzholding- Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	115 § 2d
	In den Kommentierungen angesprochene Unterlagen und Verlautbarungen .....	115 §§ 2–2d Anh. 1
	Gewerbeordnung – Auszug .....	115 §§ 2–2d Anh. 2
	Schreiben des BAKred vom 23. 12. 1997: Änderung des KWG im Rahmen des Dritten Finanzmarktförderungsgesetzes .....	115 §§ 2–2d Anh. 3
	Viertes Finanzmarktförde- rungsgesetz – Auszug .....	115 §§ 2–2d Anh. 4
§ 2e	Ausnahmen für gemischte Finanzholding- Gesellschaften .....	115 § 2e
§ 3	Verbotene Geschäfte .....	115 § 3
	Auslegungshilfe der BaFin vom 14. 12. 2016 zu Art. 2 Abschirmungsgesetz .....	115 § 3 Anh. 1
§ 4	Entscheidung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....	115 § 4
	<b>2. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht</b>	
§ 6	Aufgaben .....	115 § 6
§ 6a	Besondere Aufgaben .....	115 § 6a
§ 6b	Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung .....	115 § 6b

## 020 Inhaltsverzeichnis

§ 7	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank .....	115 § 7
	Aufsichtsrichtlinie .....	115 § 7 Anh. 1
§ 7a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission .....	115 § 7a
§ 7b	Zusammenarbeit mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung .....	115 § 7b
§ 7c	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Bankenausschuss .....	115 § 7c
§ 7d	Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken .....	115 § 7d
§ 8	Zusammenarbeit mit anderen Stellen .....	115 § 8
§ 8a	Besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis .....	115 § 8a
§ 8c	Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute .....	115 § 8c
§ 8e	Aufsichtskollegien .....	115 § 8e
§ 8f	Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen .....	115 § 8f
§ 9	Verschwiegenheitspflicht .....	115 § 9
	Abgabenordnung (AO) – Auszug .....	115 §§ 8 u. 9 Anh. 1
	Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug .....	115 §§ 8 u. 9 Anh. 2

### Zweiter Abschnitt:

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

#### 1. Eigenmittel und Liquidität

	Die neuen Eigenmittelvorschriften nach KWG und CRR – Struktur, Aufbau und Funktionsweise .....	115 §§ 10 ff. Vorw.
§ 10	Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung .....	115 § 10

CRR Art. 25–35	Kernkapital, hartes Kernkapital, aufsichtliche Korrekturposten .....	115 § 10/Art. 25–35 CRR
CRR Art. 36–49	Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals, Ausnahmen und Alternativen .....	115 § 10/Art. 36–49 CRR
CRR Art. 50–55	Hartes Kernkapital, Posten und Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals .....	115 § 10/Art. 50–55 CRR
CRR Art. 56–60	Abzüge von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals .....	115 § 10/Art. 56–60 CRR
CRR Art. 61–65	Zusätzliches Kernkapital, Posten und Instrumente des Ergänzungskapitals .....	115 § 10/Art. 61–65 CRR
CRR Art. 66–70	Abzüge von den Posten des Ergänzungs- kapitals .....	115 § 10/Art. 66–70 CRR
CRR Art. 74 ff.	Allgemeine Anforderungen, qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors und Übergangsvorschriften .....	115 § 10/Art. 74 ff. CRR
§ 10a	Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Insti- tutsgruppen und Finanzholding-Gruppen .....	115 § 10a
CRR Art. 19	Aus dem aufsichtlichen Konsolidie- rungskreis ausgenommene Unternehmen .....	115 § 10a Anh. 9/Art. 19 CRR
§ 10c	Kapitalerhaltungspuffer .....	115 § 10c
	Überblick über den Themenkomplex Quantitative Liquiditätsnormen .....	115 § 11 Vorw.
§ 11	Liquidität .....	115 § 11
	Kommentierung der Liquiditätsverordnung (LiqV) .....	115 § 11 Anh. 1
	Vorwort zu Art. 411–428 CRR .....	115 § 11 Anh. 2/Vorw. zu Art. 411–428 CRR
	Kommentierung der Delegierten Verordnung (EU) 2015/61 der Kommission vom 10. 10. 2014 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf die Liquiditätsde- ckungsanforderung an Kreditinstitute .....	115 § 11 Anh. 3
CRR Art. 412	Liquiditätsdeckungsan- forderung .....	115 § 11 Anh. 5/Art. 412 CRR
CRR Art. 415	Meldepflicht und Meldeformat .....	115 § 11 Anh. 8/Art. 415 CRR
§ 12	Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen .....	115 § 12
§ 12a	Begründung von Unternehmensbe- ziehungen .....	115 § 12a

## II. BAND

## 2. Kreditgeschäft

	Vorwort zu den Großkreditvorschriften § 13 und § 13c KWG und Art. 387 bis 403 CRR .....	115 §§ 13 u. 13c Vorw.
§ 13	Großkredite; Verordnungsermächtigung .....	115 § 13
	Vorwort zu Art. 387 ff. CRR .....	115 § 13 Anh. 1/Vorw. Art. 387 ff. CRR
CRR Art. 387	Gegenstand .....	115 § 13 Anh. 2/Art. 387 CRR
CRR Art. 388	Ausnahmen von der Anwendung .....	115 § 13 Anh. 3/Art. 388 CRR
CRR Art. 389	Begriffsbestimmung .....	115 § 13 Anh. 4/Art. 389 CRR
CRR Art. 390	Berechnung des Risikoposi- tionswerts .....	115 § 13 Anh. 5/Art. 390 CRR
CRR Art. 391	Begriffsbestimmung des Instituts für die Zwecke von Großkrediten .....	115 § 13 Anh. 6/Art. 391 CRR
CRR Art. 392	Begriffsbestimmung des Großkredits .....	115 § 13 Anh. 7/Art. 392 CRR
CRR Art. 393	Kapazitäten zur Ermittlung und Verwaltung von Großkrediten .....	115 § 13 Anh. 8/Art. 393 CRR
CRR Art. 394	Meldepflichten .....	115 § 13 Anh. 9/Art. 394 CRR
CRR Art. 395	Obergrenze für Großkredite .....	115 § 13 Anh. 10/Art. 395 CRR
CRR Art. 396	Einhaltung der Anforderungen für Großkredite .....	115 § 13 Anh. 11/Art. 396 CRR
CRR Art. 397	Berechnung zusätzlicher Eigenmittelanfor- derungen für Großkredite im Handelsbuch .....	115 § 13 Anh. 12/Art. 397 CRR
CRR Art. 398	Verfahren zur Vermeidung einer Umgehung der zusätzlichen Eigenmittelanforderung durch Institute .....	115 § 13 Anh. 13/Art. 398 CRR
CRR Art. 399	Anerkannte Kreditrisikominderungs- techniken .....	115 § 13 Anh. 14/Art. 399 CRR
CRR Art. 400	Ausnahmen .....	115 § 13 Anh. 15/Art. 400 CRR
CRR Art. 401	Berechnung der Wirkung von Kreditrisiko- minderungstechniken .....	115 § 13 Anh. 16/Art. 401 CRR
CRR Art. 402	Risikopositionen, die aus Hypotheken- darlehen resultieren .....	115 § 13 Anh. 17/Art. 402 CRR
CRR Art. 403	Substitutionsansatz .....	115 § 13 Anh. 18/Art. 403 CRR
§ 13c	Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen .....	115 § 13c



§ 14	Millionenkredite ..... 115 § 14 Schreiben des BAKred vom 03. 10. 1988: Anzeigepflicht nach § 14 KWG bei Kredit- nehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG ..... 115 § 14 Anh. 1 Vorab-Anfrage zur Verschuldung eines Kreditnehmers nach § 14 Abs. 2 Satz 4 und 5 KWG ..... 115 § 14 Anh. 2
§ 15	Organkredite ..... 115 § 15
§ 17	Haftungsbestimmung ..... 115 § 17
§ 18	Kreditunterlagen ..... 115 § 18 Schreiben der BaFin an ZKA vom 09. 05. 2005: Schreiben an den Zentralen Kreditausschuss zu § 18 KWG ..... 115 § 18 Anh. 1 Entwurf konsolidiertes Rundschreiben der BaFin vom 16. 02. 2005: Offenlegung der wirtschaft- lichen Verhältnisse nach § 18 KWG ..... 115 § 18 Anh. 2 Verlautbarung der Bundessteuerberaterkammer zu den Grundsätzen für die Erstellung von Jahresabschlüssen durch Steuerbe- rater ..... 115 § 18 Anh. 3
§ 18a	Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzie- rungshilfen; Verordnungsermächtigung ..... 115 § 18a Immobilien-Darlehensvergabe-Sachkunde- Verordnung (ImmoDarlSachkV) ..... 115 § 18a Anh. 1
§ 18b	Organisatorische Vorkehrungen bei Verbriefungen ..... 115 § 18b
§ 19	Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 ..... 115 § 19 Schreiben des BAKred vom 10. 03. 1981: Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse bei der Gewährung von Krediten an Konzer- nunternehmen nach § 18 KWG ..... 115 § 19 Anh. 1
§ 20	Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14 ..... 115 § 20
§ 20a	Gedeckte Schuldverschreibungen ..... 115 § 20a Emissionsinstitute ab 19. 07. 2005 (Vorläufiges Verzeichnis der privilegierten Schuldverschrei- bungen deutscher Kreditinstitute nach Art. 22 Abs. 4 der Richtlinie 85/611/EG) ..... 115 § 20a Anh. 1
§ 20c	Befreiung von den Verpflichtungen nach § 13 Abs. 3, § 13a Abs. 3–5 und § 13b Abs. 1 ..... 115 § 20c
§ 21	Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 ..... 115 § 21

