

REISCHAUER / KLEINHANS

Kreditwesengesetz (KWG)

Loseblattkommentar für die Praxis
nebst sonstigen
bank- und sparkassenrechtlichen Aufsichtsgesetzen
sowie ergänzenden Vorschriften

Begründet von

Friedrich Reischauer †

Bundesbankdirektor a. D.
Frankfurt (Main)

Dr. Joachim Kleinhans †

Bundesbankoberrat a. D.
Bonn

Bearbeitet von

Egon Becker

Bundesbankdirektor a. D.
Bad Homburg v. d. H.

Manfred Bitterwolf

Steuerberater
Karlsruhe

Frank A. Brogl

Rechtsanwalt
Rüsselsheim/Frankfurt (Main)

Jochen Lehnhoff

Rechtsanwalt
Berlin

Dr. Holger Mielk

Berlin

I. Band

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

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

ISBN 3 503 00060 7
ISSN 0939-3722

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2004
www.ESV.info

Gesamtherstellung: druckhaus köthen GmbH

Inhaltsverzeichnis

I. Band		Kennzahl
Vorwort		010
Inhaltsverzeichnis		020
Fundstellen amtlicher Verlautbarungen		021
Gesetze außerhalb des Bankenbereichs		022
Sachregister		030
Abkürzungsverzeichnis		035

Kreditwesengesetz

I. KWG – Text		
Wortlaut		106
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz		107
Satzung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht		108
II. KWG – Kommentar		
1. Einleitung		112
2. Erläuterungen der §§ 1–64 f.		115

II. Band

III. Ergänzende Gesetze und Verordnungen zum KWG		
1. Verordnung zur Übertragung der Befugnis zum Erlaß von Rechtsverordnungen auf das BAK		135
2. Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz. .		136
3. Umlage-Verordnung Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz		140
4. Großkredit- und Millionenkreditverordnung		146
5. Erläuterungen des BAK zur GroMiKV		147
6. Merkblatt – Groß- und Millionenkreditanzeigen		148
Rundschreiben der Deutschen Bundesbank vom 7. Dezember 1999 zum Merkblatt		
7. Zuschlagsverordnung		160

IV. Allgemeine Anordnungen und Verordnungen zum KWG	
1. Grundsatz I (Eigenmittel der Institute)	190
2. Erläuterungen zum Grundsatz I	191
3. Erläuterungen zu den Meldungen zum Grundsatz I	192
4. Grundsatz II (Liquidität der Institute)	193
5. Erläuterungen zum Grundsatz II	194
Ergänzende Erläuterungen der Deutschen Bundesbank zu den Meldevordrucken LI 1 und LI 2	
6. Anordnungen zu den Grundsätzen	196
Nr. 1 Ersetzt durch Kza 196 Nr. 69	
Nr. 2 bis 4 weggefallen	
Nr. 5 Ersetzt durch Kza 281 Nr. 22	
Nr. 6 weggefallen	
Nr. 7 Schreiben der Deutschen Bundesbank betr. Devisenhandel vom 20. Mai 1976	
Nr. 8 a Verhaltensnormen des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. für Kreditinstitute am deutschen Devisenmarkt vom 7. Februar 1979	
Nr. 8 b Leitsätze des Verbandes öffentlicher Banken für das Verhalten öffentlicher Banken auf dem Devisen- und Auslandsgeldmarkt vom 6. Februar 1979	
Nr. 8 c Schreiben des BAK betr. Abschluß von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen vom 30. März 1977	
Nr. 9 Schreiben des BAK betr. Abschluß von Devisengeschäften zu deutlich von den Marktkursen abweichenden Kursen durch Kreditinstitute; hier: Prolongationen von Devisentermingeschäften , denen Waren- oder Dienstleistungsgeschäfte in Fremdwährung zugrundeliegen vom 20. Juli 1978	
Nr. 10 bis 13 weggefallen	
Nr. 14 Ersetzt durch Kza 281 Nr. 22	
Nr. 15 Schreiben des BAK betr. Saldierung von Devisenkassageschäften , die an einem Geschäftstag, in derselben Währung und mit demselben Geschäftspartner abgeschlossen werden vom 31. März 1982	
Nr. 16 weggefallen	
Nr. 17 Schreiben des BAK betr. Mindestanforderungen für bankinterne Kontrollmaßnahmen bei Devisengeschäften – Kassa und Termin – vom 14. März 1983	
Nr. 18 bis 20 weggefallen	

- Nr. 21 Schreiben des BAK betr. Abschluß von **Devisengeschäften** zu deutlich von den **Marktkursen abweichenden Kursen**; hier: **vorzeitige Abwicklung von Devisentermingeschäften** vom 24. Februar 1986 196
- Nr. 22 bis 26 weggefallen
- Nr. 27 Ersetzt durch Kza **281 Nr. 22**
- Nr. 28 weggefallen
- Nr. 29 Schreiben des BAK betr. **Grundsatz I** gemäß §§ 10 und 10 a KWG; hier: Behandlung von **Exchange Rate Agreements (ERA)** und **Forward Exchange Agreements (FXA)** vom 29. Juli 1992
- Nr. 30 und 31 weggefallen
- Nr. 32 Schreiben des BAK betr. **Grundsätze I** gemäß §§ 10 und 10 a KWG; hier: **Anrechnung von Risikoaktiva**, deren Erfüllung von „öffentlichen Stellen“ im Geltungsbereich des KWG geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird, vom 1. April 1993
- Nr. 33 Schreiben des BAK betr. **Meldung zum Grundsatz I durch die Bürgschaftsbanken** vom 5. Mai 1993
- Nr. 34 Schreiben des BAK betr. **Anrechnung von Investmentanteilen betr. Grundsatz I** vom 30. Juni 1993
- Nr. 35 Schreiben des BAK betr. **Grundsatz I** gemäß § 10 KWG vom 8. Februar 1994
- Nr. 36 und 37 weggefallen
- Nr. 38 Schreiben des BAK betr. **Grundsatz I – Anrechnung von Finanz-Swaps, Finanztermingeschäften** und erworbenen **Optionsrechten** nach der Laufzeitmethode oder der Marktbewertungsmethode (Abs. 6 Satz 1 erster Halbsatz) vom 27. Oktober 1994
- Nr. 39 Schreiben des BAK betr. **Grundsatz I** gem. §§ 10, Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG – **Behandlung der Verbindlichkeiten der Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost** sowie **des Bundeseseisenbahnvermögens und der Deutschen Bahn Aktiengesellschaft**, Berlin, vom 15. März 1995
- Nr. 40 und 41 weggefallen
- Nr. 42 Schreiben des BAK betr. **Behandlung von Wertpapierleihgeschäften im Grundsatz I** vom 8. Mai 1995
- Nr. 43 Schreiben des BAK betr. **Anrechnung von unbefristeten Kreditzusagen im Grundsatz I** vom 20. Oktober 1995
- Nr. 44 Rundschreiben des BAK betreffend **Anrechnungsermäßigung von Risikoaktiva** auf Grund vorhandener Sicherheiten in Form von im Ausland aufbewahrten Wertpapieren **im Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG vom 23. Oktober 1995

- Nr. 45 Rundschreiben des BAK betreffend **Gewichtung von Risikoaktiva** gegenüber Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **im Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG vom 18. Dezember 1995 196
- Nr. 46 weggefallen
- Nr. 47 Rundschreiben 1/96 des BAK betreffend adressenmäßige **Gleichstellung der Kreditanstalt für Wiederaufbau mit dem Bund für die Großkreditgrenzen und den Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG vom 26. Januar 1996
- Nr. 48 weggefallen
- Nr. 49 Rundschreiben 2/96 des BAK betreffend **Behandlung der Interamerikanischen Investitionsgesellschaft im Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG vom 23. Februar 1996
- Nr. 50 Rundschreiben 4/96 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG wegen **Anrechnung von Risikoaktiva**, deren Erfüllung von „Caisse d'Amortissement de la Dette Sociale (CADES)“, Paris, Frankreich, geschuldet wird, vom 20. Mai 1996
- Nr. 51 weggefallen
- Nr. 52 Rundschreiben 10/96 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG wegen **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, vom 23. August 1996
- Nr. 53 Rundschreiben 11/96 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10, Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG wegen **Behandlung der Nachfolgeorganisationen der Treuhandanstalt**, Berlin, vom 30. August 1996
- Nr. 54 Rundschreiben 12/96 der BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a 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 betreffend Grundsatz I wegen der Gewichtung von Risikoaktiva, die von der **Eximbank**, Washington D.C./USA, geschuldet oder gewährleistet werden, vom 7. Dezember 1994
- Nr. 55 weggefallen
- Nr. 56 Rundschreiben 14/96 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG wegen **Berücksichtigung von Sicherheiten** in Form von Bankschuldverschreibungen vom 30. Oktober 1996
- Nr. 57 und 58 weggefallen

