

# Kreditwesengesetz

Consbruch / Fischer

130. Auflage 2022  
ISBN 978-3-406-45623-7  
C.H.BECK

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

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

**Kurzinhalt EL 130**

**Band 1**

**A. Organisation der Aufsicht und des Finanzmarktes**

**Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz**

- A 10. Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG)
- A 10.1. **BaFin-Verstoßmeldeverordnung**
- A 11. Finanzstabilitätsgesetz (FinStabG)

**Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**

- A 21. BAFin-ErmächtigungsübertragungsVO (BAFin-EÜVO)
- A 24. Finanzdienstleistungsaufsicht-BA-Satzung (FinDAGBASV)
- A 25. OsBaFin (KWG 30.24i)
- A 26. GoDirBaFin (KWG 30.24h)
- A 29. FinDAG-Kostenverordnung (FinDAGKostV)
- A 31. Bilanzkontrollkosten-Umlageverordnung (BilKoUmV)
- A 35. BDG-BMF-DurchführungsVO (BDG-BMF-DVO)
- A 40.2. Aufsichtsgrundsätze (KWG A 40.02)
- A 40.3. Aufsichtsrichtlinie (A 40.3)
- A 40.4. Finanzierung der BAFin (A 40.4)
- A 40.6. Hinweis zur Marktmanipulations-Verstoßmeldeverordnung
- A 40.7. Informationsblatt zur Angabe eines Referenzkontos Umlageerstattung (Inland)
- A 40.8. Informationsblatt zur Angabe eines Referenzkontos Umlageerstattung (Ausland)
- A 40.10. Infos zur Verarbeitung personenbezogener Daten

**Zusammenarbeit mit anderen Bankaufsichtsbehörden**

- A 51. Zusammenarbeit zwischen den französischen Behörden und deutschen Bankenaufsichtern (KWG 21.01)
- A 53.1. Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat (KWG 21.02a)
- A 53.2. Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat (KWG 21.02b) [UN]
- A 53.3. Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat (KWG 21.02c)
- A 53.4. Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat (KWG 21.02d) [UN]

**Organisation des Finanzmarktes und Restrukturierung**

- A 81. FinanzmarktstabilisierungsVO (FMStFV)
- A 82. Finanzmarktstabilisierungs-KostenVO (FMStAKostV)
- A 83. Finanzmarktstabilisierungsbeschleunigungsgesetz (FMStBG)
- A 84. Sanierungs- und Abwicklungsgesetz (SAG)
- A 84.2. R 5/2019 (A) – Mindestanforderungen zur Umsetzbarkeit eines Bail-in
- A 84.3. R 8/2019 – MREL-Rundschreiben für Institute, bei denen ein Insolvenzverfahren als Abwicklungsstrategie in Frage kommt
- A 84.4. R 9/2019 – Meldung von Informationen für eine Abwicklungsplanung

## Kurzzinhalt

- A 84.5. Merkblatt zur externen Bail-in-Implementierung
- A 84.6. Mindestanforderungen an Sanierungspläne
- A 84.7. Merkblatt zur Sanierungsplanung
- A 84.9. R 08/2022 – Mindestanforderungen an die Abwicklungsfähigkeit
- A 89. Restrukturierungsfondsgesetz (RStruktFG)
- A 89.1. Restrukturierungsfonds-Verordnung (RStruktFV)
- A 89.2. Informationsschreiben Bankenabgabe 2019
- A 89.3. Info.Blatt MVP-Fachverfahren Bankenabgabe
- A 89.4. IPC-Leitfaden für Institute
- A 89.5. Merkblatt Zahlungsansprüche
- A 89.11. Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten

## Europäische und internationale Rechtsakte

- A 90. VO (EU) 1024/2013 Aufgabenübertragung auf EZB
- A 90.1. VO 1163/2014 EZB-Aufsichtsgebühren
- A 90.2. Beschl. EZB/2014/39 Trennung Geldpolitik – Aufsicht
- A 91. Europ. Bankenaufsichtsbehörde (VO (EU) 1093/2010) [EU]
- A 91.0. Satzung EZB
- A 91.01. EZB – Geschäftsordnung
- A 91.1. Verfahrensordnung Aufsichtsgremium EZB
- A 91.2. Beschl. EZB/2014/16 Überprüfungsausschuss
- A 91.3. VO 673/2014 EZB GeschO Schlichtungsstelle
- A 91.4. EZB Verhaltenskodex Aufsichtsgremium
- A 92. VO 1092/2010 Makro-Finanzaufsicht (VO (EU) 1092/2010) [EU]
- A 97. VO (EU) 448/2014 SSM-Rahmenverordnung
- A 100. EZB Leitfaden zur Bankenaufsicht

## B. Bankenaufsicht (KWG)

### Kreditwesengesetz

- B 10. Kreditwesengesetz (KWG)
- B 10.1. KredReorgG und RStruktFG – Hinweis (KWG B 10.1)
- B 10.2. Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG)

### Verordnungen zum KWG samt Begründungen

- B 11. Solvabilitätsverordnung (SolvV)
- B 13. Liquiditätsverordnung (LiqV)
- B 13.1. Begründung zur LiquiditätsVO (KWG 3.02a)
- B 14. Wohnungsunternehmen – Solvabilitätsverordnung
- B 16. Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV)
- B 17. Monatsausweisverordnung (MonAwV)
- B 30. Refinanzierungsregisterverordnung (RefiRegV)
- B 32. Instituts-Vergütungsverordnung (InstitutsVergV)
- B 32.1. Begründung InstitutsVergV (KWG B 32.1)
- B 32.2. Begründung zur Instituts-Vergütungsverordnung
- B 32.3. Hinweis zu ESMA Leitlinien Vergütungsgrundsätze
- B 32.4. Anwendung der neuen Vorschriften der InstitutsVergV
- B 33. Immobilien – Darlehensvergabe – SachkundeVO
- B 34. ImmobiliendarlehensvermittlungVO

## Kurzinhalt

- B 35. KWG-Vermittlerverordnung (KWGVermV)
- B 36. Immobilien-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitlinien-Verordnung (ImmoKWPLV)
- B 37. Wohnimmobiliendarlehensrisikoverordnung
- B 38. Finanzstabilitätsdatenerhebungsverordnung – FinStabDEV
- B 40. Anzeigenverordnung (AnzV)
- B 41. Inhaberkontrollverordnung (InhKontrollV)
- B 45.1. Erste Kreditwesengesetz-Freistellungsverordnung (1. KWGFreistV)
- B 45.2. Zweite Kreditwesengesetz-Freistellungsverordnung (2. KWGFreistV)
- B 45.3. Dritte Kreditwesengesetz-Freistellungsverordnung (3. KWGFreistV)
- B 48. VO zum EWR-Kreditabkommen (EWR-KrAbkVO)

### Verlautbarungen (Merkblätter, Rundschreiben u.a.)

#### Definitionen, Handelsbuch, allgemeine Auslegungshinweise, Ausnahmen

- B 49.1. MB Finanzinstrumente nach § 1 Abs. 11 KWG (B 49.1)
- B 49.2. MB Hinweise Derivate (§ 1 Abs. 11 Satz 4 KWG) (B 49.2)
- B 49.2. MB Finanzinstrumente nach § 1 Abs. 11 Satz 4 (B 49.2)
- B 49.4. Hinweise zu Finanzierungsinstrumenten gem. § 1 Abs. 11 S. 1–3 KWG