	Beleihungswertermittlungsverordnung (BelWertV) .....	115 § 21 Anh. 1
§ 22	Rechtsverordnungsermächtigung über Kredite .....	115 § 22

**2a. Refinanzierungsregister**

§ 22a	Registerführendes Unternehmen .....	115 § 22a
§ 22b	Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte .....	115 § 22b
§ 22c	Refinanzierungsmittler .....	115 § 22c
§ 22d	Refinanzierungsregister .....	115 § 22d
	Refinanzierungsregisterverordnung (RefiRegV) .....	115 § 22d Anh. 1
§ 22e	Bestellung des Verwalters .....	115 § 22e
§ 22f	Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt .....	115 § 22f
§ 22g	Aufgaben des Verwalters .....	115 § 22g
§ 22h	Verhältnis des Verwalters zum register- führenden Unternehmen und zum Refinan- zierungsunternehmen .....	115 § 22h
§ 22i	Vergütung des Verwalters .....	115 § 22i
§ 22j	Wirkungen der Eintragung in das Refinan- zierungsregister .....	115 § 22j
§ 22k	Beendigung und Übertragung der Registerführung .....	115 § 22k
§ 22l	Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens .....	115 § 22l
§ 22m	Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters .....	115 § 22m
§ 22n	Rechtsstellung des Sachwalters .....	115 § 22n
§ 22o	Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr .....	115 § 22o

**3. Kundenrechte**

§ 22p	<i>(weggefallen)</i> .....	115 § 22p
-------	----------------------------	-----------

**4. Werbung und Hinweispflichten der Institute**

§ 23	Werbung .....	115 § 23
§ 23a	Sicherungseinrichtung .....	115 § 23a
	Informationsbogen für den Einleger .....	115 § 23a Anh. 1

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

§ 24	Anzeigen .....	115 § 24
	Rundschreiben 1/2007 (BA) der BaFin vom 05. 01. 2007: Beteiligungsanzeigen nach §§ 12a, 24 Abs. 1, 1a und 3a KWG i. V. m. §§ 7, 8 und 16 AnzV .....	115 § 24 Anh. 1
	Merkblatt der BaFin vom 26. 11. 2007: Hinweise zur neuen Anzeigenverordnung zur Unterstützung der Umstellungsphase .....	115 § 24 Anh. 2
	Kommentierung der Anzeigenverordnung (AnzV) .....	115 § 24/AnzV
§ 24a	Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienst- leistungen in anderen Staaten des Europä- ischen Wirtschaftsraums .....	115 § 24a
§ 24b	Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpa- pierrefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperabler Systeme .....	115 § 24b
§ 24c	Automatisierter Abruf von Kontoinfor- mationen .....	115 § 24c
§ 25	Finanzinformationen, Informationen zur Risiko- tragfähigkeit; Verordnungsermächtigung .....	115 § 25
	Kommentierung der Finanz- und Risiko- tragfähigkeitsinformationenverordnung (FinaRisikoV) .....	115 § 25 Anh. 1
	Länderrisikoverordnung (LrV) .....	115 § 25 Anh. 2
§ 25a	Besondere organisatorische Pflichten; Verordnungsermächtigung .....	115 § 25a
	Kommentierung der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) .....	115 § 25a Anh. 1
	Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) .....	115 § 25a Anh. 2
	Auslegungshilfe der BaFin zur Institutsver- gütungsverordnung .....	115 § 25a Anh. 3
	Rundschreiben 10/2017 (BA) der BaFin vom 03. 11. 2017: Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT) .....	115 § 25a Anh. 4
§ 25b	Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen; Verordnungsermächtigung .....	115 § 25b
§ 25c	Geschäftsleiter .....	115 § 25c

## 020 Inhaltsverzeichnis

	Merkblatt der BaFin zu den Geschäftsleitern gemäß KWG, ZAG und KAGB vom 04. 01. 2016 (Stand 08. 08. 2016) .....	115 § 25c Anh. 1
§ 25d	Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan .....	115 § 25d
	In den Anmerkungen erwähnte bankaufsichtsrechtlich relevante Veröffentlichungen .....	115 Anh. zu § 25d
	EBA-Leitlinien zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und von Inhabern von Schlüsselfunktionen (EBA/GL/2012/06) vom 22. 11. 2012 .....	115 § 25d Anh. 1
	Merkblatt der BaFin zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB vom 04. 01. 2016 (Stand 31. 01. 2017) .....	115 § 25d Anh. 2
	Delegierte Verordnung Nr. 604/2014 zur sog. „Risk-Taker-Identifikation“ vom 04. 03. 2014 .....	115 § 25d Anh. 3
§ 25e	Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern .....	115 § 25e
§ 25f	Besondere Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen, denen ein CRR-Kreditinstitut angehört; Verordnungsermächtigung .....	115 § 25f

(Fortsetzung auf Seite 11)

**III. BAND****5a. Bargeldloser Zahlungsverkehr; Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und von sonstigen strafbaren Handlungen zu Lasten der Institute**

	Vorwort zu den §§ 25g bis 25m ..... 115 §§ 25g–25m Vorw.
§ 25g	Einhaltung der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr ..... 115 § 25g
	Europäische Aufsichtsbehörden: Gemeinsame Leitlinien nach Artikel 25 der Verordnung (EU) 2015/847 zu den Maßnahmen, mit deren Hilfe Zahlungsdienstleister das Fehlen oder die Unvollständigkeit von Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten feststellen können, und zu den empfohlenen Verfahren für die Bearbeitung eines Geldtransfers, bei dem die vorgeschriebenen Angaben fehlen ..... 115 § 25g Anh. 1
§ 25h	Interne Sicherungsmaßnahmen ..... 115 § 25h
§ 25i	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld ..... 115 § 25i
§ 25j	Zeitpunkt der Identitätsüberprüfung ..... 115 § 25j
§ 25k	Verstärkte Sorgfaltspflichten ..... 115 § 25k
§ 25l	Geldwäscherechtliche Pflichten für Finanzholding-Gesellschaften ..... 115 § 25l
§ 25m	Verbotene Geschäfte ..... 115 § 25m

**5b. Vorlage von Rechnungslegungsunterlagen**

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

**5c. Offenlegung**

§ 26a	Offenlegung durch die Institute ..... 115 § 26a
	Kommentierung von Teil 8 (Art. 431–455) CRR ..... 115 § 26a Anh. 1
	Rundschreiben 05/2015 (BA) der BaFin vom 08.06.2015: Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung ..... 115 § 26a Anh. 2
	Rundschreiben 06/2016 (BA) der BaFin vom 30.08.2016: Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte ..... 115 § 26a Anh. 3

**6. Prüfung und Prüferbestellung**

§ 28	Bestellung des Prüfers in besonderen Fällen ..... 115 § 28
	Rundschreiben 9/2006 (WA) der BaFin vom 18. 12. 2006: Anforderungen an Prüfer für den Jahresabschluss nach § 28 KWG und für die Prüfung nach § 36 WpHG bei Finanzdienstleistungsinstituten und nicht verbandsgesprüften Kreditinstituten ..... 115 § 28 Anh. 1
§ 29	Besondere Pflichten des Prüfers ..... 115 § 29
	Kapitalanlage-Prüfungsberichte-Verordnung (KAPrüfbV) – Auszug ..... 115 § 29 Anh. 1
	Begründung zur Kapitalanlage-Prüfungsberichte-Verordnung (KAPrüfbV) – Auszug ..... 115 § 29 Anh. 1
	Aktienengesetz (AktG) – Auszug ..... 115 § 29 Anh. 2
§ 30	Bestimmung von Prüfungsinhalten ..... 115 § 30

**7. Befreiungen**

§ 31	Befreiungen; Verordnungsermächtigung ..... 115 § 31
	Rundschreiben 4/2007 (BA) der BaFin vom 17. 09. 2007: Anwendung des mit Wirkung zum 01. 01. 2007 geänderten Freistellungstatbestands des § 31 Abs. 3 Satz 1 und 2 KWG auch auf sog. Altfälle ..... 115 § 31 Anh. 1
	Rundschreiben 6/2008 (BA) der BaFin vom 26. 05. 2008: Keine Einbeziehung von nach § 31 Abs. 3 Satz 1 KWG freigestellten nachgeordneten Unternehmen in den zusammengefassten Monatsausweis nach § 25 Abs. 2 KWG ..... 115 § 31 Anh. 2

**Dritter Abschnitt:**

**Vorschriften über die Beaufsichtigungen der Institute**

**1. Zulassung zum Geschäftsbetrieb**

§ 32	Erlaubnis ..... 115 § 32
	Merkblatt der BaFin vom 01. 04. 2005: 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 ..... 115 § 32 Anh. 1
	Merkblatt Family Offices der BaFin vom 14. 05. 2014: Erlaubnispflicht gemäß KWG und KAGB von Family Offices ..... 115 § 32 Anh. 2