- Nr. 59 Rundschreiben 6/97 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG, **§ 20 Abs. 2 Nr. 2 Buchstabe a KWG** wegen **Behandlung von Wertpapieren im Rahmen von „Repackaging“-Vereinbarungen** vom 15. September 1997 196
- Nr. 60 Rundschreiben 7/97 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10, 10 a KWG wegen **Behandlung einer Emission der „Cyber-Val“** zur Refinanzierung eines Darlehens an ein Établissement Public de Financement et de Restructuration (EPFR) sowie von Risikoaktiva, die von EPFR selbst geschuldet werden, vom 1. Oktober 1997
- Nr. 61 Rundschreiben 9/97 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a Abs. 1 KWG wegen **Anrechnung von Risikoaktiva**, deren Erfüllung von dem „Instituto de Credito Oficial“, Madrid (ICO), geschuldet oder ausdrücklich gewährleistet wird, vom 30. Oktober 1997
- Nr. 62 Schreiben des BAK betreffend Änderung und Ergänzung der **Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität** der Kreditinstitute vom 31. Oktober 1997
- Nr. 63 Rundschreiben 13/97 des BAK betreffend **Aufhebung** der Zurechnung von **Südkorea** zur Zone A vom 2. Dezember 1997
- Nr. 64 Rundschreiben 14/97 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 und 10 a KWG wegen Mitteilungen an die Institute über ergangene Entscheidungen zu **Adressengewichtungssätzen** vom 30. Dezember 1997
- Nr. 65 Rundschreiben 14/98 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 Abs. 1, 10 a 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) vom 26. August 1998
- Nr. 66 Rundschreiben 15/98 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10, 10 a 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 vom 25. September 1998
- Nr. 67 Rundschreiben 16/98 des BAK betreffend Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität der Institute gemäß §§ 10, 10 a und 11 KWG wegen **Papierloses Einreichungsverfahren der Grundsatzmeldungen** vom 22. Oktober 1998

- Nr. 68 Rundschreiben 20/98 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 und 10 a 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 vom 21. Dezember 1998 196
- Nr. 69 Anordnung des BAK betreffend **Anzeige von Überschreitungen der Obergrenze** des § 2 Abs. 2 Satz 1 **Grundsatz I** durch Institute vom 15. Dezember 1998
- Nr. 70 Rundschreiben 8/99 des BAK betreffend **Zurechnung von Polen** zur Zone A vom 21. April 1999
- Nr. 71 Rundschreiben 9/99 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10, 10 a KWG (GSI) wegen **Behandlung von grundpfandrechtlich gesicherten 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) vom 26. April 1999
- Nr. 72 Rundschreiben 10/99 des BAK betreffend **Behandlung von Kreditderivaten im Grundsatz I** gemäß §§ 10, 10 a KWG und im Rahmen der Großkredit- und Millionenkreditvorschriften vom 16. Juni 1999
- Nr. 73 Rundschreiben 11/99 des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10, 10 a 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) vom 22. Juli 1999
- Nr. 74 Schreiben der Deutschen Bundesbank betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 und 10 a KWG wegen **Ausweis von Kreditderivaten in den bankaufsichtlichen Meldebögen** vom 3. Dezember 1999
- Nr. 75 Rundschreiben 18/99 des BAK betreffend **Grundsatz II** gemäß § 11 KWG vom 22. Dezember 1999
- Nr. 76 Rundschreiben 2/2000 des BAK betreffend **Grundsatz II** wegen **Behandlung von gedeckten Schuldverschreibungen und Investmentanteilen als Liquidität erster Klasse** vom 8. März 2000
- Nr. 77 Schreiben des BAK betreffend Anwendung des neuen **Grundsatz II** gemäß § 11 KWG auf **Autobanken** vom 3. April 2000
- Nr. 78 Schreiben des BAK betreffend Berücksichtigung von **Kreditderivaten im Grundsatz I** – GSI – gemäß §§ 10, 10 a KWG und im Rahmen der **Großkreditvorschriften** vom 16. März 2000

Nr. 79 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10 Abs. 1 und 10 a Abs. 1 KWG wegen Anrechnung von Fremdwährungsaktien mit Abrechnung in EUR vom 15. Mai 2000	196
Nr. 80 Rundschreiben 3/2000 des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10 und 10 a KWG wegen Berücksichtigung von Zinsänderungsrisiken am Aktien-, Devisen- und Rohwarenderivaten vom 20. Juni 2000	
Nr. 81 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG und Groß- und Millionenkreditverordnung vom 8. September 2000	
Nr. 82 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG wegen Risikogewichtung der spanischen Rundfunkanstalt RTVE vom 27. Oktober 2000	
Nr. 83 Schreiben des BAK betreffend Behandlung von an Strombörsen getätigten Geschäften im Grundsatz I (GS I) vom 29. November 2000	
Nr. 84 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG Risikogewichtung einer ABS-Struktur vom 29. November 2000	
Nr. 85 Rundschreiben 1/2001 des BAK betreffend Grundsatz I Modellierung des besonderen Kursrisikos vom 22. Januar 2001	
Nr. 86 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG sowie Großkredit- und Millionenkreditvorschriften. Anfrage [...] zur Einordnung von Forderungen an die Stadtwerke Köln GmbH vom 9. Januar 2001	
Nr. 87 Schreiben des BAK betreffend Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I, die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind vom 26. Januar 2001	
Nr. 88 Rundschreiben 2/01 des BAK betreffend Zurechnung der Slowakischen Republik und Mexikos zur Zone A vom 19. Februar 2001	
Nr. 89 Schreiben des BAK betreffend Risikogewichtung der Mannheimer Versorgungs- und Verkehrsgesellschaft mbH (MVV) vom 20. Februar 2001	
Nr. 90 Schreiben des BAK betreffend Risikogewichtung in Belgien herausgelegter gewerblicher Hypothekarkredite im Grundsatz I (GS I) vom 20. Februar 2001	
Nr. 91 Schreiben des BAK betreffend Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist vom 9. März 2001	
Nr. 92 Schreiben des BAK betreffend Risikogewichtung von Forderungen der Stadtwerke Bonn GmbH vom 27. März 2001	

- Nr. 93 Schreiben des BAK betreffend **Adressengewicht der spanischen Eisenbahngesellschaft RENFE im Grundsatz I** vom 2. April 2001 196
- Nr. 94 Rundschreiben 6/2001 des BAK betreffend **§ 13 Abs. 4 Nr. 3 Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10 a KWG Behandlung des Altbestands** vom 20. September 2001
- Nr. 95 Rundschreiben 7/2001 des BAK betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG Übernahme von zu §§ 10, 10 a GroMiKV vergleichbaren Regelungen im Grundsatz I (GS I)** vom 2. Oktober 2001
- Nr. 96 Schreiben des BAK betreffend **Grundsatz I** gemäß §§ 10 und 10 a KWG; **Risikogewichtung von Forderungen an das Europäische Laboratorium für Molekularbiologie (EMBL)**, Heidelberg vom 22. Januar 2002
- Nr. 97 Schreiben des BAK betreffend **Risikogewichtung von Darlehen, die durch den Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) verbürgt sind, im Grundsatz I (GS I)** vom 24. Januar 2002
- Nr. 98 Schreiben des BAK betreffend **Behandlung einbehaltener First Loss Tranchen im Rahmen synthetischer ABS-Transaktionen im Grundsatz I** vom 31. Januar 2001
- Nr. 99 Rundschreiben 3/2002 des BAK betreffend **Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 1, 10 a KWG Aufbewahrungsfristen für Marktpreisdaten von Handelsbuchpositionen und Rohwarenpositionen des Anlagebuchs sowie der Meldungen zum GS I** vom 18. Februar 2002
- Nr. 100 Schreiben des BAK betreffend 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** vom 21. Februar 2002
- Nr. 101 Schreiben des BAK betreffend **Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10 und 10 a KWG; Risikogewichtung einer von einer nach luxemburgischen Recht errichteten Einweggesellschaft 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 vom 26. Februar 2002
- Nr. 102 Rundschreiben 5/2002 betreffend **Grundsatz II über die Liquidität der Institute gemäß § 11 KWG; Erweiterung des Anwendungskreises auf Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung** vom 13. März 2002
- Nr. 103 Schreiben des BAK betreffend **Grundsatz II** gemäß § 11 KWG; **Berücksichtigung der unwiderruflichen**