#### Hinweise zu den Tatbeständen der Bankgeschäfte

- B 52.1. MB Tatbestand Einlagengeschäft (B 52.1)
- B 52.2. Hinweise zum Tatbestand des Pfandbriefgeschäfts (KWG 5.08)
- B 52.3. Hinweise zum Tatbestand des Kreditgeschäfts (KWG 4.503)
- B 52.4. Hinweise der BAFin: Tatbestand Diskontgeschäft (KWG 4.499)
- B 52.5. MB Tatbestand Finanzkommissionsgeschäft
- B 52.5. MB Tatbestand Finanzkommissionsgeschäft (B 52.5)
- B 52.6. MB Depotgeschäft (B 52.6)
- B 52.7. Fälligkeit Darlehensforderungen (KWG 4.501)
- B 52.8. Hinweise zum Tatbestand des Garantiegeschäfts (KWG 4.504)
- B 52.9. MB Scheck- und Wechseleinzugsgeschäft (KWG B 52.9)
- B 52.10. Hinweise zum Tatbestand des Emissionsgeschäfts (KWG 4.502)
- B 52.10. MB Tatbestand Emissionsgeschäft (B 52.10)
- B 52.10.1. MB Erlaubnispflicht Emissionszertifikatehandel (B 52.10.1)
- B 52.12. Tätigkeit als zentraler Kontrahent (KWG 4.510)
- B 52.12. MB: Zentrale Gegenpartei (B 52.12)
- B 52.14. MB Verbotene Geschäfte (B 52.14)
- B 52.15. Auslegungsschreiben zum Crowdfunding
- B 52.20. Hinweis zu weiteren Verlautbarungen zur Erlaubnispflicht bei Bankgeschäften (B 52.20)

#### Hinweise zu den Tatbeständen der Finanzdienstleistungsgeschäfte

- B 53.1. MB Tatbestand Anlagevermittlung (B 53.1)
- B 53.2. Informationsblatt Anlageberatung (B 53.2)
- B 53.3. MB Tatbestand Betrieb multilaterales Handelssystem (B 53.3)

## Kurzinhalt

- B 53.4.** Merkblatt Platzierungsgeschäft (KWG B 53.4)
- B 53.5.** MB Abschlussvermittlung (KWG B 53.5)
- B 53.6.** MB Finanzportfolioverwaltung (KWG B 53.6)
- B 53.7.** MB Eigenhandel und Eigengeschäft (B 53.7)
- B 53.7.1.** Info Erlaubnispflicht Einlagengeschäft
- B 53.8.** MB Drittstaateneinlagenvermittlung (KWG B 53.8)
- B 53.9.** Hinweise zum Tatbestand des Factoring (KWG 4.498)
- B 53.10.** Hinweise zum Tatbestand des Finanzierungsleasings (KWG 4.507)
- B 53.14.** MB: Eingeschränktes Verwahrgeschäft (B 53.14)
- B 53.15.** MB Anlageverwaltung (B 53.15)
- B 53.16.** R 7/2009 Einführung Erlaubnispflicht Anlageverwaltung (KWG B 53.16)
- B 53.17.** MB Erlaubnispflicht Stromhandelsaktivitäten (B 53.17)
- B 53.20.** Hinweis zu weiteren Verlautbarungen über die Erlaubnispflicht bei Finanzdienstleistungsgeschäften (B 53.20)
- B 53.21.** Merkblatt: Hinweise zum Tatbestand des Kryptoverwahrgeschäfts
- B 53.22.** Hinweise zum Erlaubnisantrag für das Kryptoverwahrgeschäft

## Hinweise zu den Bereichsausnahmen nach § 2 KWG

- B 53.41.** MB Bereichsausnahme freie Berufe (B 53.41)
- B 53.42.** MB Bereichsausnahme für „Locals“ (B 53.42)
- B 53.43.** MB Bereichsausnahme organisierte Märkte (B 53.43)
- B 53.44.** MB Bereichsausnahme Vermittlung Investmentanteile (B 53.44)
- B 53.48.** MB Bereichsausnahme Versicherungsunternehmen (B 53.48)
- B 53.51.** MB Bereichsausnahme Wagniskapitalbeteiligungsgesellschaften (B 53.51)
- B 53.52.** MB Bereichsausnahme Konzernprivileg (B 53.52)
- B 53.53.** MB Bereichsausnahme Nebentätigkeiten
- B 53.54.** MB Bereichsausnahme Verwaltung Arbeitnehmerbeteiligungsges. (B 53.54)
- B 53.58.** MB: Bereichsausnahme Kapitalverwaltungsgesellschaften (B 53.58)