	Merkblatt der BaFin vom 14. 05. 2007: Hinweise zur Erlaubnispflicht der Betreiber und Nutzer einer internetbasierten Kreditver- mittlungsplattform nach dem KWG .....	115 § 32 Anh. 3
	Merkblatt der BaFin vom 09. 06. 2011, geändert am 18. 07. 2013: Hinweise zur finanzaufsichtsrechtlichen Erlaubnispflicht von Investmentclubs und ihrer Geschäftsführer .....	115 § 32 Anh. 4
	Merkblatt der BaFin vom 24. 06. 2011: Hinweise zur Erlaubnispflicht von Geschäften im Zusammenhang mit Stromhandelsakti- vitäten .....	115 § 32 Anh. 5
	Merkblatt der BaFin von vom 28. 06. 2011: Hinweise zur Erlaubnispflicht nach § 32 Abs. 1 KWG in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und Abs. 1a KWG bei Geschäftstätigkeiten im Zusammen- hang mit Emissionszertifikaten .....	115 § 32 Anh. 6
§ 33	Versagung der Erlaubnis .....	115 § 33
§ 33a	Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaften .....	115 § 33a
§ 33b	Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums .....	115 § 33b
§ 34	Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall ....	115 § 34
§ 35	Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis .....	115 § 35
	Verwaltungsverfahrensgesetz (VwVfG) – Auszug .....	115 § 35 Anh. 1
§ 36	Maßnahmen gegen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsor- gans .....	115 § 36
§ 37	Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte .....	115 § 37
	Merkblatt der BaFin vom 13. 06. 2007, geändert am 04. 05. 2016: Hinweise zur Tätigkeit als Abwickler unerlaubt betriebener Geschäfte .....	115 § 37 Anh. 1
§ 38	Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung .....	115 § 38
<b>2. Bezeichnungsschutz</b>		
	Vorwort zu den §§ 39 bis 43 .....	115 §§ 39–43 Vorw.
§ 39	Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ .....	115 § 39

## 020 Inhaltsverzeichnis

§ 40	Bezeichnung „Sparkasse“ .....	115 § 40
§ 41	Ausnahmen .....	115 § 41
§ 42	Entscheidung der Bundesanstalt .....	115 § 42
§ 43	Registervorschriften .....	115 § 43

### 3. Auskünfte und Prüfungen

§ 44	Auskünfte und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanz-Holdinggesellschaften und von in die Aufsicht auf zusammengefasster Basis einbezogenen Unternehmen .....	115 § 44
§ 44a	Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen .....	115 § 44a
§ 44b	Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen .....	115 § 44b
§ 44c	Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen .....	115 § 44c

### 4. Maßnahmen in besonderen Fällen

§ 45	Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität .....	115 § 45
§ 45a	Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften .....	115 § 45a
§ 45b	Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln ....	115 § 45b
§ 45c	Sonderbeauftragter .....	115 § 45c
§ 46	Maßnahmen bei Gefahr .....	115 § 46
§ 46a	Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings .....	115 § 46a
§ 46b	Insolvenzantrag .....	115 § 46b
§ 46c	Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen .....	115 § 46c
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug .....	115 § 46c Anh. 1
§ 46d	Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen .....	115 § 46d
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug .....	115 § 46d Anh. 1
§ 46e	Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums .....	115 § 46e
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug .....	115 § 46e Anh. 1



§ 46f	Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzzrangfolge .....	115 § 46f
	Insolvenzordnung (InsO) – Auszug .....	115 § 46f Anh. 1
	Gemeinsame Auslegungshilfe zur insolvenzrechtlichen Behandlung bestimmter Verbindlichkeiten von CRR-Instituten nach § 46f Abs. 5–7 KWG n. F. der Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der Deutschen Bundesbank .....	115 § 46f Anh. 2
§ 47	Anordnungsbefugnis nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 .....	115 § 47
§ 48	Maßnahmen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402 .....	115 § 48

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

§ 49	Sofortige Vollziehbarkeit .....	115 § 49
§ 51	Umlage und Kosten .....	115 vor § 51
§ 51	Kosten und Gebühren .....	115 § 51

**Vierter Abschnitt:**

**Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung**

§ 51a	Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	115 § 51a
§ 51b	Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	115 § 51b
§ 51c	Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	115 § 51c

**Fünfter Abschnitt:**

**Sondervorschriften**

§ 52	Sonderaufsicht .....	115 § 52
§ 52a	Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten .....	115 § 52a
§ 53	Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland .....	115 § 53
§ 53a	Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland .....	115 § 53a
§ 53b	Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums .....	115 § 53b

## 020 Inhaltsverzeichnis

§ 53c	Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat; Verordnungsermächtigung .....	115 § 53c
	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen .....	115 § 53c Anh. 1
	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in Japan von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen .....	115 § 53c Anh. 2
	Verordnung über die Freistellung der Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in Australien von Vorschriften des Gesetzes über das Kreditwesen .....	115 § 53c Anh. 3
§ 53d	Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat .....	115 § 53d

### **Sechster Abschnitt: Sondervorschriften für zentrale Gegenparteien**

§ 53e	Inhaber bedeutender Beteiligungen .....	115 § 53e
§ 53f	Aufsichtskollegien .....	115 § 53f
§ 53g	Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien .....	115 § 53g
§ 53h	Liquidität .....	115 § 53h
§ 53i	Gewährung des Zugangs nach den Art. 7 und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 .....	115 § 53i
§ 53j	Anzeigen; Verordnungsermächtigung .....	115 § 53j
§ 53k	Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen ....	115 § 53k
§ 53l	Anordnungsbefugnis; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln .....	115 § 53l
§ 53m	Inhalt des Zulassungsantrags .....	115 § 53m
§ 53n	Maßnahmen zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei .....	115 § 53n

### **Siebenter Abschnitt: Strafvorschriften, Bußgeldvorschriften**

§ 54	Verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis .....	115 § 54
§ 54a	Strafvorschriften .....	115 § 54a

§ 55	Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung .....	115 § 55
§ 55a	Unbefugte Verwertung von Angaben über Millionenkredite .....	115 § 55a
§ 55b	Unbefugte Offenbarung von Angaben über Millionenkredite .....	115 § 55b
§ 56	Ordnungswidrigkeiten .....	115 § 56
§ 59	Geldbußen gegen Unternehmen .....	115 § 59
§ 60	Zuständige Verwaltungsbehörde .....	115 § 60
§ 60a	Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen .....	115 § 60a
	Anordnung über Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) – Auszug .....	115 § 60a Anh. 1
§ 60c	Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. 909/2014, die Verordnung (EU) 2015/2365 oder die Verordnung (EU) 2016/1011 .....	115 § 60c
§ 60d	Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen gegen Wertpapierdienstleistungsunternehmen und Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten .....	115 § 60d

**Achter Abschnitt:  
Übergangs- und Schlussvorschriften**

§ 61	Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute .....	115 § 61
§ 62	Überleitungsbestimmungen .....	115 § 62
§ 63a	Sondervorschriften für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet .....	115 § 63a
§ 64	Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost .....	115 § 64
§ 64e	Übergangsvorschriften zum Sechsten Gesetz zur Änderung des KWG .....	115 § 64e
§ 64f	Übergangsvorschriften zum Vierten Finanzmarktförderungsgesetz .....	115 vor § 64f
§ 64g	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz .....	115 § 64g
§ 64h	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie .....	115 vor § 64h

## 020 Inhaltsverzeichnis

§ 64i	Übergangsvorschriften zum Finanzmarkt-richtlinie-Umsetzungsgesetz .....	115 § 64i
§ 64j	Übergangsvorschriften zum Jahressteu-ergesetz 2009 .....	115 § 64j
§ 64k	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie .....	115 § 64k
§ 64l	Übergangsvorschrift zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung .....	115 § 64l
§ 64m	Übergangsvorschriften zum Gesetz zur Umsetzung der geänderten Bankenrichtlinie und der geänderten Kapitaladäquanzrichtlinie .....	115 vor § 64m

### **Ergänzende Verordnungen und Gesetze**

Verordnung zur Übertragung von Befugnissen zum Erlass von Rechtsverordnungen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFinBefugV) .....	135
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) .....	135a
Satzung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....	135b
Verordnung über die Erhebung von Gebühren und die Umlegung von Kosten nach dem Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAGKostV) .....	140
Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) .....	146
Zuschlagsverordnung (ZuschlagV) .....	160
Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG) .....	170

### **Allgemeine Anordnungen und Verordnungen**

#### **Eigenkapital und Liquidität**

Solvabilitätsverordnung (SolvV) .....	190
Begründung zur Liquiditätsverordnung (LiqV) .....	193a

#### **Erläuterungen**

Erläuterungen des BAKred zur Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität der Institute – Erläuterungen zum GS II .....	194
--	-----

#### **Anordnungen zu den Grundsätzen**

(weggefallen) .....	196/1–6
Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 20. 05. 1976: Devisenhandel .....	196/7

Verhaltensnormen des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. für Kreditinstitute am deutschen Devisenmarkt vom 07. 02. 1979, ergänzt 1989 .....	196/8a
Leitsätze des Verbandes öffentlicher Banken für das Verhalten öffentlicher Banken auf dem Devisen- und Auslandsgeldmarkt vom 06. 02. 1979, geändert am 13. 10. 1998 ....	196/8b
Schreiben des BAKred vom 30. 03. 1977: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen .....	196/8c
Schreiben des BAKred vom 20. 07. 1978: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen durch Kreditinstitute; hier: Prolongationen von Devisentermingeschäften, denen Waren- oder Dienstleistungsgeschäfte in Fremdwährung zugrunde liegen .....	196/9
(weggefallen) .....	196/10–14
Schreiben des BAKred vom 31. 03. 1982: Saldierung von Devisen-Kassageschäften, die an einem Geschäftstag, in derselben Währung und mit demselben Geschäftspartner abgeschlossen werden .....	196/15
(weggefallen) .....	196/16
Schreiben des BAKred vom 14. 03. 1983: Mindestanforderungen für bankinterne Kontrollmaßnahmen bei Devisengeschäften – Kassa und Termin .....	196/17
(weggefallen) .....	196/18–20
Schreiben des BAKred v. 24. 02. 1986: Abschluss von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen; hier: vorzeitige Abwicklung von Devisentermingeschäften .....	196/21
(weggefallen) .....	196/22–28
Schreiben des BAKred vom 29. 07. 1992 – Auszug: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; hier: Behandlung von Exchange Rate Agreements (ERA) und Forward Exchange Agreements (FXA) .....	196/29
(weggefallen) .....	196/30–31
Schreiben des BAKred vom 01. 04. 1993: 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 .....	196/32
Schreiben des BAKred vom 05. 05. 1993: Meldung zum Grundsatz I durch die Bürgschaftsbanken .....	196/33
Schreiben des BAKred vom 30. 06. 1993: Anrechnung von Investmentanteilen im Grundsatz I .....	196/34
Schreiben des BAKred vom 08. 02. 1994: Grundsatz I gemäß § 10 KWG .....	196/35
(weggefallen) .....	196/36–37