- Kreditzusagen der Zentrale an ihre in Deutschland ansässige Zweigniederlassung** vom 26. März 2002 196
- Nr. 104 Schreiben des BAK betreffend **Risikogewichtung von Krediten, die durch Grundpfandrechte auf unfertige Neubauten und Bauplätze gesichert sind** vom 3. April 2002
- Nr. 105 Schreiben der BaFin betreffend Grundsatz II gemäß § 11 KWG
- Behandlung von bereitgestellten Liquiditätsfazilitäten** an das Special Purpose Vehicle (SPV) im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen (ABS) vom 23. Mai 2002
- Nr. 106 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz II** gemäß § 11 KWG
- Behandlung von bereitgestellten Liquiditätsfazilitäten an das Special Purpose Vehicle (SPV) im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen (ABS) vom 7. Juni 2002
- Nr. 107 Schreiben der BaFin betreffend **Gewichtung von Risikoaktiva im Grundsatz I** (GS I), die durch die staatliche italienische Exportversicherungs-Agentur SACE garantiert sind vom 10. Juni 2002
- Nr. 108 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG** sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften
- Risikogewichtung von Forderungen an kommunale Unternehmen und Einrichtungen als Anstalt des öffentlichen Rechts
- Stadtwerke Hürth, Technische Betriebe und Einrichtungen, Anstalt des öffentlichen Rechts (AöR) vom 16. Juli 2002
- Nr. 109 Rundschreiben 14/2002 der BaFin betreffend **Grundsätze über die Eigenmittel und Liquidität** der Institute sowie Großkredit- und Millionenkreditverordnung und Länderrisikoverordnung; Zuordnung der Republik Korea zur Zone A gemäß § 1 Abs. 5 b Satz 1 KWG vom 25. Juli 2002
- Nr. 110 Schreiben der BaFin betreffend Risikogewichtung der ungarischen Export-Import-Bank (Eximbank) vom 2. September 2002
- Nr. 111 Schreiben der BaFin betreffend Risikogewichtung der Hungarian Development Bank (HDB) im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10 a KWG vom 2. September 2002
- Nr. 112 Schreiben der BaFin betreffend **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, vom 13. September 2002. 196
- Nr. 113 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG** (GS I)
Buchungszeitpunkt für Wertpapierkassageschäfte vom 6. November 2002
- Nr. 114 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG** (GS I) sowie Groß- und Millionenkreditvorschriften
Risikogewichtung von Forderungen an Kommuninvest i Sverige AB (publ), Schweden vom 6. Januar 2003
- Nr. 115 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a 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“ vom 19. Februar 2003
- Nr. 116 Schreiben der BaFin betreffend Gewichtung einer Anleihe, die durch spanische Pfandbriefe gesichert ist im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10 a KWG vom 11. April 2003
- Nr. 117 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a 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) vom 14. April 2003
- Nr. 118 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a 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 vom 7. Mai 2003
- Nr. 119 Schreiben der BaFin betreffend Risikogewichtung der von der Cartesio S. r. L., Italien, durchgeführten Verbriefungstransaktion im Grundsatz I (GS I) gemäß §§ 10, 10 a KWG vom 4. Juni 2003
- Nr. 120 Schreiben der BaFin betreffend **Grundsatz I gemäß §§ 10, 10 a KWG**; Risikogewichtung der TLG Treu-

hand Liegenschaftsgesellschaft mbH, jetzt TLG IMMOBI- LIEN GmbH vom 12. Juni 2003	
Nr. 121 Schreiben der BaFin betreffend Grundsatz II ge- mäß § 11 KWG Behandlung von Investmentfondsanteil-Sondervermögen („Dachfonds“) im Grundsatz II vom 11. Juli 2003	
7. Mitteilung des BAK Nr. 1/63 vom 29. Juni 1963 betreffend Anerkennung des freien Vermögens bei Privatbankiers . . .	210
8. Mitteilung des BAK Nr. 1/64 vom 3. August 1964 betref- fend Vorschriften über den Sparverkehr	220
9. Schreiben des BAK vom 2. Februar 1982 betreffend Vor- schriften über den Sparverkehr – §§ 21, 22 KWG	221
10. Bankaufsichtliche Stellungnahmen zum Sparverkehr . . .	222
Nr. 1 Schreiben des BAK vom 3. September 1962 betr. Sparklubs	
Nr. 2 Schreiben des BAK vom 20. März 1967 betr. Lose- blatt-Sparbuch (geändert durch Schreiben des BAK vom 19. September 1973, s. Nr. 4)	
Nr. 3 Schreiben des BAK vom 10. Juli 1972 betr. Rück- zahlung von Spareinlagen	
Nr. 4 Schreiben des BAK vom 19. September 1973 betr. Loseblatt-Sparbuch	
Nr. 5 Schreiben des BAK vom 12. März 1974 betr. Geld- ausgabeautomaten für Sparkonten	
Nr. 6 Schreiben des BAK vom 9. Januar 1975 betr. Verfü- gung über Spar-Zinsen	
Nr. 7 Schreiben des BAK vom 25. Mai 1982 betr. Sparur- kunden in Loseblatt-Form	
Nr. 8 Schreiben des BAK vom 2. Dezember 1985 betr. Werbung für Sparplanangebote	
Nr. 9 Rundschreiben Nr. 17/86 der Landeszentralbank in Nordrhein-Westfalen vom 17. September 1986 betr. Min- destreserven; hier: Kündigung bei der Hereinnahme von Spareinlagen sowie systematisch ausgeübte laufende Kündigungen von Spareinlagen	
Nr. 10 Schreiben des BAK vom 10. Oktober 1987 betr. Rechtsnatur von Spareinlagen	
Nr. 11 Schreiben des BAK vom 22. Dezember 1987 betr. vorzeitige Rückzahlung von Spareinlagen ; hier: Ausweis von Vorschufzinsen	
Nr. 12 Schreiben des Bundesministeriums der Justiz vom 9. August 1994 betr. Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (Geldausgabeautomaten im Sparverkehr)	
Nr. 13 Schreiben des BAK vom 10. August 1995 betr. Ausschluß der Barverfügung über Spareinlagen	

11. Mitteilung des BAK vom 2. Januar 1990 betr. Unternehmen, die aufgrund des Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetzes als gemeinnützige Wohnungsunternehmen oder als Organe der staatlichen Wohnungspolitik anerkannt waren	225
Schreiben des BAK vom 27. September 1990 betr. Liquidität bei Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	
12. Verlautbarung des BAK über die Auszahlung von Krediten durch Kreditinstitute über Kreditvermittler vom 24. August 1979 mit ergänzendem Schreiben vom 7. Juli und 30. September 1980	230
Schreiben des Bundesministers der Finanzen und für Wirtschaft betr. Mißstände im Bereich der Kreditvermittlung vom 27. Oktober 1980 mit ergänzendem Schreiben vom 25. Juni 1981	
V. Regelungen zum Anzeigenwesen	
1. Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Anzeigenverordnung – AnzV) vom 29. Dezember 1997	245
2. Verordnung über die Erstanzeige von Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsbanken nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Erstanzeigenverordnung – ErstAnzV) vom 29. Dezember 1997 nebst Anhang mit ergänzendem Informationsblatt 1/99 des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen für inländische Unternehmen im Finanzdienstleistungssektor, die am 1. Januar 1998 zulässigerweise tätig waren und über keine Bankerlaubnis des Bundesaufsichtsamtes verfügen (Stand: Juni 1999) . . .	245 a
3. Verordnung über die Ergänzungsanzeige von Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsbanken nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Ergänzungsanzeigenverordnung – ErgAnzV) vom 29. Dezember 1997 . .	245 b
4. Stellungnahmen zur Anzeigenverordnung – AnzV	246
Nr. 1 aufgehoben durch Schreiben des BAK vom 17. September 1999, s. dazu Nr. 5	
Nr. 2 Rundschreiben 7/98 des BAK vom 26. Mai 1998 betr. Erläuterungen zu den §§ 9, 12 bis 14 AnzV (unmittelbare, mittelbare Beteiligungen, Passivbeteiligungen, enge Verbindungen)	
Nr. 3 Schreiben des BAK vom 9. Juli 1998 betreffend Anzeigen nach § 24 Abs. 1 Nr 13 KWG (enge Verbindungen)	
Nr. 4 Rundschreiben 3/99 des BAK zur Sammelanzeige inländischen Zweigstellen gemäß § 24 a Abs. 1 a Satz 1 Nr. 3 KWG i. V.m. § 15 Abs. 1 Satz 1 AnzV vom 22. Januar 1999	
Nr. 5 Sammelschreiben B/99 – KI/WHU des BAK zu Anzeigen gemäß §§ 24 a Abs. 1 Satz 1, 24 a Abs. 3 Satz 1 KWG vom 17. September 1999	

(Fortsetzung auf Seite 11)

Nr. 6 Rundschreiben 3/2001 des BAK vom 26. Juni 2001 zu Anzeige gemäß § 24 Abs. 1 Satz 1 KWG und § 24 a Abs. 3 Satz 1 KWG	
5. Verordnung zur Einreichung von Monatsausweisen nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Monatsausweise-Verordnung – MonAwV) vom 31. Mai 1999	247
6. Verordnung über die Einreichung zusammengefaßter Monatsausweise nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Zusammengefaßte-Monatsausweise-Verordnung – ZuMonAwV) vom 29. Dezember 1997, geändert durch die Verordnung zur Änderung der Zusammengefaßte-Monatsausweise-Verordnung vom 17. März 1999	247 a
7. Verordnung zur Einreichung von Monatsausweisen durch Skontroföhrer nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Skontroföhrer-Monatsausweise-Verordnung – SkontroMonAwV) vom 31. Mai 1999	247 b
8. Verordnung über Angaben zu den Krediten an ausländische Kreditnehmer nach dem Gesetz über das Kreditwesen (Länderrisikoverordnung – LrV) vom 19. Dezember 1985 mit späteren Änderungen	248
9. Mitteilung des BAK Nr. 2/63 vom 28. Oktober 1963 betr. Beschlußfassung bei Groß- und Organkrediten.	250
10. Mitteilung des Bundesaufsichtsamtes Nr. 1/62 vom 30. 10. 1962	260
 VI. Regelungen zu Grundsatzfragen, Bankkonditionen und Wettbewerb	
1. Regelungen zu Grundsatzfragen.	281
Nr. 1 Schreiben des BAK betr. Voraussetzungen für das Betreiben des Kredit- und ggf. des Einlagengeschäftes durch eine Einkaufsgenossenschaft vom 7. September 1982	
Nr. 2 Schreiben des BAK betr. Bankaufsichtliche Behandlung von Forderungssalden , die im Verrechnungsverkehr der Kreditinstitute auf Interbankkonten oder bei EDV-mäßigen Vorweg- bzw. Direktbuchungen durch Rechenzentren auf Kundenkonten entstehen vom 9. November 1983	
Nr. 3 Schreiben des BAK betr. Behandlung von Forderungen der Kreditinstitute aus Aufgabengeschäften im Rahmen der §§ 13 ff. KWG vom 11. Juli 1984	
Nr. 4 weggefallen	
Nr. 5 Schreiben des BAK 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 Nrn. 1 und 2, § 10 Abs. 2 und 3, § 10 Abs. 4 Sätze 4 und 5, § 10 Abs. 8 und § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG) vom 8. April 1986	