## Eigenmittelanforderungen und -definitionen

- B 54.4.** Genußrechte mit dividendenbezogener Verzinsung (KWG 4.206)
- B 54.5.** Stille Beteiligungen an Genossenschaften (KWG 4.232)
- B 54.6.** Eigenkapitalausstattung von Kreditinstituten (KWG 4.239A)
- B 54.7.** Einbeziehung von Einlagen stiller Gesellschafter in das „Kapital“ (KWG 4.244)
- B 54.8.** Nachrangige Verbindlichkeiten (KWG 4.246)
- B 54.9.** Muster-GO für Sachverständigenausschüsse (KWG 4.247)
- B 54.10.** Anleihebedingungen für nachrangige Darlehen (KWG 4.249)
- B 54.11.** Errechnung nicht realisierter Reserven (KWG 4.252)
- B 54.12.** Erwerb von Investmentanteilen an einem Fonds (KWG 4.254)
- B 54.13.** Geschäftsguthabenerwerb durch Tochtergesellschaften (Schreiben v. 6.4.1995)
- B 54.16.** Forderungsveräußerung im Rahmen von ABS-Transaktionen (ABS-Transaktionen (1))
- B 54. 66.** Auslegung : Verbindlichkeiten gem. § 46 f. Abs. 5–7 KWG

## Kurzinhalt

- B 54.67.** Allgemeinverfügung Geschäftsguthaben für genossenschaften für 2020
- B 55.10.** Abgrenzung von Finanzkonglomeraten (KWG 4.496)

### Solvabilitätsverordnung samt Risikomessung und Rating

- B 56.1.** Prüfung der Eignung eines eigenen Risikomodells (KWG 3.136)
- B 56.2.** Externe Ratingagenturen für die Risikogewichtung der SolvabilitätsVO (KWG 3.163)
- B 56.3.** Schreiben v. 21.12.2005 (IRBAZul)
- B 56.32.** Allgemeinverfügung der BaFin zu Art. 89 der CRR
- B 56.33.** MB aufsichtliche Rückvergleiche bei internen Marktrisikomodellen
- B 56.35.** R 9/2014 (BA) – Genehmigung Delta-Faktoren
- B 56.36.** Info zur Meldung und Offenlegung der Leverage-Ratia
- B 56.38.** FAQ Antizyklischer Kapitalpuffer
- B 56.40.** KreditrisikoAnp., Risikovorsorge – Art. 159 CRR
- B 56.42.** Teilwiderruf AV zu Art. 89 CRR
- B 56.43.** R 6/2015 EBA-Leitlinien zur Offenlegung
- B 56.46.** R 8/2016 (BA) – Risikopositionen gegenüber Schattenbanken
- B 56.48.** AV: Neue/gekündigte Genoanteile als Kernkap.
- B 56.49.** Anwendbarkeit von Art. 119 Abs. 5 CRR
- B 56.50.** QA 52-17/003 – CRR-Vorschriften für Finanzierungsleasinginstitute
- B 56.51.** EM-Anforderungen für Risikopositionen bei KMU
- B 56.53.** R 4/2018 – Finanzkonglomerate-Solvabilität
- B 56.55.** R 3/2019 EBA Leitlinien zur Anwendung der Ausfalldefinition
- B 56.55.1.** Leitlinien zur Anwendung der Ausfalldefinition
- B 56.55.2.** Leitlinien für die PD-Schätzung
- B 56.55.3.** R 16/2021 (BA)
- B 56.56.** Kündigung von Verbindlichkeiten
- B 56.60.** R 6/2019 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch
- B 56.61.** R 13/2019 (BA) – Festlegung von mit hohem Risiko verbundenen Risikopositionsarten