## 020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben des BAKred vom 27. 10. 1994: Grundsatz I – Anrechnung von Finanz-Swaps, Finanztermingeschäften und erworbenen Optionsrechten nach der Laufzeitmethode oder der Marktbewertungsmethode .....	196/38
Schreiben des BAKred vom 15. 03. 1995: 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 .....	196/39
(weggefallen) .....	196/40–41
Schreiben des BAKred vom 08. 05. 1995: Behandlung von Wertpapierleihgeschäften im Grundsatz I .....	196/42
Schreiben des BAKred vom 20. 10. 1995: Anrechnung von unbefristeten Kreditzusagen im Grundsatz I .....	196/43
Rundschreiben des BAKred vom 23. 10. 1995: 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 .....	196/44
Rundschreiben des BAKred vom 18. 12. 1995: Gewichtung von Risikoaktiva gegenüber Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG .....	196/45
(weggefallen) .....	196/46–49
Rundschreiben 4/96 des BAKred vom 20. 05. 1996: 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 .....	196/50
(weggefallen) .....	196/51
Rundschreiben 10/96 des BAKred vom 23. 08. 1996: Grundsatz I wegen Anrechnung der über die Grenzen nach § 13 Abs. 4 Satz 1 KWG hinausgehenden Großkreditbeträge, die durch haftendes Eigenkapital abgedeckt sind .....	196/52
Rundschreiben 11/96 des BAKred vom 30. 08. 1996: Grundsatz I gemäß §§ 10. Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Behandlung der Nachfolgeorganisationen der Treuhandanstalt, Berlin .....	196/53
Rundschreiben 12/96 des BAKred vom 30. 09. 1996: 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) und Schreiben des BAKred vom 07. 12. 1994 betr. Grundsatz I wegen der Gewichtung von Risikoaktiva, die von der Eximbank, Washington D.C./USA, geschuldet oder gewährleistet werden .....	196/54
(weggefallen) .....	196/55

Rundschreiben 14/96 des BAKred vom 30. 10. 1996: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Berücksichtigung von Sicherheiten in Form von Bankschuldverschreibungen .....	196/56
(weggefallen) .....	196/57–58
Rundschreiben 6/97 des BAKred vom 15. 09. 1997: 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 .....	196/59
Rundschreiben 7/97 des BAKred vom 01. 10. 1997: 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 .....	196/60
Rundschreiben 9/97 des BAKred vom 30. 10. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Risikoaktiva, deren Erfüllung von dem „Instituto de Credito Oficial“, Madrid (ICO), geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird .....	196/61
Schreiben des BAKred vom 31. 10. 1997: Änderung und Ergänzung der Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute .....	196/62
(weggefallen) .....	196/63
Rundschreiben 14/97 des BAKred vom 30. 12. 1997: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Mitteilungen an die Institute über ergangene Entscheidungen zu Adressengewichtungssätzen .....	196/64
Rundschreiben 14/98 des BAKred vom 26. 08. 1998: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1, 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung gewerblicher Hypothekarkredite .....	196/65
(weggefallen) .....	196/66–68
Anordnung des BAKred vom 15. 12. 1998: Anzeige von Überschreitungen der Obergrenze des § 2 Abs. 2 Satz 1 Grundsatz I durch Institute .....	196/69
Rundschreiben 8/99 des BAKred vom 21. 04. 1999: Zurechnung von Polen zur Zone A .....	196/70
(weggefallen) .....	196/71
Rundschreiben 10/99 des BAKred vom 16. 06. 1999: Behandlung von Kreditderivaten im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften .....	196/72
Rundschreiben 11/99 des BAKred vom 22. 07. 1999: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Verzeichnis der geregelten Märkte im Sinne des Artikel 1 Nr. 13 der Wertpapierdienstleistungsrichtlinie .....	196/73

## 020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 03. 12. 1999: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Ausweis von Kreditderivaten in den bankaufsichtlichen Meldebögen .....	196/74
Rundschreiben 18/99 des BAKred vom 22. 12. 1999: Grundsatz II gemäß § 11 KWG .....	196/75
Rundschreiben 2/2000 des BAKred vom 08. 03. 2000: Grundsatz II wegen Behandlung von gedeckten Schuldver- schreibungen und Investmentanteilen als Liquidität erster Klasse .....	196/76
Schreiben des BAKred vom 03. 04. 2000: Anwendung des neuen Grundsatz II gemäß § 11 KWG auf Autobanken .....	196/77
Schreiben des BAKred vom 16. 03. 2000: Berücksichtigung von Kreditderivaten im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG und im Rahmen der Großkreditvorschriften .....	196/78
Schreiben des BAKred vom 15. 05. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1 und 10a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Fremdwährungsaktien mit Abrechnung in EUR .....	196/79
Rundschreiben 3/2000 des BAKred vom 20. 06. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG wegen Berücksich- tigung von Zinsänderungsrisiken aus Aktien-, Devisen- und Rohwarenderivaten .....	196/80
Schreiben des BAKred vom 08. 09. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG, Groß- und Millionenkreditverordnung – Bestimmung der Person des Schuldners des Referenzakti- vums einer Credit Linked Note, der eine große Zahl von Einzelrisiken zugrunde liegt .....	196/81
Schreiben des BAKred vom 27. 10. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG wegen Risikogewichtung der spanischen Rundfunkanstalt RTVE .....	196/82
Schreiben des BAKred vom 29. 11. 2000: Behandlung von an Strombörsen getätigten Geschäften im Grundsatz I .....	196/83
Schreiben des BAKred vom 29. 11. 2000: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung einer ABS-Struktur .....	196/84
Rundschreiben 1/2001 des BAKred vom 22. 01. 2001: Grundsatz I – Modellierung des besonderen Kursrisikos .....	196/85
Schreiben des BAKred vom 09. 01. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Großkredit- und Millionenkreditvor- schriften – Anfrage [...] zur Einordnung von Forderungen an die Stadtwerke Köln GmbH .....	196/86
Schreiben des BAKred vom 26. 01. 2001: Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind .....	196/87



Rundschreiben 2/2001 des BAKred vom 19. 02. 2001: Zurechnung der Slowakischen Republik und Mexikos zur Zone A .....	196/88
Schreiben des BAKred vom 20. 02. 2001: Risikogewichtung der Mannheimer Versorgungs- und Verkehrsgesellschaft mbH (MVV) .....	196/89
Schreiben des BAKred vom 20. 02. 2001: Risikogewichtung in Belgien herausgelegter gewerblicher Hypothekarkredite im Grundsatz I .....	196/90
Schreiben des BAKred vom 09. 03. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist .....	196/91
Schreiben des BAKred vom 27. 03. 2001: Risikogewichtung von Forderungen der Stadtwerke Bonn GmbH .....	196/92
Schreiben des BAKred vom 02. 04. 2001: Adressengewicht der spanischen Eisenbahngesellschaft RENFE im Grundsatz I .....	196/93
Rundschreiben 6/2001 des BAKred vom 20. 09. 2001: § 13 Abs. 4 Nr. 3 Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung des Altbestands .....	196/94
Rundschreiben 7/2001 des BAKred vom 02. 10. 2001: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Übernahme von zu §§ 10, 10a GroMiKV vergleichbaren Regelungen im Grundsatz I .....	196/95
Schreiben des BAKred vom 22. 01. 2002: Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10a KWG; Risikogewichtung von Forderungen an das Europäische Laboratorium für Molekularbiologie (EMBL), Heidelberg .....	196/96
Schreiben des BAKred vom 24. 01. 2002: Risikogewichtung von Darlehen, die durch den Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) verbürgt sind, im Grundsatz I .....	196/97
Schreiben des BAKred vom 31. 01. 2001: Behandlung einbehaltener First Loss Tranchen im Rahmen synthetischer ABS-Transaktionen im Grundsatz I .....	196/98
Rundschreiben 3/2002 des BAKred vom 18. 02. 2002: Grund- satz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Aufbewahrungsfristen für Marktpreisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwaren- positionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum GS I .....	196/99
Schreiben des BAKred vom 21. 02. 2002: Rundschreiben 3/2002 vom 18. 02. 2002 – Aufbewahrungsfristen für Markt- preisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwarenposi- tionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum Grund- satz I; Aufbewahrungsfristen für Fremdwährungspositionen .....	196/100