- Nr. 6 Schreiben des BAK betr. Behandlung von **Verpflichtungen der Kreditinstitute aus Euronotes-Fazilitäten** bei der Anwendung des Grundsatzes I und der KWG-Vorschriften über das Kreditwesen vom 2. Juni 1986 281
- Nr. 7 Schreiben des BAK betr. **Behandlung von Saldenausgleichsvereinbarungen** in Sicherheiten-Poolverträgen von Kreditinstituten bei den Vorschriften über das Kreditgeschäft (§ 13 ff. KWG) und beim Grundsatz I vom 12. November 1986
- Nr. 8 Schreiben des BAK betr. Bankaufsichtliche Behandlung sog. „**Wechseldiskont-Sonderkredite**“ vom 21. August 1989
- Nr. 9 Schreiben des BAK betr. Zusammenfassung der **Treuhandanstalt der DDR mit den Treuhand-Aktiengesellschaften** sowie den diesen gehörenden Unternehmen zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 KWG vom 2. August 1990
- Nr. 10 Schreiben des BAK betr. Zusammenfassung der **Treuhandanstalt der DDR mit den dieser gehörenden Unternehmen** zu einem Kreditnehmer gem. § 19 Abs. 2 Nr. 1 KWG vom 30. August 1990
- Nr. 11 Schreiben des BAK betr. Eigenkapital von Kreditinstituten; hier: **Erhöhung mittels wechselseitiger Beteiligungen** vom 5. Dezember 1991
- Nr. 12 Schreiben des BAK 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
- vom 20. Januar 1992
- Nr. 13 Schreiben des BAK betr. **Treuhandanstalt**; hier: Behandlung der Treuhandanstalt als Sondervermögen des Bundes vom 28. Januar 1992
- Nr. 14 Schreiben des BAK 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 vom 13. April 1992
- Nr. 15 Rundschreiben Nr. 8/1992 der Landeszentralbank in Nordrhein-Westfalen betr. Bankenaufsicht; Voraussetzung für die **Kreditnehmerzusammenfassung** nach § 19 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 KWG bei Krediten an Ehegatten vom 23. Juni 1992
- Nr. 16 Schreiben des BAK betr. **Bewertung von festverzinslichen Wertpapieren** nach den für das Anlagevermögen geltenden Regeln vom 19. März 1993

- Nr. 16 a Schreiben des BAK betr. **Mustergeschäftsordnung für Sachverständigenausschüsse** gem. § 10 Abs. 4 b Sätze 3 und 4 KWG vom 15. April 1993 281
- Nr. 17 Schreiben des BAK 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) vom 3. Juni 1993 mit Verlautbarung zum 4. Ä.G. KWG
- Schreiben des BAK betr. **Wertermittlung von Grundstücken** vom 20. Februar 1980 – Seite 59
- Schreiben des BAK betr. **Wertermittlung von Grundstücken** vom 2. Oktober 1980 – Seite 60
- Schreiben des BAK betr. **Bewertung von Wohngrundstücken** vom 31. März 1981 – Seite 61
- Schreiben des BAK betr. **Anpassung der Beleihungsindexe** vom 26. Oktober 1981 – Seite 62
- Schreiben des BAK betr. **Beleihungswertermittlung** vom 27. Oktober 1981 – Seite 62
- Schreiben des BAK betr. **Wertermittlung von Eigentumswohnungen** vom 3. April 1991 – Seite 63
- Nr. 18 Schreiben des BAK 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) vom 28. Dezember 1993
- Nr. 18 a Schreiben des BAK betr. **Nicht realisierte Reserven** in nicht notierten **Wertpapieren** vom 11. März 1994
- Nr. 19 Ersetzt durch Kza **281** Nr. 30
- Nr. 20 Verlautbarung des BAK betr. **Bankgeschäfte mit Minderjährigen** vom 22. März 1995
- Nr. 21 a Schreiben des BAK betr. **Erwerb von Geschäftsguthaben** durch 100%ige **Tochtergesellschaften** von Kreditgenossenschaften vom 6. April 1995
- Nr. 21 b Schreiben des BAK betr. **Erwerb von Geschäftsguthaben** durch 100%ige **Tochtergesellschaften** von Kreditgenossenschaften vom 16. August 1995
- Nr. 22 Schreiben des BAK und Verlautbarung über „**Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute**“ vom 23. Oktober 1995
- Nr. 23 bis 25 entfallen
- Nr. 26 Rundschreiben 8/96 des BAK betr. **§ 20 Abs. 2 KWG – Ausnahme von den Anzeigepflichten für Groß-**

kredite nach § 13 Abs. 1 und § 13 a Abs. 1 KWG, § 20 Abs. 5 KWG – Ausnahme von den Beschlußfassungspflichten nach § 13 Abs. 2 und 6 KWG vom 10. Juli 1996.	281
Nr. 27 Rundschreiben 9/96 des BAK betr. Nicht-Anwendung der Vorschriften der §§ 13 bis 14 KWG auf Verfügungen über E. v. gutgeschriebene Beträge im Lastschrift- und Scheckinzugsverfahren vom 10. Juli 1996	
Nr. 28 Rundschreiben 13/96 des BAK betr. § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG – Anrechnungserleichterungen für Realkredite (Beleihungswert, Freibetragsregelung, Beschränkung auf inländische Beleihungen) vom 28. September 1996	
Nr. 29 Rundschreiben 16/96 des BAK betr. § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 4 KWG Anrechnungserleichterung für dinglich auf Wohn Eigentum gesicherte Kredite (Verkehrswert, Freibetragsregelung, Bewertungsvorschriften) vom 30. Dezember 1996	
Nr. 30 Rundschreiben 3/97 des BAK betr. Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 Satz 1 KWG vom 24. Februar 1997	
Nr. 31 Rundschreiben 4/97 des BAK vom 19. März 1997 betreffend Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von Asset-Backed-Securities-Transaktionen durch deutsche Kreditinstitute	
Nr. 32 Rundschreiben 8/97 des BAK vom 27. Oktober 1997 betreffend Zweigstellenmeldung für automatisierte Bankdienstleistungen gemäß 24 Abs. 1 Nr. 7 KWG	
Nr. 33 Rundschreiben 11/97 des BAK vom 17. November 1997 betreffend Übergangsregelung des § 64 e Abs. 4 KWG	
1. Abgrenzung des Handelsbuches vom Anlagebuch nach § 1 Abs. 12 und § 2 Abs. 11 KWG	
2. Anzeigepflicht nach § 64 e Abs. 4 Satz 3 oder 4 KWG	
Nr. 34 Rundschreiben 12/97 des BAK vom 27. November 1997 betreffend Warentermingeschäfte	
Nr. 35 Rundschreiben 2/98 des BAK vom 20. Februar 1998 betreffend Anzeigen nach § 25 a Abs. 2 Satz 3 KWG	
Nr. 36 Rundschreiben 4/98 des BAK vom 8. April 1998 betreffend Erläuterungen zu einzelnen Regelungen der Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute	
Nr. 37 Rundschreiben 8/98 des BAK vom 2. Juli 1998 betreffend Anforderungen an den Inhalt der Anzeigen nach § 2 Abs. 10 Sätze 1 und 3 KWG	
Nr. 38 Rundschreiben 10/98 des BAK vom 15. Juli 1998 betreffend Sammelaufstellung der Großkredite nach §§ 13 bis 13 a KWG (5.) per 30. Dezember 1998	