### Liquiditätsanforderungen

- B 59.1.** Zulassung eines bankinternen Liquiditätsmess- und -steuerungsverfahrens (KWG 3.02b)
- B 59.2.** Erläuternde Aussagen zur LiqV (KWG 3.02.1)
- B 59.4.** Leverage Ratio – Meldung gem. Art. 429 CRR (Leverage Ratio)
- B 59.5.** MB: Zentralbankreserven bei LCR (Zentralbankreserven CR)
- B 59.6.** Liquiditätsanforderungen (Schreiben BaFin)
- B 59.7.** R 12/2021 (BA)

### Allg. Kreditbestimmungen und Kreditbegriff

- B 61.27.** Auslegung des Realkreditbegriffs (KWG 4.230a)
- B 61.28.** Auszahlung von Dokumentengegenwerten unter Vorbehalt (KWG 4.231)
- B 61.31.** Bildung von Kreditnehmereinheiten bei Gemeinschaftsunternehmen; Voraussetzungen für die Kreditnehmerzusammenfassung (KWG 4.240b)

## Kurzinhalt

- B 61.32.** Auslegung des Realkreditbegriffs (KWG 4.230b)
  - B 61.33.** Subsumierung von angekauften Namenspfandbriefen unter § 20 Abs. 3 Nr. 3 KWG (5.) (Schreiben v. 25. 4. 1995)
  - B 61.34.** Verrechnung von kreditorischen und debitorischen Konten (KWG 4.265)
  - B 61.35.** Zusammenfassung von Personenhandelsgesellschaften mit ihren persönlich haftenden Gesellschaftern (KWG 4.266)
  - B 61.36.** Nichtanrechnung von Namensschuldverschreibungen (Schreiben v. 13. 9. 1995)
  - B 61.37.** Kreditaufnahme für Sondervermögen (Schreiben v. 28. 9. 1995)
  - B 61.38.** Anrechnungserleichterung für dinglich auf Wohneigentum gesicherte Kredite (Schreiben v. 30. 12. 1996)
  - B 61.39.** Tatbestände für die Zusammenfassung von Kreditnehmern (KWG 4.292)
  - B 61.40.** Zeitraum zwischen Akkreditiveröffnung und Eintreffen der Dokumente (KWG B 61.40)
  - B 61.41.** Anrechnungserleichterungen für Realkredite (KWG 4.312a)
  - B 61.42.** Abgabe von Plazierungsgarantien bei Aktienemissionsverträgen (KWG 4.321)
  - B 61.43.** Anrechnungserleichterungen für Realkredite (Realkreditanrechnungserleichterung)
  - B 61.44.** Anrechnungserleichterungen für Realkredite (Bauträgerkredit)
  - B 61.45.** Laufzeitkongruente Verpfändung von Wertpapieren (KWG 4.333)
  - B 61.46.** Anrechnungserleichterungen für Realkredite (KWG 4.312e)
  - B 61.47.** Finanzportfolioverwalter der Gruppe III a (KWG 4.334b)
  - B 61.48.** Auszahlung von Krediten durch Kreditinstitute über Kreditvermittler (KWG 4.171a)
  - B 61.49** R 13/2018 – Kreditunterstützung bei Verbriefungstransaktionen
- Groß-, Millionen- und Organkreditbestimmungen (ohne Anzeigewesen)**
- B 62.1.** Beratung und Beschlußfassung über die Gewährung von Großkrediten und Organkrediten (KWG 4.34)
  - B 62.2.** Begriff des Organkredits (KWG 4.71)
  - B 62.3.** Organkredite (KWG 4.86)
  - B 62.4.** Kredite Konzernunternehmen (KWG 4.104)
  - B 62.5.** Organkrediteigenschaft und Anzeigepflicht (KWG 4.107)
  - B 62.6.** Organkrediteigenschaft von Krediten an BGB-Gesellschaften und Personenhandelsgesellschaften (KWG 4.108)
  - B 62.7.** Unternehmensbeteiligung, ohne voll eingezahltem Kapital (KWG 4.111)
  - B 62.8.** Beschlußfassungszwang bei Konditionenänderung von Organkrediten (KWG 4.114)
  - B 62.9.** Beschlußfassungszwang und Anzeigepflicht (KWG 4.115)
  - B 62.10.** Vorratsbeschlüsse über Kredite (KWG 4.124)
  - B 62.11.** Kredite bei Beteiligung (KWG 4.125)
  - B 62.12.** Zustimmung des Aufsichtsorgans (KWG 4.134a)
  - B 62.13.** Aval-Gemeinschaftskredit (KWG 4.140)
  - B 62.14.** Mit Kreditzusage verbundenes unwiderrufliches Akkreditiv (KWG 4.145)