Schreiben des BAKred vom 26. 02. 2002: Grundsatz 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 .....	196/101
Rundschreiben 5/2002 vom 13. 03. 2002: Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG; Erweiterung des Anwendungskreises auf Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	196/102
Schreiben des BAKred vom 26. 03. 2002: Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Berücksichtigung der unwiderruflichen Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung .....	196/103
Schreiben des BAKred vom 26. 03. 2002: Grundsatz II gemäß § 11 KWG; Berücksichtigung der unwiderruflichen Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung .....	196/104
(weggefallen) .....	196/105–106
Schreiben der BaFin vom 10. 06. 2002: Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind .....	196/107
Schreiben der BaFin vom 16. 07. 2002: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an kommunale Unternehmen und Einrichtungen als Anstalt des öffentlichen Rechts .....	196/108
Rundschreiben 14/2002 der BaFin vom 25. 07. 2002: Grundsätze über die Eigenmittel und Liquidität der Institute sowie Großkredit- und Millionenkreditverordnung und Länderrisikoverordnung; Zuordnung der Republik Korea zur Zone A .....	196/109
Schreiben der BaFin vom 02. 09. 2002: Risikogewichtung der ungarischen Export-Import-Bank (Eximbank) .....	196/110
Schreiben der BaFin vom 02. 09. 2002: Risikogewichtung der Hungarian Development Bank (HDB) im Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG .....	196/111
Schreiben der BaFin vom 13. 09. 2002: 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 .....	196/112

Schreiben der BaFin vom 06. 11. 2002: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Buchungszeitpunkt für Wertpapierkassengeschäfte .....	196/113
Schreiben der BaFin vom 06. 01. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften – Risikogewichtung von Forderungen an Kommuninvest i Sverige AB (publ), Schweden .....	196/114
Schreiben der BaFin vom 19. 02. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Ihre Anfrage per E-Mail vom 23. 01. 2003 hinsichtlich der Bonitätsgewichtung von Risikoaktiva in Form von forderungsgedeckten Schuldverschreibungen aus der Transaktion „Crediti Sanitari Regione Sicilia“ .....	196/115
Schreiben der BaFin vom 11. 04. 2003: Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist, im Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG .....	196/116
Schreiben der BaFin vom 14. 04. 2003: 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) .....	196/117
Schreiben der BaFin vom 07. 05. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG sowie Großkreditvorschriften – Anerkennung spanischer Cedulas Territoriales als Schuldverschreibungen im Sinne von Artikel 22 Abs. 4 Satz 1 und 2 der Richtlinie 85/611/EWG .....	196/118
Schreiben der BaFin vom 04. 06. 2003: Risikogewichtung der von der Cartesio S. r. L., Italien, durchgeführten Verbriefungstransaktion im Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG .....	196/119
Schreiben der BaFin vom 12. 06. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG; Risikogewichtung der TLG Treuhand Liegenschaftsgesellschaft mbH, jetzt TLG IMMOBILIEN GmbH .....	196/120
Schreiben der BaFin vom 11. 07. 2003: Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Behandlung von Investmentfondsanteil-Sondervermögen („Dachfonds“) im Grundsatz II .....	196/121
Schreiben der BaFin vom 19. 08. 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Garantien zugunsten natürlicher und juristischer Personen im Irak .....	196/122
(weggefallen) .....	196/123–124
Schreiben der BaFin vom Dezember 2003: Grundsatz I gemäß § § 10, 10a KWG – Voraussetzungen zur Berücksichtigung von Hedging Instrumenten bei der Berechnung bankaufsichtlicher Eigenmittel .....	196/125

## 020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der BaFin vom 13. 01. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG sowie § 64f Abs. 4 KWG, in Verbindung mit dem Rundschreiben des BAKred 16/96 vom 30. 12. 1996 .....	196/126
Schreiben der BaFin vom 03. 02. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Berücksichtigung von derivativen Kontrakten auf Strom und nicht unmittelbar finanzmarktbezogene Basiswerte .....	196/127
Schreiben der BaFin vom 17. 03. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Behandlung von Forderungen der Basell-Banken an den Europäischen Investitionsfonds (EIF) .....	196/128
Schreiben der BaFin vom 17. 03. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Risikogewichtung von durch das Municipal Guarantee Board (Finnland) gewährleisteten Wertpapieren .....	196/129
Rundschreiben 4/2004 (BA) der BaFin vom 18. 06. 2004: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) gemäß §§ 13–13b KWG .....	196/130
Rundschreiben 5/2004 (BA) der BaFin vom 20. 07. 2004: 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 .....	196/131
Schreiben der BaFin vom 10. 12. 2004: 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 .....	196/132
Rundschreiben 12/2004 (BA) der BaFin vom 29. 12. 2004: Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG – Anerkennung nicht-börsennotierter Wertpapiere als Liquidität erster Klasse .....	196/133
Rundschreiben 1/2005 (BA) der BaFin vom 19. 01. 2005: Groß- und Millionenkreditvorschriften, Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Bürgschaftserklärungen für Reiseveranstalter gemäß § 651k BGB .....	196/134
Schreiben der BaFin vom 21. 02. 2005: Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG – Liste der anerkannten Wertpapier- und Terminbörsen gemäß § 13 Abs. 1 Nr. 4 GS i. V. m. § 1 Abs. 3e KWG .....	196/135
Schreiben der BaFin vom 10. 03. 2005: 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) .....	196/136
(weggefallen) .....	196/137
Schreiben der BaFin vom 29. 06. 2005: Grundsatz II gemäß § 11 KWG – Erfassung von Kontokorrentkrediten im Grundsatz II .....	196/138

Schreiben der BaFin (ohne Datum und Aktenzeichen):  
 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 beauf-  
 sichtigter US-Investmentbanken ..... 196/139

**Regelungen zu Grundsatzfragen, Bankkonditionen und  
 Wettbewerb**

Schreiben des BAKred vom 07. 09. 1982: Voraussetzungen  
 für das Betreiben des Kredit und ggf. des Einlagenge-  
 schäftes durch eine Einkaufsgenossenschaft ..... 281/1

Schreiben des BAKred vom 09. 11. 1983: Bankaufsichtliche  
 Behandlung von Forderungssalden, die im Verrechnungs-  
 verkehr der Kreditinstitute auf Interbankkonten oder bei  
 EDVmäßigen Vorweg- bzw. Direktbuchungen durch  
 Rechenzentren auf Kundenkonten entstehen ..... 281/2

Schreiben des BAKred vom 11. 07. 1984: Behandlung von  
 Forderungen der Kreditinstitute aus Aufgabegeschäften im  
 Rahmen der §§ 13 ff. KWG ..... 281/3  
 (weggefallen) ..... 281/4

Schreiben des BAKred vom 08. 04. 1986: Anwendung der  
 Bestimmungen über den Abzug von Krediten an Inhaber,  
 persönlich haftende Gesellschafter und sonstige maßgeb-  
 liche Anteilseigner von Kreditinstituten ..... 281/5

Schreiben des BAKred vom 02. 06. 1986: Behandlung von  
 Verpflichtungen der Kreditinstitute aus Euronotes-Fazi-  
 litäten bei der Anwendung des Grundsatzes I und der  
 KWG-Vorschriften über das Kreditwesen ..... 281/6

Schreiben des BAKred vom 12. 11. 1986: Behandlung von  
 Saldenausgleichsvereinbarungen in Sicherheiten-Poolver-  
 trägen von Kreditinstituten bei den Vorschriften über das  
 Kreditgeschäft (§ 13 ff. KWG) und beim Grundsatz I ..... 281/7

Schreiben des BAKred vom 21. 08. 1989: Bankaufsichtliche  
 Behandlung sog. „Wechseldiskont-Sonderkredite“ ..... 281/8

Schreiben des BAKred vom 02. 08. 1990: Zusammenfassung  
 der Treuhandanstalt der DDR mit den Treuhand-Aktienge-  
 sellschaften sowie den diesen gehörenden Unternehmen  
 zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 KWG ..... 281/9

Schreiben des BAKred vom 30. 08. 1990: Zusammenfassung der  
 Treuhandanstalt der DDR mit den dieser gehörenden  
 Unternehmen zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 Nr. 1  
 KWG ..... 281/10

Schreiben des BAKred vom 05. 12. 1991: Eigenkapital von  
 Kreditinstituten; hier: Erhöhung mittels wechselseitiger  
 Beteiligungen ..... 281/11

## 020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben des BAKred vom 20. 01. 1992: 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 .....	281/12
Schreiben des BAKred vom 28. 01. 1992: Treuhandanstalt; hier: Behandlung der Treuhandanstalt als Sondervermögen des Bundes .....	281/13
Schreiben des BAKred vom 13. 04. 1992: 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 .....	281/14
Rundschreiben Nr. 8/1992 der Landeszentralbank in Nordrhein-Westfalen vom 23. 06. 1992: Bankenaufsicht; Voraussetzung für die Kreditnehmerzusammenfassung nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten .....	281/15
Schreiben des BAKred vom 19. 03. 1993: Bewertung von festverzinslichen Wertpapieren nach den für das Anlagevermögen geltenden Regeln .....	281/16
Schreiben des BAKred vom 15. 04. 1993: Mustergeschäftsordnung (Muster-GO) für Sachverständigenausschüsse gem. § 10 Abs. 4b Sätze 3 und 4 KWG .....	281/16a
Schreiben des BAKred vom 03. 06. 1993: Viertes Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen und anderer Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. 12. 1992 – Verlautbarung zum 4. KWG-Änderungsgesetz .....	281/17
Schreiben des BAKred vom 28. 12. 1993: Zweite Verlautbarung zu Auslegungsfragen im Zusammenhang mit dem 4. KWG-Änderungsgesetz und andere Vorschriften über Kreditinstitute vom 21. 12. 1992 .....	281/18
Schreiben des BAKred vom 17. 03. 1994: Nicht realisierte Reserven in nicht notierten Wertpapieren .....	281/18a
(weggefallen) .....	281/19
Verlautbarung des BAKred vom 22. 03. 1995: Bankgeschäfte mit Minderjährigen .....	281/20
Schreiben des BAKred vom 06. 04. 1995: Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften .....	281/21a
Schreiben des BAKred vom 16. 08. 1995: Erwerb von Geschäftsguthaben durch 100%ige Tochtergesellschaften von Kreditgenossenschaften .....	281/21b
(weggefallen) .....	281/22–26