- Nr. 39 Rundschreiben 11/98 des BAK 24. Juli 1998 betreffend **Konsolidierung gemischter Gruppen** 281
- Nr. 40 Rundschreiben 12/98 des BAK vom 14. August 1998 betreffend **Überprüfung von Zinsänderungsrisiken**
- Nr. 41 Rundschreiben 13/98 des BAK vom 25. August 1998 betreffend Veräußerung von Kundenforderungen im Rahmen von **Asset-Backed-Securities-Transaktionen** durch deutsche Kreditinstitute; ergänzender Hinweis betreffend **revolvierende Transaktionen**
- Nr. 42 Schreiben des BAK vom 21. Dezember 1998 betreffend **Investmentclubs**
- Nr. 43 Rundschreiben 18/98 des BAK vom 23. Oktober 1998 betreffend **Emissionsbedingungen** für die Ausgabe kurzfristiger **nachrangiger Verbindlichkeiten gemäß § 10 Abs. 7 KWG**
- Nr. 44 Rundschreiben des BAK vom 3. November 1998 betreffend Neuregelung für den Alternativansatz für **Investmentanteile** im Bestand von Institute im Rahmen der Groß- und Millionenkreditvorschriften
- Nr. 45 Rundschreiben des BAK vom 18. Dezember 1998 betreffend **Kredite**, die erst aufgrund der **Absenkung der Großkreditdefinitionsgrenze zu Großkrediten werden**
- Nr. 46 Rundschreiben 1/99 des BAK vom 20. Januar 1999 betreffend Übergangsregelung für **derivative Geschäfte**, die mit Beginn der dritten Stufe der Wirtschafts- und Währungsunion **ihren derivativen** und damit positionsöffnenden bzw. -schließenden **Charakter verloren haben**
- Nr. 47 Rundschreiben 2/99 des BAK vom 21. Januar 1999 betreffend Anrechnungserleichterungen für **Realkredite** gemäß **§ 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG**
- Nr. 48 Rundschreiben 4/99 des BAK vom 19. Februar 1999 betreffend Berücksichtigung der **Nullanrechnungen** der zuständigen ausländischen Bankaufsichtsbehörden für **Kredite an öffentliche oder quasi öffentliche Stellen in anderen Staaten des europäischen Wirtschaftsraums**
- Nr. 49 Rundschreiben 6/99 des BAK vom 15. März 1999 betreffend Einbeziehung von **stillen Reserven** in nicht börsennotierten Kapitalanteilen in das **haftende Eigenkapital**
- Nr. 50 Schreiben des BAK vom 12. Mai 1999 betreffend Ausdehnung der Regelung des **§ 13 GroMiKV** auf Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren in anderen Staaten des europäischen Wirtschaftsraums

- Nr. 51 Sammelschreiben A/99-K/W/FDI des BAK vom 10. August 1999 betreffend **Großkreditanzeigen** 281
- Nr. 52 Rundschreiben 13/99 des BAK vom 6. Oktober 1999 betreffend Abgabe von **Plazierungsgarantien** im Rahmen von **Aktienemissionsverträgen**
- Nr. 53 Rundschreiben 14/99 des BAK vom 4. November 1999 betreffend **Abzug von Beteiligungen** an Kreditinstituten, Finanzdienstleistungsinstituten und Finanzunternehmen gemäß **§ 10 Abs. 6 KWG**
- Nr. 54 Rundschreiben 17/99 des BAK vom 4. Dezember 1999 betreffend **Zuordnung der Bestände und Geschäfte** der Institute **zum Handelsbuch und zum Anlagebuch** gemäß **§§ 1 Abs. 12 KWG, 2 Abs. 11 KWG**
- Nr. 55 Sammelschreiben C/99-WHB/FDI des BAK vom 20. September 1999 betreffend **Anforderungen an das Anfangskapital** von Instituten, für die eine Erlaubnis nach **§ 64 e Abs. 2 Satz 2 KWG** als erteilt gilt
- Nr. 56 Rundschreiben 19/99 des BAK vom 23. Dezember 1999 betreffend **Abzug von Anteilen an reinen Industrie- und Versicherungsholdings** gemäß **§ 10 Abs. 6 KWG**
- Nr. 57 Sammelschreiben A/2000-WHB/FDI des BAK vom 14. Februar 2000 betreffend Berechnung der erforderlichen **Eigenmittel** für Wertpapierhandelsunternehmen gemäß **§ 10 Abs. 9 KWG**
- Nr. 58 Schreiben des BAK betreffend **Qualifikation als Geschäftsleiter eines Kreditinstitutes** (§ 33 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4; Abs. 2 KWG)
- Nr. 59 Schreiben des BAK vom 7. Dezember 2000 betreffend **Überwachung der von Hypothekenbanken eingegangenen Zinsänderungsrisiken**
- Nr. 60 Sammelschreiben C/2000-WHB/FDI des BAK betreffend **Forderungen von Finanzportfolioverwaltern der Gruppe III a** aus der Verordnung von Portfolios vor dem Hintergrund der Großkreditvorschriften vom 28. März 2001
- Nr. 61 Schreiben des BAK vom 28. Juni 2001 betreffend **Zuordnung eines Credit Default Swaps (CDS)** zum Handelsbuch
- Nr. 62 Rundschreiben 5/2001 des BAK vom 12. September 2001 betreffend Ergänzende Hinweise zu den Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute, **Revisionsberichte und Marktgerechtigkeitsprüfung**
- Nr. 63 Schreiben des BAK vom 15. November 2001 betreffend **Kleine Aktiengesellschaft und Verwahrung von Inhaberglobalaktien**

- Nr. 64 Rundschreiben 11/2001 des BAK vom 6. Dezember 2001 betreffend **Auslagerung von Bereichen** auf ein anderes Unternehmen gemäß § 25 a Abs. 2 KWG 281
- Nr. 65 Rundschreiben 12/2001 des BAK vom 20. Dezember 2001 betreffend Bankaufsichtliche Berücksichtigung der Leistungszusagen nach § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorgeverträgen (**Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz – AltZertG**)
- Nr. 66 Rundschreiben 9/2002 des BAK vom 19. März 2002 betreffend § 20 Abs. 3 Satz 2 Nr. 5 KWG; **Zeitliche Befristung der Anrechnungserleichterung für Realkredite**
- Nr. 67 Schreiben des BAK vom 3. April 2002 betreffend **Großkredit- und Millionenkreditvorschriften**; Bestimmung des Schuldners eines Referenzaktivums bei einem Credit Default Swap, dem eine große Zahl von Einzelrisiken zu Grunde liegt
- Nr. 68 Schreiben des BAK vom 12. April 2002 betreffend Ihre Anzeige gemäß § 53 a vom 6. März 2002 und Ihr Schreiben vom 19. März 2002
- Nr. 69 Schreiben des BAK betreffend **Kursorische Zusammenstellung von Fragen zu Firmierungen und Unternehmensgegenständen**, die an das BAKred häufig herangetragen werden (ohne Datum und ohne Aktenzeichen)
- Nr. 70 Rundschreiben 10/2002 der BaFin vom 10. Mai 2002 betreffend Rundschreiben 11/2001 vom 6. Dezember 2001 – **Auslagerung von Bereichen auf ein anderes Unternehmen** gemäß § 25 a Abs. 2 KWG Anzeige der Altfälle gemäß Textziffer 56
- Nr. 71 Rundschreiben 16/2002 der BaFin vom 6. August 2002 betreffend Mitteilung zum Auslagerungsrundschreiben 11/2001
- Nr. 72 Schreiben der BaFin vom 23. August 2002 betreffend Rundschreiben 1/2000: Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision der Kreditinstitute
- Nr. 73 Schreiben der BaFin vom 17. September 2002 betreffend Hinweis zum Rundschreiben 3/2002 des Bereichs Bankenaufsicht
- Nr. 74 Rundschreiben 19/2002 der BaFin vom 7. Oktober 2002 betreffend Befreiung von der Einreichung der Angaben zum Sortenbestand gemäß § 5 Satz 1 Nr. 2 Monatsausweisverordnung (MonAwV) von Kreditinstituten bei der Deutschen Bundesbank

	Kennzahl
Nr. 75 Rundschreiben 24/2002 WA der BaFin vom 8. November 2002 betreffend Ablauf der in § 64 e Abs. 3 Satz 1 KWG genannten Frist Anwendung der Regeln über das Anfangskapital	281
Nr. 76 Schreiben der BaFin vom 27. November 2002 betreffend KWG-rechtliche Behandlung von Kreditkartenlimits	
Nr. 77 Rundschreiben 27/2002 (Q) der BaFin vom 4. Dezember 2002 betreffend Geeignete Versicherung für „gebundene Agenten“ im Sinne des § 2 Abs. 10 Satz 1 KWG i. V. m. § 33 Abs. 1 Satz 2 KWG	
Nr. 78 Rundschreiben 34/2002 (BA) der BaFin vom 20. Dezember 2002 betreffend Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft der Kreditinstitute	
2. Anordnungen, Erlasse usw. zu Zinsverordnungen (in zeitlicher Reihenfolge)	295
3. a) Anordnungen, Erlasse usw. zu Wettbewerbsregelungen (in zeitlicher Reihenfolge)	315
b) Entscheidungen zu § 23 KWG (in zeitlicher Reihenfolge)	316
c) Entscheidungen zum UWG (in zeitlicher Reihenfolge)	317
d) Entscheidungen zur Zugabeverordnung (in zeitlicher Reihenfolge)	318
4. Stellungnahmen des Zentralen Wettbewerbsausschusses (in zeitlicher Reihenfolge)	320
5. Preisklauselverordnung	333
6. Mitteilung des BAK Nr. 2/64 vom 24. August 1964 betr. Regeln für das Teilzahlungsfinanzierungsgeschäft	335
7. Merkblatt zur einheitlichen Gestaltung des Aushangs von Regelsätzen im standardisierten Privatkundengeschäft der Kreditinstitute (Preisaushang)	340
8. Gesetz zur Regelung der Preisangaben	341 a
9. Verordnung zur Regelung der Preisangaben	341 b
10. Begründung zur Verordnung zur Regelung der Preisangaben sowie Begründungen zur Ersten, Zweiten und Dritten Verordnung zur Änderung der Preisangabenverordnung	341 c
11. Ausführungshinweise des Bund-Länder-Ausschusses „Preisangaben“ zu § 4 PAngV vom 18. Dezember 1992	341 d
Schreiben des Bund-Länder-Ausschusses „Preisangaben“ an den Zentralen Kreditausschuß vom 26. November 1986 und Schreiben des Zentralen Kreditausschusses an den Bund-Länder-Ausschuß vom 28. Januar 1987 zu § 4 PAngV	