## Kurzinhalt

- B 62.15.** Behandlung von Weiterleitungskrediten (KWG 4.146)
- B 62.16.** Beschlußfassung über die Gewährung von Groß- und Organkrediten (KWG 4.154)
- B 62.17.** Anwendung des § 13 KWG auf Kredite an BGB-Gesellschaften und ihre Gesellschafter (KWG 4.159a)
- B 62.18.** Behandlung von Dispositionskrediten (KWG 4.203)
- B 62.19.** Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten (KWG 4.211)
- B 62.20.** Anwendung des § 13 KWG auf Kredite an BGB-Gesellschaften und ihre Gesellschafter (KWG 4.159b)
- B 62.21.** Behandlung von Weiterleitungskrediten bei Rahmenverträgen (KWG 4.233)
- B 62.22.** Interessenkonflikt des ehrenamtlichen Vorstandsvorsitzenden einer Kreditgenossenschaft (KWG 4.243)
- B 62.23.** Zustimmung des Aufsichtsorgans (KWG 4.134b)
- B 62.26.** Auslegung § 15KWG nach 4. FMFG
- B 62.27.** Großkreditmeldungen und Beschlußfassung (KWG 4.282)
- B 62.28.** Nicht-Anwendung der §§ 13 bis 14 KWG im Lastschrift- und Scheckinzugsverfahren (Schreiben v. 10.7.1996)
- B 62.29.** Anrechnungserleichterungen für Realkredite (KWG 4.289)
- B 62.30.** Pensionsgeschäfte im Rahmen von Großkreditvorschriften (Schreiben v. 22. 7. 1997)
- B 62.31.** Anwendungserleichterungsmöglichkeiten (AnErlMoe)
- B 62.32.** Organkredite gemäß § 15 KWG (OrganKb)
- B 62.33.** Derivative Kontakte in zweiseitigen Aufrechnungsvereinbarungen (KWG 4.366A)
- B 62.34.** GroMikV – Berücksichtigung von Basket-Credit Default Swaps (BCDS)
- B 62.35.** Erleichterungen bei der Großkreditbeschlußfassung (Großkrediterl)
- B 62.37.** Risikopositionswert bei Hedge Accounting
- B 62.39** R 14/2018 – EBA-LI. Verbundene Kunden gem. Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 VO 575/2013
- B 62.40.** EBA-Leitlinien Triparty-Rückkaufvereinbarungen
- B 62.41.** Fragen zu den geänderten Organkreditbestimmungen
- B. 62.42.** Marktmäßigkeit von Geschäften mit Organen
- B 62.43.** R 01/2022 (BA) Großkreditobergrenzen
- B 62.43.1.** EBA-Leitlinien zur Wiederherstellung der Einhaltung bei Überschreitung von Kreditobergrenzen

## Anzeige- und Meldewesen

- B 63.3.** Anzeigen der Kreditgenossenschaften (KWG 4.74)
- B 63.4.** Anzeigen liquidierender Kreditinstitute (KWG 4.79)
- B 63.6.** Anzeige von durchlaufenden Krediten (KWG 4.100)
- B 63.7.** Anzeigepflicht bei echten Pensionsgeschäften (KWG 4.101)
- B 63.8.** Aufstellung von Geldausgabeautomaten (KWG 4.122)
- B 63.10.** Anzeigepflicht des Geschäftsleiters über Geschäftsanteile (KWG 4.137)
- B 63.11.** Anzeigen gemäß § 24 Abs. 3 Nr. 1 KWG (KWG 4.139)