Rundschreiben 9/96 des BAKred vom 10. 07. 1996: Nicht-Anwendung der Vorschriften der §§ 13 bis 14 KWG auf Verfügungen über E.v. gutgeschriebene Beträge im Lastschrift- und Scheckeinzugsverfahren .....	281/27
(weggefallen) .....	281/28
Rundschreiben 16/96 des BAKred vom 30. 12. 1996: § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 4 KWG – Anrechnungserleichterung für dinglich auf Wohneigentum gesicherte Kredite (Verkehrswert, Freibetragsregelung, Bewertungsvorschriften) .....	281/29
Rundschreiben 3/97 des BAKred vom 24. 02. 1997: Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG .....	281/30
Rundschreiben 4/97 des BAKred vom 19. 03. 1997: Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute .....	281/31
(weggefallen) .....	281/32–38
Rundschreiben 11/98 des BAKred vom 24. 07. 1998: Konsolidierung gemischter Gruppen .....	281/39
(weggefallen) .....	281/40
Rundschreiben 13/98 des BAKred vom 25. 08. 1998: Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute; ergänzender Hinweis betr. revolvingende Transaktionen .....	281/41
Schreiben des BAKred vom 21. 09. 1998: Investmentclubs .....	281/42
Rundschreiben 18/98 des BAKred vom 23. 10. 1998: Emissionsbedingungen für die Ausgabe kurzfristiger nachrangiger Verbindlichkeiten gemäß § 10 Abs. 7 KWG .....	281/43
Rundschreiben des BAKred vom 03. 11. 1998: Neuregelung für den Alternativansatz für Investmentanteile im Bestand von Instituten im Rahmen der Groß- und Millionenkreditvorschriften .....	281/44
Rundschreiben des BAKred vom 18. 12. 1998: Kredite, die erst aufgrund der Absenkung der Großkreditdefinitionsgrenze zu Großkrediten werden .....	281/45
(weggefallen) .....	281/46
Rundschreiben 2/99 des BAKred vom 21. 01. 1999: Anrechnungserleichterungen für Realkredite gemäß § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG .....	281/47
(weggefallen) .....	281/48
Rundschreiben 6/99 des BAKred vom 15. 03. 1999: Einbeziehung von stillen Reserven in nicht börsennotierten Kapitalanteilen in das haftende Eigenkapital .....	281/49
(weggefallen) .....	281/50

## 020 Inhaltsverzeichnis

Sammelschreiben A/99-K/W/FDI des BAKred vom 10. 08. 1999: Großkreditanzeigen .....	281/51
Rundschreiben 13/99 des BAKred vom 06. 10. 1999: Abgabe von Platzierungsgarantien im Rahmen von Aktienemissionsverträgen; Bestimmung des Zeitpunktes der Übernahme des Platzierungsrisikos; Bestimmungen des Wertes, der der prozentualen Anrechnung zugrunde zu legen ist .....	281/52
(weggefallen) .....	281/53
Rundschreiben 17/99 des BAKred vom 04. 12. 1999: Zuordnung der Bestände und Geschäfte der Institute zum Handelsbuch und zum Anlagebuch gemäß §§ 1 Abs. 12 KWG, 2 Abs. 11 KWG .....	281/54
Sammelschreiben C/99-WHB/FDI des BAKred vom 20. 09. 1999: Anforderungen an das Anfangskapital von Instituten, für die eine Erlaubnis nach § 64e Abs. 2 Satz 2 KWG als erteilt gilt .....	281/55
Rundschreiben 19/99 des BAKred vom 23. 12. 1999: Abzug von Anteilen an reinen Industrie- und Versicherungs- holdings gemäß § 10 Abs. 6 KWG .....	281/56
(weggefallen) .....	281/57
Schreiben des BAKred: Qualifikation als Geschäftsleiter eines Kreditinstitutes (§ 33 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4; Abs. 2 KWG) .....	281/58
Schreiben des BAKred vom 07. 12. 2000: Überwachung der von Hypothekenbanken eingegangenen Zinsänderungsrisiken .....	281/59
(weggefallen) .....	281/60
Schreiben des BAKred vom 28. 06. 2001: Zuordnung eines Credit Default Swaps (CDS) zum Handelsbuch .....	281/61
(weggefallen) .....	281/62
Schreiben des BAKred vom 15. 11. 2001: Kleine Aktiengesellschaft und Verwahrung von Inhaberglobalaktien .....	281/63
(weggefallen) .....	281/64–65
Rundschreiben 9/2002 des BAKred vom 19. 03. 2002: § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG; Zeitliche Befristung der Anrechnungserleichterung für Realkredite .....	281/66
Schreiben des BAKred vom 03. 04. 2002: Großkredit- und Millionenkreditvorschriften; Bestimmung des Schuldners eines Referenzaktivums bei einem Credit Default Swap, dem eine große Zahl von Einzelrisiken zu Grunde liegt .....	281/67
Schreiben des BAKred vom 12. 04. 2002: Ihre Anzeige gemäß § 53a vom 06. 03. 2002 und Ihr Schreiben vom 19. 03. 2002 .....	281/68
Schreiben des BAKred (ohne Datum und Aktenzeichen): Kursorische Zusammenstellung von Fragen zu Firmierungen und Unternehmensgegenständen, die an das BAKred häufig herangetragen werden .....	281/69
(weggefallen) .....	281/70–71



Rundschreiben 1/2000 der BaFin vom 23. 08. 2002: Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision der Kreditinstitute .....	281/72
Schreiben der BaFin vom 17. 09. 2002: Aufbewahrung- sfristen für Meldungen nach §§ 13–14 KWG .....	281/73
Rundschreiben 19/2002 der BaFin vom 07. 10. 2002: Befreiung von der Einreichung der Ausgaben zum Sortenbestand gemäß § 5 Satz 1 Nr. 2 Monatsausweisverordnung (MonAwV) von Kreditinstituten bei der Deutschen Bundesbank .....	281/74
Rundschreiben 24/2002 (WA) der BaFin vom 08. 11. 2002: Ablauf der in § 64e Abs. 3 Satz 1 KWG genannten Frist – Anwendung der Regeln über das Anfangskapital .....	281/75
Schreiben der BaFin vom 27. 11. 2002: KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits .....	281/76
(weggefallen) .....	281/77–78
Schreiben der BaFin vom 19. 08. 2003: § 13 GroMiKV (Anlagen in Investmentfonds) Anwendbarkeit des Alternativansatzes und Bestimmung der Kredite im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG .....	281/79
Schreiben der BaFin vom 25. 09. 2003: KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits; § 19 Abs. 1 Satz 3 Nr. 14 KWG .....	281/80
(weggefallen) .....	281/81
Schreiben der BaFin vom 11. 02. 2004: § 11 GroMiKV: Kreditnehmerbestimmung bei Leasingfinanzierung .....	281/82
(weggefallen) .....	281/83
Schreiben der BaFin vom 14. 06. 2004: Anzeigepflichten der Prüfer gemäß § 29 Abs. 3 Satz 1 KWG – Jahresgespräch mit der Deutschen Bundesbank am 27. 02. 2004 .....	281/84
(weggefallen) .....	281/85
Schreiben der BaFin vom 06. 10. 2004: Anwendbarkeit des § 19 Abs. 2 Sätze 2 und 4 KWG auf das Großkredit- meldewesen § 13b KWG .....	281/86
(weggefallen) .....	281/87–91
Schreiben der BaFin vom 08. 08. 2005: Prüfung von Möglichkeiten für Anwendungserleichterungen bei der Beschlussfassung über Großkredite .....	281/92
Schreiben der BaFin vom 09. 08. 2005: Bestimmung des „beherrschenden Unternehmens“ gemäß § 15 Abs. 1 Satz 1 KWG; Anwendungsbereich des § 15 Abs. 3 Nr. 2 KWG; Organkredite gemäß § 15 KWG .....	281/93
Rundschreiben 14/2005 (BA) der BaFin vom 16. 08. 2005: Immaterielle Vermögensgegenstände – IDW Stellung- nahme zur Rechnungslegung: Bilanzierung von Software beim Anwender (IDW RS HFA 11) .....	281/94