	Kennzahl
12. Schreiben des Ministeriums für Wirtschaft, Mittelstand und Verkehr Baden-Württemberg vom 10. November 1981 betr. PreisangabenVO; hier: Werbung für Immobilien	342
13. Konditionengestaltung im Kreditgewerbe (in zeitlicher Reihenfolge)	343
14. Kreditkosten im Ratenkreditgeschäft (in zeitlicher Reihenfolge)	344
VII. Regelungen zu den Monatsausweisen (§ 25 KWG und § 18 BBkG)	
1. Anordnungen der Deutschen Bundesbank für die von den Kreditinstituten und den Finanzdienstleistungsinstituten zu erstellenden Statistiken	362
2. Richtlinien:	
Monatliche Bilanzstatistik einschl. ergänzende Richtlinien für Bausparkassen	365
Schreiben der Deutschen Bundesbank an die Spitzenverbände der Kreditinstitute vom 6. April 1999 betr. Bankenstatistik-Ausweisfragen.	365
Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 26. Februar 2001 betr. Monatliche Bilanzstatistik hier: Euro-Bargeldeinführung	
Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 30. August 2001 betr. Monatliche Bilanzstatistik hier: Sektorale Zuordnung der „Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH –“	
Vierteljährliche Kreditnehmerstatistik	366
Erhebung über Soll- und Habenzinsen ausgewählter Kredit- und Einlagearten	368

(Fortsetzung auf Seite 19)

	Kennzahl
Jährliche Depotstatistik	369
Auslandsstatus der Banken	370
Emissionsstatistik für festverzinsliche Wertpapiere	371
Statistik über Kapitalanlagegesellschaften.....	372
VIII. Regelungen zu den Jahresabschlüssen und Prüfungswesen	
1. Gesetz über die Rechnungslegung von bestimmten Unternehmen und Konzernen (Publizitätsgesetz).....	411 a
2. Bilanzierungsvorschriften für Kreditinstitute nach dem Bankbilanzrichtlinie-Gesetz (Vorbemerkung).....	vor 413
3. Ergänzende Rechnungslegungsvorschriften für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (§§ 340 bis 340 o HGB)	413
4. Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch (EGHGB) – Übergangsvorschriften (Auszug).....	414
5. Vorschriften für den Jahresabschluß der Kreditinstitute (§§ 242 bis 339 HGB).....	415
6. Aktiengesetz (Auszug).....	417 a
7. GmbH-Gesetz (Auszug).....	417 b
8. Genossenschaftsgesetz (Auszug).....	417 c
9. Wirtschaftsprüferordnung (Auszug)	417 d
10. Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) ..	418
Erste Verordnung zur Änderung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute	
Sparverkehrsvorschriften – § 21 Abs. 4 RechKredV – Kommentierung –	
11. Konzernabschlußbefreiungsverordnung.	419
12. Verordnung über die Prüfung der Jahresabschlüsse und Zwischenabschlüsse der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (Prüfungsberichtsverordnung). ..	465
Schreiben des BAK betreffend Patronatserklärungen vom 16. Dezember 1974	
Schreiben des BAK betreffend Kreditgewährung zu Festzinssätzen vom 23. November 1977	
Schreiben BAK betreffend Besprechung von Krediten an ausländische Schuldner unter Berücksichtigung des Länderrisikos in den Prüfungsberichten zu den Jahresabschlüssen der Kreditinstitute vom 18. Januar 1980	
Schreiben des BAK betreffend Pflicht zur unverzüglichen Berichterstattung des Abschlußprüfers von Kreditinstituten nach § 29 Abs. 2 KWG vom 3. Februar 1982	

Schreiben des BAK betreffend Golddepots der Banken wegen Drittverwahrer von Gold im Ausland vom 23. September 1982	465
Schreiben des BAK betreffend Zinsänderungsrisiko vom 24. Februar 1983	
Schreiben des BAK betreffend Risikoversorge der Kreditinstitute für akute Länderrisiken vom 5. Mai 1988	
Schreiben des BAK betreffend 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 vom 5. Januar 1999	
13. Bekanntmachung Nr. 3/68 des BAK betreffend die Ergänzung zur Vollständigkeitserklärung	466
14. Muster eines Fragebogens (Institut der Wirtschaftsprüfer)	467
15. Regelungen zu Pauschalwertberichtigungen	470
16. Rundschreiben 1/2000 des BAK betreffend Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision der Kreditinstitute vom 17. Januar 2000	475
17. Vereinbarung über die Berichterstattung ausländischer Tochterbanken deutscher Kreditinstitute vom Januar 1979	476
18. Schreiben des BAK betr. Grenzüberschreitende Datenfernverarbeitung im Bankbuchführungswesen vom 16. Oktober 1992	477
Schreiben des BAK betr. Grenzüberschreitende Datenfernverarbeitung deutscher Tochterunternehmen und Zweigstellen US-amerikanischer Banken vom 24. November 1995	
IX. Regelungen zum Depotgeschäft	
1. Depotgesetz	485
2. Anordnungen, Erlasse usw. zum Depotgesetz	486
Schreiben des BAK betr. Maßnahmen gegen die Beeinträchtigung der Verfügungsrechte von Girosammelmededepot-Miteigentümern vom 7. Mai 1975	
3. Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts und der Erfüllung von Wertpapierlieferungsverpflichtungen	490
X. Materialien zum KWG	
1. Entwurf eines Gesetzes über das Kreditwesen, Begründung der Bundesregierung	575

	Kennzahl
2. Schriftlicher Bericht des Abgeordneten Ruland	580
3. Schriftlicher Bericht des Abgeordneten Dr. Schachtschabel	581
4. Entwurf eines Zweiten Gesetzes zur Änderung des Ge- setzes über das Kreditwesen.	582
5. Bericht der Abgeordneten Dr. Sprung und Rapp.	583
6. Kurzfassung des Wettbewerbsberichts der Bundesregie- rung vom 18. November 1968.	590
7. Parlamentarische Anfrage zum Herstatt-Komplex	592
8. Entwurf des Dritten Ä.G. KWG	593
9. Drittes Ä.G. KWG-Beschlußempfehlung des Finanzaus- schusses.	594
10. Entwurf des Vierten Ä.G. KWG	595
11. Viertes Ä.G. KWG-Beschlußempfehlung des Finanzaus- schusses.	596
12. Entwurf des Fünften Ä.G. KWG	597
13. Fünftes Ä.G. KWG-Beschlußempfehlung des Finanzaus- schusses.	598
14. Entwurf des Sechsten Ä.G. KWG	599
15. Sechstes Ä.G. KWG-Beschlußempfehlung des Finanz- ausschusses.	600

III. Band

Übrige Bank- und Sparkassengesetze

I. Bundesbank

1. Gesetz über die Deutsche Bundesbank	607
2. Organisationsstatut für die Deutsche Bundesbank	608
3. Außenwirtschaftsgesetz	620
Außenwirtschaftsverordnung – AWV (Auszug).	621
4. Sonstige Anordnungen zum Außenwirtschaftsrecht.	630
Mitteilung Nr. 7004/76 vom 9. April 1976 betr. rechtliche Versetzung von Zweigniederlassungen und Be- triebsstätten im Außenwirtschaftsrecht	
Runderlaß Außenwirtschaft Nr. 7/83 vom 9. Februar 1983 betr. VI: Allgemeines Außenwirtschaftsrecht, Auslegung der Begriffe „Gebietsansässige“ und „Gebietsfremde“ (na- türliche Personen) nach § 4 Abs. 1 Nr. 3 und 4 AWG	
Mitteilung Nr. 7006/93 vom 2. Juni 1993 betr. Richtlinien zur Überwachung des Außenwirtschaftsverkehrs durch die Deutsche Bundesbank	
Mitteilung Nr. 8002/2001 vom 21. Februar 2001 betr. Er- läuterungen der Deutschen Bundesbank zu den Melde- vorschriften für den Zahlungs- und Kapitalverkehr mit dem Ausland nach den §§ 59 ff. der AWV	