## Kurzinhalt

- B 63.12.** Bausparvorratsverträge (KWG 4.141)
- B 63.13.** Auslegungsfragen (KWG 4.148)
- B 63.15.** Anzeigepflicht nach § 24 Abs. 3 KWG (KWG 4.156)
- B 63.16.** Anzeigen nach § 13 Abs. 2 Satz 5 KWG (KWG 4.161)
- B 63.17.** Abgabe einer Baufinanzierungsbestätigung (KWG 4.183)
- B 63.18.** Bankinterne Kreditlinien für Großkredite (KWG 4.184)
- B 63.21.** Weiterleitungs-/Verwaltungskredite (KWG 4.239)
- B 63.29.** Verwendung der Formblätter für Anzeigen (KWG 4.392)
- B 63.30.** Elektronische Beteiligungsanzeigen (KWG B 63.30)
- B 63.31.** MB Anz. nach der InhaberkontrollVO (KWG B 63.31)
- B 63.38.** R 1/2015 – Erwerb eines LEI

## Organisationspflichten, Erlaubnis, Abwicklung, Geschäftsleiterqualifikation

- B 64** Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- B 64.0.** Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken
- B 64.1.** Energieversorgungsunternehmen-Teilzahlfinanz (KWG 4.52)
- B 64.9.** Kleine Aktiengesellschaft und Verwahrung von Inhaberglobalaktien (KWG 4.338)
- B 64.15.** MB Bankgeschäfte gem. § 32 Abs. 1 KWG
- B 64.15.1.** Checkliste – Erlaubnisverfahren – Zulassung als Kreditinstitut
- B 64.18.** MB Erlaubnis grenzüberschr. Geschäfte (KWG 4.350)
- B 64.20.** Erlaubnispflicht bei Kreditvermittlungsplattformen (InternetKredvermErl)
- B 64.21.** Hinweise zur Tätigkeit als Abwickler (KWG 4.378)
- B 64.30.** MB – Hinweise an die Registergerichte (B 64.30)
- B 64.32.** Erlaubnispflicht für Family Offices (KWG 1.06)
- B 64.43.** Anschreiben MaRisk (B 64.43)
- B 64.44.** R 09/2017-MaRisk und Erläuterungen (B 64.44)
- B 64.45.** MB Erlaubnis FDL (B 64.45)
- B 64.46.** Leitfaden bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte (B 64.46)
- B 64.47.** Leitlinien zum pragmatischen Ansatz für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess 2020 vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise
- B. 64.48.** Enddatum von Going Concern-Ansätzen alter Prägung
- B 64.55.** Merkblatt zu den Geschäftsleitern
- B 64.55.1.** EBA- u. ESMA-LL. Bewertung d. persönl. Eignung
- B 64.56.** Merkblatt Verwaltungs- und Aufsichtsorgan
- B 64.57.** MB Risikofähigkeitsinfos
- B 64.58.** Insolvenzrechtl. Behandlung gem. § 46f Abs. 5–7 KWG
- B 64.59.** Auslegungshilfe zum AbschirmungsG
- B 64.62.** FAQ – Übernahme der Geschäftsführung der Tochter und der Zweigstelle durch dieselben Personen
- B 64.63.** Anschreiben Anforderungen an die IT (BAIT)
- B 64.64.** R 10/2017 Anforderungen an die IT (BAIT)
- B 64.65.** Bestimmung anderweitig systemrelevanter Institute
- B 64.67.** R 9/2018 Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch
- B 64.68.** MB Orientierungshilfe Auslagerungen an Cloud-Anbieter
- B 64.68.1.** Auslagerung an Cloud-Anbieter