## 020 Inhaltsverzeichnis

Rundschreiben 17/2005 (BA) der BaFin vom 15. 11. 2005: an alle Bausparkassen betreffend Finanzierung aus einer Hand .....	281/95
Schreiben der BaFin vom November 2005: 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 .....	281/96
Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2005: Großkreditvorschriften – Berücksichtigung von derivativen Kontrakten, die in zweiseitige Aufrechnungsvereinbarungen mit Sicherheitennachschüssen einbezogen werden .....	281/97
Schreiben der BaFin vom 17. 02. 2006: Bildung von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG – Private Equity Geschäfte .....	281/97a
Schreiben der BaFin vom 22. 03. 2006: Alternativansatz gemäß § 13 Abs. 1 Satz 2 GroMiKV bei offenen Immobilienfonds .....	281/97b
Schreiben der BaFin vom 04. 10. 2006: Nachtrag zum Rundschreiben 1/2005 (BA) – Groß- und Millionenkreditvorschriften; Grundsatz I gemäß §§ 10, 10a KWG; Bürgschaftserklärungen für Reiseveranstalter gemäß § 651k BGB .....	281/97c
Schreiben der BaFin vom 09. 10. 2006: Großkredit- und Millionenkreditvorschriften – Berücksichtigung von Basket-Credit Default Swaps, die dem Handelsbuch zuzurechnen sind .....	281/97d
Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2012: MaRisk-Novelle 2012 – Veröffentlichung der Endfassung .....	281/98
(weggefallen) .....	281/99
Schreiben der BaFin vom 20. 12. 2006: Grundsatz I sowie Groß- und Millionenkreditverordnung wg. Behandlung von Treibhausgas-Emissionsberechtigungen (CO <sub>2</sub> -Berechtigungen) sowie Derivaten auf CO <sub>2</sub> -Berechtigungen .....	281/100
Rundschreiben 2/2007 (BA) der BaFin vom 18. 01. 2007: Mindestzahlungszusagen: Eigenmittelunterlegung und Behandlung nach der GroMiKV .....	281/101
Sammelanschreiben der BaFin vom 21. 03. 2007: Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Finanzportfolioverwalter gemäß § 10 Abs. 9 KWG .....	281/102
Schreiben der BaFin vom 08. 05. 2007: Durchführung der neuen Basler Eigenkapitalvereinbarung (Basel II) in Deutschland, Aufhebung der Vereinbarung zur Durchführung der Basler Eigenkapitalvereinbarung zum 01. 01. 2007 .....	281/103
Schreiben der BaFin vom 02. 07. 2007: Übertragbarkeit der Altbestandsregelung für Realkredite aus § 339 Abs. 18 SolvV auf den Groß- und Millionenkreditbereich .....	281/104

Schreiben der BaFin vom 14. 12. 2007: Frage zum Rundschreiben 4/97 und der Eigenschaft als Datentreuhänder .....	281/105
Schreiben der BaFin vom 18. 12. 2007: Bildung von Kredit- nehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG bei Anteilsbesitz von Kapitalanlagegesellschaften für Rechnung ihrer Sonderver- mögen .....	281/106
Rundschreiben 11/2007 (BA) vom 28. 12. 2007: Abzugspflicht nach § 10 Abs. 6 Satz 3 KWG .....	281/107
Rundschreiben 2/2008 (WA) der BaFin vom 25. 01. 2008: Anforderungen an die eigenkapitalersetzende Versicherung nach § 33 Abs. 1 Satz 2 und 3 KWG .....	281/108
Schreiben der BaFin vom 29. 01. 2008: Übergangsvorschrift des § 64i Abs. 5 KWG zur Erbringung des Platzierungsgeschäfts .....	281/109
Schreiben der BaFin vom 20. 02. 2008: Anwendung der Bagatellregelung zum Monitoring und zur Neubewertung von Wohnungseigentum aus der 14. Sitzung des AK Basel II auf tilgungsfreie und revolvingierende Kredite im Sinne des BAK-Schreibens vom 04. 03. 1987 .....	281/110
Schreiben der BaFin vom 06. 06. 2008: Sind Kreisbei- geordnete als Vertreter des Landrats im Verwaltungsrat Organe im Sinne des § 15 KWG? .....	281/111
Rundschreiben 3/2008 (WA) vom 18. 06. 2008: Hinweise zu den zu schaffenden technischen Voraussetzungen für die Anzeigen an das öffentliche Register vertraglich gebun- dener Vermittler nach § 2 Abs. 10 Satz 6 KWG und zu den auszufüllenden Eingabemasken .....	281/112
Schreiben der BaFin vom 10. 07. 2008: Nullgewichtung von Forderungen gegenüber SEBVR .....	281/113
Rundschreiben 5/2009 (WA) der BaFin vom 20. 02. 2009: Factoring und Finanzierungsleasing .....	281/114
Rundschreiben 7/2009 (WA) der BaFin vom 30. 03. 2009: Einführung des Erlaubnistatbestandes der Anlage- verwaltung, § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 11 KWG .....	281/115
Schreiben der BaFin vom 03. 06. 2009: Erleichterte Beschlussfassungspflichten bei Organkrediten nach § 15 KWG (Zinsanpassungen) .....	281/116
Rundschreiben 13/2009 (BA) der BaFin vom 08. 06. 2009: Beleihungswertermittlung bei Erbbaurechten .....	281/117
Schreiben der BaFin vom 22. 06. 2009: Erhöhung der Kreditsumme nach § 15 Abs. 3 Nr. 3 KWG .....	281/118

## 020 Inhaltsverzeichnis

Schreiben der BaFin vom 01. 07. 2009: Hinweise zur Erlaubnispflicht so genannter Investmentclubs in der Rechtsform der Gesellschaft bürgerlichen Rechts und deren Geschäftsführungen (in Überarbeitung) .....	281/119
Schreiben der BaFin vom 09. 07. 2009: Bildung von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG bei Private Equity Gesellschaften .....	281/120
Schreiben der BaFin vom 14. 07. 2010: Maßstäbe für die Zurechnung von Warengeschäften zum Handelsbuch .....	281/121

### IV. BAND

#### Regelungen zu den Jahresabschlüssen und Prüfungswesen

##### Jahresabschlüsse

Die ergänzenden Rechnungslegungsvorschriften für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute im Vierten Abschnitt des Dritten Buches des Handelsgesetzbuchs (§§ 340–340o HGB) .....	413
Vorschriften für den Jahresabschluß der Kreditinstitute im Dritten Buch des Handelsgesetzbuches (ohne Abschnitt vier) – Auszug .....	415
Aktiengesetz (AktG) – Auszug .....	417a
Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbHG) – Auszug .....	417b
Genossenschaftsgesetz (GenG) – Auszug .....	417c
Artikel 1 des Gesetzes zur Einführung der Europäischen Genossenschaft und zur Änderung des Genossenschaftsrechts (SCEAG) – Auszug .....	417c
Wirtschaftsprüferordnung (WiPrO) – Auszug .....	417d
Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung (RechKredV) .....	418
Erste Verordnung zur Änderung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute .....	418 Anh. 1
Sparverkehrsvorschriften – § 21 Abs. 4 RechKredV – Kommentierung .....	418 Anh. 2
Konzernabschlußbefreiungsverordnung (KonBefrV) .....	419

##### Prüfungswesen

Prüfungsberichtsverordnung (PrüfbV) .....	465
Begründung zur Prüfungsberichtsverordnung (PrüfbV) .....	466

**Regelungen zum Depotgeschäft**

Depotgesetz (DepotG) .....	485
Schreiben des BAKred vom 07. 05. 1975: Maßnahmen gegen die Beeinträchtigung der Verfügungsrechte von Girosammeldepot-Miteigentümern .....	486
Bekanntmachung des BAKred vom 21. 12. 1998: Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts und der Erfüllung von Wertpapierlieferungsverpflichtungen .....	490
Merkblatt der BaFin vom 09. 09. 2010: Hinweise zum Tatbestand des Depotgeschäfts vom 18. 01. 2010 .....	491

**Materialien zum KWG**

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

## 020 Inhaltsverzeichnis

Gesetzentwurf der Bundesregierung – Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften .....	599
--	-----

Beschlussesempfehlung und Bericht des Finanzausschusses – Entwurf eines Gesetzes zu Umsetzung von EG-Richtlinien zur Harmonisierung bank- und wertpapieraufsichtsrechtlicher Vorschriften .....	600
---	-----

### **Übrige Bank- und Sparkassengesetze**

#### **Bundesbank**

Gesetz über die Deutsche Bundesbank (BBankG) .....	607
Organisationsstatut für die Deutsche Bundesbank (BBkOrg) .....	608
Außenwirtschaftsgesetz (AWG) .....	620
Außenwirtschaftsverordnung (AWV) – Auszug .....	621
Merkmale der Deutschen Bundesbank von September 2013: Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr – Stand der Forderungen und Verbindlichkeiten im Außenwirtschaftsverkehr – Stand der grenzüberschreitenden Unternehmensbeteiligungen .....	630

#### **Pfandbriefgeschäft**

Pfandbriefgesetz (PfandBG) .....	655
----------------------------------	-----

#### **Sparkassen**

Sparkassengesetz NRW (SpkG) .....	725
-----------------------------------	-----

#### **Bausparkassen**

Gesetz über Bausparkassen .....	760
Verordnung zur Übertragung der Ermächtigung zum Erlaß von Rechtsverordnungen nach § 10 Satz 1 des Gesetzes über Bausparkassen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht .....	761
Bausparkassen-Verordnung (BausparkV) .....	762

#### **Sonstige Bereiche**

Verordnung über den Ersatz von Aufwendungen der Kreditinstitute .....	935
Geldwäschegesetz (GwG) .....	947/1
Strafgesetzbuch (StGB) – Auszug .....	947/2
Rundschreiben Nr. 1/98 des BAKred vom 30. 12. 1997: Verlautbarung über Maßnahmen der Finanzdienstleistungsinstitute zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche .....	948/1