5. Gesetz über die Beendigung der Zahlungsmittelleigenschaft der auf Deutsche Mark lautenden Banknoten und der auf Deutsche Mark oder Deutsche Pfennig lautenden Bundesmünzen (DM-Beendigungsgesetz)	633
6. Münzgesetz	634
Bekanntmachung der Bundeswertpapierverwaltung betr. § 11 Münzgesetz	
7. Mitteilung Nr. 3011/2001 der Deutschen Bundesbank vom 19. Dezember 2001 betr. Euro-Banknoten	635
Mitteilung Nr. 3003/2003 der Deutschen Bundesbank vom 27. März 2003 betr. Abbildung von Banknoten zu Werbe- und anderen Zwecken	
8. Verordnung über die Herstellung und den Vertrieb von Medaillen und Marken	636
9. Gesetz über die Ausprägung einer 1-DM-Goldmünze und die Errichtung der Stiftung „Geld und Währung“	637
II. Realkreditinstitute	
1. Hypothekbankgesetz	655
2. Fünftes Gesetz zur Änderung und Ergänzung des Hypothekbankgesetzes.	656
3. Gesetz über die Pfandbriefe und verwandten Schuldverschreibungen öffentlich-rechtlicher Kreditanstalten	670
4. Gesetz über Schiffspfandbriefbanken.	680
5. Gesetz zur Vereinfachung der Ausgabe von Schuldverschreibungen.	690
6. Allg. Anordnungen und Verordnungen für die Realkreditinstitute (in zeitlicher Reihenfolge)	695
III. Sparkassen	
1. Nordrhein-Westfälisches Sparkassengesetz	725
2. Satzungsmuster für Sparkassen – Nordrhein-Westfalen .	730
3. Sparkassenverordnung – Nordrhein-Westfalen	731
IV. Bausparkassen	
1. Gesetz über Bausparkassen.	760
2. Verordnung zur Übertragung der Ermächtigung zum Erlaß von Rechtsverordnungen nach § 10 Satz 1 des Gesetzes über Bausparkassen auf das BAK.	761

	Kennzahl
3. Verordnung zum Schutz der Gläubiger von Bausparkassen (Bausparkassen-Verordnung)	762
V. Investmentgesellschaften	
1. Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften	810
2. Anordnungen zum Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften Nr. 1 Allgemeinverfügung des BAK gegenüber Kapitalanlagegesellschaften vom 5. Dezember 1973.	812
3. Gesetz über den Vertrieb ausländischer Investmentanteile und über die Besteuerung der Erträge aus ausländischen Investmentanteilen (AusInvestmG).	825
VI. Wertpapier und Börse	
1. Gesetz über den Wertpapierhandel (Wertpapierhandelsgesetz – WpHG).	830
2. Bekanntmachungen des Bundesaufsichtsamtes für den Wertpapierhandel (in zeitlicher Reihenfolge)	832
3. Schreiben der Bundesaufsichtsämter für das Kreditwesen und für den Wertpapierhandel Praktische Auswirkungen für Wertpapierfirmen aufgrund der Wertpapierdienstleistungsrichtlinie (93/22/EWG) sowie der Kapitaladäquanzrichtlinie (93/6/EWG).	834
4. Bekanntmachung des Bundesaufsichtsamtes für den Wertpapierhandel und des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen über Anforderungen an Verhaltensregeln für Mitarbeiter der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute in Bezug auf Mitarbeitergeschäfte.	845
5. Börsengesetz	850
6. Verordnung über die Feststellung des Börsenpreises von Wertpapieren	852
7. Leitsätze für die an freiwilligen öffentlichen Übernahmeangeboten beteiligten Parteien – Übernahmekodex	853
8. Wertpapier-Verkaufsprospektgesetz (VerkaufsprospektG)	854
9. Verordnung über Wertpapier-Verkaufsprospekte (Verkaufsprospekt-Verordnung).	855
10. Bekanntmachung des BAWe zum Verkaufsprospektgesetz	856
VII. Sonstige Bereiche	
1. Gesetz über die Tilgung von Ausgleichsforderungen.	920
2. Drittes Umstellungsergänzungsgesetz	925
3. Vorbemerkung zu den Kennzahlen 930–933	vor 930
4. Vertrag über die Schaffung einer Währungs-, Wirtschafts- und Sozialunion zwischen der Bundesrepublik Deutschland und der Deutschen Demokratischen Republik.	930

	Kennzahl
Gesetz über die nachträgliche Umstellung von Kontoguthaben, über die Tilgung von Anteilrechten an der Altguthaben-Ablösungs-Anleihe, zur Änderung lastenausgleichsrechtlicher Bestimmungen und zur Ergänzung des Gesetzes über die Errichtung der „Staatlichen Versicherung der DDR in Abwicklung“	930
Schreiben der Deutschen Bundesbank vom 29. Juni 1992 betr. Gesetz über die nachträgliche Umstellung von Mark der Deutschen Demokratischen Republik auf Deutsche Mark für Kontoguthaben natürlicher Personen	
5. Gesetz über die Eröffnungsbilanz in Deutscher Mark und Kapitalneufestsetzung (D-Markbilanzgesetz – DM BilG)	931
Schreiben des BAK betreffend Einreichung der Prüfungsfeststellungen zu den Abführungspflichten gem. § 43 a ff. DMBilG vom 18. September 1995.	931
6. Gesetz über die Errichtung des Ausgleichsfonds Währungsumstellung	932
7. Verordnung über die Bestätigung der Umstellungsrechnung und das Verfahren der Zuteilung und des Erwerbs von Ausgleichsforderungen (BUZAV)	933
Schreiben des BAK betreffend Behandlung von durchlaufenden Krediten und Weiterleitungskrediten bei der Errechnung von Ausgleichsforderungen der Geldinstitute vom 17. Dezember 1990	
Schreiben des BAK betreffend Verlautbarung zur Behandlung von Altkrediten vom 10. Dezember 1991	
Schreiben des BAK betreffend Zuteilung von Ausgleichsforderungen wegen Bewertung nicht vollwertiger Forderungen in der DM-Eröffnungsbilanz, wenn zeitweise die Zinszahlung von dritter Seite übernommen wird, vom 2. Dezember 1991	
Schreiben des Bundesministers der Finanzen an den Ostdeutschen Sparkassen- und Giroverband, Berlin, betreffend Zuteilung von Ausgleichsforderungen vom 26. März 1992	933
Schreiben des BAK betreffend Fragen zum Ausweis von Forderungen gegen den Ausgleichsfonds Währungsumstellung in den Jahresabschlüssen von Kreditinstituten vom 1. November 1991	
Schreiben des BAK betreffend Anerkennung von Rückstellungen für Altkreditzusagen vom 11. Mai 1995	
Schreiben des BAK betreffend Endgültige Zuteilung von Ausgleichsforderungen vom 10. Oktober 1995	
8. Verordnung über den Ersatz von Aufwendungen der Kreditinstitute	935

	Kennzahl
9. Verbraucherkreditgesetz (VerbrKrG)	941
10. Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)	945
11. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz)	947
12. Verlautbarungen zum Geldwäschegesetz	948

Verlautbarung über Maßnahmen der **Finanzdienstleistungsinstitute** zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche vom 30. Dezember 1997 (S. 1)

Verlautbarung über Maßnahmen der **Kreditinstitute** zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche vom 30. März 1998 (S. 23)

Rundschreiben 19/98 der BAK betr. **Geldwäsche-Typologienpapier** vom 2. November 1998 (S. 48)

Rundschreiben 5/99 des BAK betr. Führung **anonymer Sparkonten** in Österreich vom 19. Februar 1999 (S. 57)

Rundschreiben 12/99 des BAK betr. **Umsetzung des Geldwäschegesetzes** vom 23. Juli 1999 (S. 58)

Rundschreiben 4/00 des BAK betr. **Implementierung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme** unter Berücksichtigung des FATF-Berichts zur Identifizierung nicht-kooperierender Länder und Territorien: Verstärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen vom 5. Juli 2000 (S. 62)

Schreiben des BAK betr. **Bestechung ausländischer Amtsträger** im internationalen Geschäftsverkehr und Geldwäsche vom 10. August 2000 (S. 62)

Verlautbarung des BAK betr. **Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche** bei Kreditinstituten, die als Korrespondenzbanken tätig sind vom 6. November 2000 (S. 65)

Rundschreiben 8/01 des BAK betr. **Sicherungsmaßnahmen gegen den Missbrauch zu Zwecken der Geldwäsche** in Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten im Zusammenhang mit Personen und Organisationen, die im Verdacht der Beteiligung an den terroristischen Angriffen auf Einrichtungen der USA stehen vom 28. September 2001 (S. 67)

Rundschreiben 9/01 des BAK betr. **Fortschreibung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme** unter Berücksichtigung der auf FATF-Plenumsitzung im September diesen Jahres getroffenen Entscheidung über nicht-kooperierende Länder und Territorien: Verstärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen vom 11. Oktober 2001 (S. 68)