Rundschreiben Nr. 19/98 des BAKred vom 02. 11. 1998: Geldwäsche-Typologienpapier .....	948/2
Schreiben des BAKred vom 10. 08. 2000: Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr und Geldwäsche .....	948/3
Eil-Rundschreiben 25/2002 (Q) der BaFin vom 06. 11. 2002: Institutsinterne Implementierung von Geldwäschepreven- tionssystemen – Papier des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht zur „Sorgfaltspflicht der Banken bei der Feststellung der Kundenidentität“ .....	948/4
Rundschreiben 26/2002 (Q) der BaFin vom 15. 11. 2002: Verhalten von Instituten bzw. Versicherungsunternehmen in Verdachtsfällen; § 370a AO als Vortat des Geldwäschestraftat- bestands, Fünftes Gesetz zur Änderung des Steuerbeamten- Ausbildungsgesetzes und zur Änderung von Steuergesetzen .....	948/5
Rundschreiben 8/2005 (GW) der BaFin vom 24. 03. 2005: Insti- tutsinterne Implementierung angemessener Risikomanage- mentsysteme zur Verhinderung der Geldwäsche, Terroris- musfinanzierung und Betrug zu Lasten der Institute; Anferti- gung der institutsinternen Gefährdungsanalyse .....	948/6
Rundschreiben 8/2007 (GW) der BaFin vom 12. 11. 2007: Presseerklärung der FATF zum Iran vom 11. 10. 2007 .....	948/7
Rundschreiben 4/2008 (GW) der BaFin vom 25. 03. 2008: Erklärung der FATF vom 28. 02. 2008 zu Usbekistan, dem nördlichen Teil Zyperns sowie zu weiteren Ländern und FATF-Typologienbericht „Neue Zahlungsmethoden“ .....	948/8
Rundschreiben 7/2008 (GW) der BaFin vom 01. 08. 2008: Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinan- zierung; Deutsche Übersetzung des Leitfadens der FATF zum risikoorientierten Ansatz zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung vom Juni 2007 .....	948/9
Rundschreiben 13/2008 (GW) der BaFin vom 07. 11. 2008: Erklärung der FATF vom 16. 10. 2008 zu Usbekistan und dem Iran; Meine Rundschreiben 8/2007 (GW) sowie 4/2008 (GW) .....	948/10
Rundschreiben 2/2009 (GW) der BaFin vom 13. 01. 2009: Aufhebung/Gegenstandsloserklärung von Verlautbarungen, Rundschreiben und Einzelschreiben .....	948/11
Rundschreiben 6/2009 (GW) der BaFin vom 25. 03. 2009: Erklärung der FATF vom 25. 02. 2009 zum Iran u. a.; Fortgel- tung der gemäß Rundschreiben 13/2008 (GW) zu treffenden Maßnahmen in Bezug auf Usbekistan und den Iran; Erklärung von MONEYVAL vom 12. 12. 2008 zu Aserbaidschan .....	948/12

Rundschreiben 9/2009 (GW) der BaFin vom 23. 04. 2009: 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; Meldepflicht über regelmäßig mit unvollständigen Auftraggeberdaten eingehende Geldtransfers .....	948/13
Rundschreiben 14/2009 (GW) der BaFin vom 29. 07. 2009: Risikoeinstufung von Instituten und Unternehmen des Finanzsektors aus anderen EU-Mitgliedsstaaten und Ländern und Gebieten mit gleichwertigen Anforderungen bei den Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung; verstärkte Sorgfaltspflichten in Bezug auf Personen, die die Voraussetzungen einer „politisch exponierten Person“ erfüllen; Anforderungen an den Umfang der Überprüfung der Identität des wirtschaftlich Berechtigten .....	948/14
Rundschreiben 17/2009 der BaFin vom 23. 09. 2009: Gruppenweite Umsetzung von Präventionsmaßnahmen gemäß § 25g KWG .....	948/15
Rundschreiben 2/2010 (GW) der BaFin vom 22. 03. 2010: 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 .....	948/16
Rundschreiben 1/2011 (GW) der BaFin vom 25. 01. 2011: Hindernisse bei der Erfüllung von Sorgfaltspflichten bei Transaktionen und Geschäftsbeziehungen mit dem Iran durch Umgehungsgeschäfte .....	948/17
Rundschreiben 1/2012 (GW) vom 06. 03. 2012: Verwaltungspraxis zu den gesetzlichen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Geldwäschegesetz und Kreditwesengesetz .....	948/18
Rundschreiben 2/2012 (GW) vom 21. 03. 2012: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 28. 10. 2011: Neue internationale Standards der FATF; Erklärung der FATF vom 16. 02. 2012 zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF vom 16. 02. 2012 zu Ländern unter Beobachtung; Länder und Gebiete mit gleichwertigen Anforderungen bei der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (hier: Änderung der Drittlandäquivalenzliste) .....	948/19
Rundschreiben 4/2012 (GW) der BaFin vom 26. 09. 2012: Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft zur Umsetzung des Gesetzes zur Optimierung der Geldwäscheprevention; 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) .....	948/20



Rundschreiben 6/2012 (GW) der BaFin vom 16. 11. 2012: Erklärung und Informationsbericht der FATF jeweils vom 22. 06. 2012: Erklärung der FATF vom 19. 10. 2012 zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF vom 19. 10. 2012 zu Ländern unter Beobachtung; Verwaltungspraxis der BaFin zu § 3 Abs. 2 Nr. 2 zweite Tatbestandsalternative GwG in Bezug auf Bartransaktionen (hier: Prüfung Nichtsanktionierungsfrist) ..... 948/21

Rundschreiben 1/2014 (GW) der BaFin vom 05. 03. 2014: Verwaltungspraxis zu § 11 GwG sowie Adressen der zuständigen Behörden für eine Verdachtsmeldung; Erfordernis einer Verdachtsmeldung auch bei Kenntnis von einer steuerlichen Selbstanzeige durch den Vertragspartner; Auslegung des § 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG („nicht persönlich anwesend“); Verwaltungspraxis zu den gesetzlichen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im Geldwäschegesetz und Kreditwesengesetz ..... 948/22

Rundschreiben 7/2014 (GW) der BaFin vom 26. 09. 2014: Einscannen erfüllt Aufzeichnungspflicht gemäß § 8 Abs. 1 S. 3 GwG ..... 948/23

Rundschreiben 08/2014 (GW) der BaFin vom 21. 11. 2014: Erklärung der FATF zum Iran, zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea) sowie weiteren Ländern; Informationsbericht der FATF zu Ländern unter Beobachtung; Verwaltungspraxis zu § 11 GwG ..... 948/24

Rundschreiben 05/2016 (GW) der BaFin vom 10. August 2016: Erklärung der FATF vom 24. 06. 2016 zum Iran und zur Demokratischen Volksrepublik Korea (Nordkorea); Informationsbericht der FATF vom 24. 06. 2016 zu Ländern unter Beobachtung; geplante Änderung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie ..... 948/25

Rundschreiben 3/2017 (GW) der BaFin vom 10. 04. 2017: Anforderungen an die Nutzung von Videoidentifizierungsverfahren ..... 948/26

Rundschreiben 5/2017 (GW) der BaFin vom 24. 05. 2017: Angemessene geschäftsbezogene Sicherungssysteme im Sinne des § 25h Abs. 1 Satz 1 KWG – Maßnahmen zur Verhinderung von strafrechtlich relevanten Absprachen bei der Benutzung von Chat-Applikationen im Rahmen von Handelsplattformen ..... 948/27

Rundschreiben 07/2018 (GW) der BaFin vom 09. 05. 2018: Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das internationale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten) ..... 948/28

Rundschreiben 12/2018 (GW) der BaFin vom 05. 09. 2018:  
 Drittstaaten, die in ihren Systemen zur Bekämpfung von  
 Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung strategische  
 Mängel aufweisen, die wesentliche Risiken für das interna-  
 tionale Finanzsystem darstellen (Hochrisiko-Staaten) ..... 948/29

**Materialien internationales Bankenaufsichtsrecht**

Basler Konkordat – Grundsätze für die Beaufsichtigung der  
 ausländischen Niederlassungen von Banken (Mai 1983)  
 einschließlich Mindestanforderungen für die Beaufsichtigung  
 internationaler Bankkonzerne und ihrer grenzüberschrei-  
 tenden Niederlassungen (Juni 1992) ..... 1015

Internationale Konvergenz der Eigenkapitalmessung und Eigen-  
 kapitalanforderungen (einschließlich Auslegungsrichtlinien) von  
 Juli 1988 (geändert November 1991) –  
 Eigenkapital-Empfehlung Cooke-Ausschuss ..... 1025

Cooke-Ausschuss: Die Behandlung nicht bilanzwirksamer  
 Risiken der Banken aus Sicht der Bankenaufsicht (März 1986) ..... 1026

Basler Ausschuss für Bankenaufsicht: Aufsicht über das  
 Derivatgeschäft der Banken (Dezember 1994) ..... 1026a

**Materialien europäisches Bankenaufsichtsrecht**

Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments  
 und des Rates vom 24. 11. 2010 zur Errichtung einer Europä-  
 ischen Aufsichtsbehörde (Europäische Bankenaufsichtsbehörde),  
 zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhe-  
 bung des Beschlusses 2009/78/EG der Kommission ..... 1100

Verordnung (EU) Nr. 468/2014 der Europäischen Zentralbank  
 vom 16. April 2014 zur Einrichtung eines Rahmenwerks für die  
 Zusammenarbeit zwischen der Europäischen Zentralbank und  
 den nationalen zuständigen Behörden und den nationalen  
 benannten Behörden innerhalb des einheitlichen Aufsichtsme-  
 chanismus (SSM-Rahmenverordnung) (EZB/2014/17) ..... 1200

Verordnung (EU) Nr. 1024/2013 des Rates vom  
 15. Oktober 2013 zur Übertragung besonderer Aufgaben im  
 Zusammenhang mit der Aufsicht über Kreditinstitute auf die  
 Europäische Zentralbank ..... 1210

Richtlinie 2013/36/EU des Europäischen Parlaments und des  
 Rates vom 26. Juni 2013 über den Zugang zur Tätigkeit von  
 Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten  
 und Wertpapierfirmen, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG  
 und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und  
 2006/49/EG ..... 1300

Richtlinie (EU) 2015/849 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2015 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung, zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates und zur Aufhebung der Richtlinie 2005/60/EG des Europäischen Parlaments und des Rates und der Richtlinie 2006/70/EG der Kommission ..... 1350