Rundschreiben 10/01 des BAK betr. Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche bei der Einführung des Euro-Bargeldes in Niederlassungen und Tochterunternehmen deutscher Institute im Ausland sowie ausländischen Korrespondenzbanken vom 12. Oktober 2001 (S. 69)	948
Bundeseinheitliche Handlungsempfehlungen zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche im Zusammenhang mit der Einführung des Euro-Bargeldes (S. 73)	
Rundschreiben 13/01 des BAK betr.	
I. Sicherungsmaßnahmen gegen den Missbrauch zu Zwecken der Geldwäsche in Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten im Zusammenhang mit den Anschlägen vom 11. September 2001 auf Einrichtungen in den USA	
II. Auskunftsersuchen nach § 44 Abs. 1 des Gesetzes über das Kreditwesen (KWG) vom 6. Dezember 2001 (S. 77)	
Rundschreiben 14/01 des BAK betr. FATF-Länderliste mit sog. nicht-kooperierenden Ländern und Territorien vom 13. Dezember 2001 (S. 80)	
Rundschreiben 4/02 des BAK betr. Anpassung meiner Verlautbarungen über Maßnahmen der Kreditinstitute bzw. der Finanzdienstleistungsinstitute zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche an die neuen Schwellenbeträge auf Grund der Euro-Bargeldeinführung vom 4. März 2002 (S. 83)	
Eil-Rundschreiben 8/02 des BAK betr. Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche im Hinblick auf Korrespondenzbankbeziehungen mit Kreditinstituten in der sogenannten Transnistrischen Moldau-Republik vom 14. März 2002 (S. 84)	
Rundschreiben 13/2002 der BAFin betr.	
I. Fortschreibung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme unter Berücksichtigung der auf der FATF-Plenumsitzung am 21. Juni 2002 getroffenen Entscheidung über nicht-kooperierende Länder und Territorien: Verstärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen	
II. Weitere Gegenmaßnahmen gegen die Republik Nauru vom 19. Juli 2002 (S. 85)	
Rundschreiben 18/2002 der BAFin vom 25. September 2002 (S. 89)	
Eil-Rundschreiben 21/2002 der BAFin betr.	
I. Implementierung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme unter Berücksichtigung der auf der	

FATF-Plenumsitzung am 11. Oktober 2002 getroffenen Entscheidung über nicht-kooperierende Länder und Territorien: Verstärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen	
II. Aufrechterhaltung von Gegenmaßnahmen gegen die Republik Nauru	
III. Androhung von Gegenmaßnahmen gegen die Ukraine sowie gegen Nigeria ab dem 15. Dezember 2002 vom 24. Oktober 2002 (S. 90)	948
Eil-Rundschreiben 25/2002 (Q) der BAFin betr. Institutsinterne Implementierung von Geldwäschepräventionssystemen gemäß § 25 a 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“ vom 6. November 2002 (S. 93)	
Rundschreiben 26/2002 (Q) der BAFin betr. Verhalten von Instituten bzw. Versicherungsunternehmen in Verdachtsfällen ; § 370 a der Abgabenordnung (AO) als Vortat des Geldwäschestraftatbestands (§ 261 StGB) Fünftes Gesetz zur Änderung des Steuerbeamten-Ausbildungsgesetzes und zur Änderung von Steuergesetzen vom 15. November 2002 (S. 123)	
Eil-Rundschreiben 1/2003 (Q) der BAFin betr. FATF-Länderliste mit sogenannten nicht-kooperierenden Ländern und Territorien ; I. Weitere Gegenmaßnahmen gegen die Ukraine II. Keine weiteren Gegenmaßnahmen gegen Nigeria III. Aufrechterhaltung von Gegenmaßnahmen gegen die Republik Nauru vom 8. Januar 2003 (S. 125)	
Eil-Rundschreiben 2/2003 (GW) der BaFin betr. I. Implementierung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme unter Berücksichtigung der auf der FATF-Plenumsitzung am 14. Februar 2003 getroffenen Entscheidung über nicht-kooperierende Länder und Territorien: Verstärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen II. Aufhebung der zusätzlichen Gegenmaßnahmen gegen die Ukraine III. Androhung von zusätzlichen Gegenmaßnahmen gegen die Philippinen ab dem 15. März 2003 vom 21. Februar 2003 (S. 130)	
Rundschreiben 6/2003 (GW) der BaFin betr. Implementierung institutsinterner Geldwäschepräventionssysteme unter Berücksichtigung der auf der FATF-Plenumsitzung vom 18.–20. Juni 2003 getroffenen Entscheidung über nicht-kooperierende Länder und Territorien: Ver-	

stärkung der weltweiten Effektivität von Anti-Geldwäsche-Maßnahmen vom 30. Juni 2003 (S. 133)	
13. Gesetz über Unternehmensbeteiligungsgesellschaften (UBGG)	950

EG-Bankenrecht

I. Richtlinien aus Brüssel*)

1. Vertrag zur Gründung der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft vom 25. März 1957	1001
2. Richtlinie des Rates zur Regulierung der internationalen Finanzströme und zur Neutralisierung ihrer unerwünschten Wirkungen auf die binnenwirtschaftliche Liquidität vom 21. März 1972 (72/156/EWG)	1031
3. Richtlinie des Rates zur Aufhebung der Beschränkung der Niederlassungsfreiheit und des freien Dienstleistungsverkehrs für selbständige Tätigkeiten der Kreditinstitute und anderer finanzieller Einrichtungen vom 28. Juni 1973 (73/183/EWG)	1032
4. Erste Richtlinie des Rates zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute vom 12. Dezember 1977 (77/780/EWG)	1010
5. Richtlinie des Rates über den Jahresabschluß und den konsolidierten Abschluß von Banken und anderen Finanzinstituten vom 8. Dezember 1986 (86/635/EWG) ..	1020
6. Richtlinie des Rates zur Angleichung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Mitgliedstaaten über den Verbraucherkredit vom 22. Dezember 1986 (87/102/EWG)	1033
7. Beschluß des Rates zur Festlegung der Modalitäten für die Ausübung der der Kommission übertragenen Durchführungsbefugnisse vom 13. Juli 1987 (87/373/EWG) . . .	1005
8. Richtlinie des Rates über die Pflichten der in einem Mitgliedstaat eingerichteten Zweigniederlassungen von Kreditinstituten und Finanzinstituten mit Sitz außerhalb dieses Mitgliedstaats zur Offenlegung von Jahresabschlußunterlagen vom 13. Februar 1989 (89/117/EWG) .	1021
9. Richtlinie des Rates über die Eigenmittel von Kreditinstituten vom 17. April 1989 (89/299/EWG)	1012
10. Zweite Richtlinie des Rates zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute und zur Änderung der Richtlinie 77/780/EWG vom 15. Dezember 1989 (89/646/EWG)	1013

*) In der Reihenfolge der Verabschiedung.

	Kennzahl
11. Richtlinie des Rates über einen Solvabilitätskoeffizienten für Kreditinstitute vom 18. Dezember 1989 (89/647/EWG)	1011
12. Richtlinie des Rates zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche vom 10. Juni 1991 (91/308/EWG)	1022
13. Richtlinie des Rates über die Beaufsichtigung der Kreditinstitute auf konsolidierter Basis vom 6. April 1992 (92/30/EWG)	1014
14. Richtlinie des Rates über die Überwachung und Kontrolle der Großkredite von Kreditinstituten vom 21. Dezember 1992 (92/121/EWG)	1016
15. Richtlinie des Rates über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten vom 15. März 1993 (93/6/EWG)	1018
16. Richtlinie des Rates über Wertpapierdienstleistungen vom 10. Mai 1993 (93/22/EWG)	1019
17. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates über Einlagensicherungssysteme vom 30. Mai 1994 (94/19/WG)	1017
18. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates über grenzüberschreitende Überweisungen vom 27. Januar 1997 (97/5/EG)	1033 a
19. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates über Systeme für die Entschädigung der Anleger vom 3. März 1997 (97/9/EG)	1017 a
20. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute vom 20. März 2000	1009
21. Empfehlung der Kommission zur Offenlegung von Informationen über Finanzinstrumente und andere ähnliche Instrumente in Ergänzung der Offenlegung gemäß der Richtlinie 86/635/EWG des Rates über den Jahresabschluß und den konsolidierten Abschluß von Banken und anderen Finanzinstitutionen vom 23. Juli 2000	1020 a
II. Vorgaben aus Basel*)	
1. Europäische Wohlverhaltensregeln für Wertpapiertransaktionen vom 25. Juli 1977 (Basel)	1070
2. Baseler Konkordat	
Grundsätze für die Beaufsichtigung der ausländischen Niederlassungen von Banken vom 9. Mai 1983	1015

*) In der Reihenfolge der Verabschiedung.

	Kennzahl
3. Die Behandlung nicht bilanzwirksamer Risiken der Banken aus der Sicht der Bankenaufsicht vom März 1986 (Basel)	1026
4. Internationale Konvergenz der Eigenkapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen (einschließlich Auslegungsrichtlinie) vom 11. Juli 1988 (Basel)	1025
5. Verhütung des Mißbrauchs des Bankensystems für die Geldwäscherei vom Dezember 1988 (Basel)	1027
6. Aufsicht über das Derivatgeschäft der Banken vom 6. Dezember 1994 (Basel)	1026 a