## Kurzzinhalt

- B 64.68.2.** ESMA-Leitlinien zur Auslagerung an Cloud-Anbieter
- B 64.69.** MB Abwicklungsplanung – Aussetzung von Beendigungsrechten gem. § 60a SAG
- B 64.70.** Mindestanforderungen an das Beschwerdemanagement

### Passiv- und Dienstleistungsgeschäft

- B 65.1.** Begriff der Schulsparkasse (KWG 12.01)
- B 65.2.** Sparbücher ohne Namen des Sparkontoinhabers (KWG 4.41)
- B 65.3.** Offener Ausweis von Vorschußzinsen (KWG 4.201)
- B 65.4.** Rechtsnatur von Spareinlagen (KWG 4.216)
- B 65.6.** Geldausgabeautomaten im Sparverkehr (KWG 14.02b)
- B 65.7.** Ausschluß der Barverfügung über Spareinlagen (KWG 14.03)
- B 65.8.** Angebot von Banknoten und Münzen im Internet (KWG 4.379)
- B 64.59.** Auslegungshilfe zum AbschirmungsG

### Konditionen, Werbung und Bezeichnungsschutz

- B 66.2.** Firmenzusatz „Bank“ (KWG 4.66)
- B 66.3.** Kaufkraftschwund (KWG 12.02)
- B 66.4.** Unfallversicherungsschutz mit dem Abschluß von Sparverträgen (KWG 12.03)
- B 66.5.** Konditionengestaltung im Kreditgewerbe (KWG 4.110Aa)
- B 66.21.** Bankgeschäfte mit Minderjährigen (KWG 4.260)
- B 66.22.** Berechnung von Vorfälligkeitsentschädigungen/Vorfälligkeitsentgelten bei vorzeitiger Darlehensrückzahlungen (KWG 4.255c)
- B 66.23.** Werbung in Form des „cold calling“ (KWG 18.18)
- B 66.24.** Fragen zu Firmierungen und Unternehmensgegenständen (Firmierungsfragen)
- B 66.25.** Werbung mit der BaFin (KWG 12.09)
- B 66.26.** MB Firmierungen, Unternehmensgegenstände
- B 67.** Aufsichtsmitteilung zur Zustimmung zu AGB-Änd.

### Europäische und Internationale Rechtsakte

- B 80.** RL 2013/36/EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen (RL 2013/36/EU) [EU]
- B 80.1.** DVO (EU) 650/2014 der jährlichen Veröffentlichung Aufsichtsbehörde
- B 80.2.** DelVO (EU) 524/2014 zur Regulierung Informationsaustausch
- B 80.3.** DVO (EU) 620/2014 Standards Informationsaustausch
- B 80.5.** DelVO (EU) 527/2014 Bonitätsbeurteilung des Instituts
- B 80.6.** DelVO (EU) 530/2014 IRBA Handelsbuchrisiken
- B 80.9.** DVO (EU) 710/2014 Institutsspezifische Anforderungen
- B 80.10.** DVO (EU) 926/2014 Standards Notifizierungsverfahren
- B 80.11.** VO 2015/534 Meldung Finanzinformationen
- B 80.12.** DelVO 2016/98 Bedingungen, Aufsichtskollegien
- B 80.13.** DVO 2016/99 zur CRD IV-RL
- B 80.16.** DelVO 1222/2014 – Bestimmung global systemrelevanter Institute
- B 80.18.** DelVO 2017/180 Normen f. Referenzportfoliobewertung

## Kurzzinhalt

- B 80.20.** DVO (EU) 2017/461
- B 80.21.** DelVO (EU) 2021/923
- B 81.** VO (EU) 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (VO (EU) 575/2013) [EU]

### Band 2

- B 81.1.** DVO (EU) 680/2014 Aufsichtliche Meldungen der Institute
- B 81.2.** DelVO (EU) 183/2014 Berechnung allgemeiner Kreditrisikopassung
- B 81.4.** DelVO (EU) 241/2014 Eigenmittelanforderungen Institute
- B 81.5.** DelVO (EU) 342/2014 Eigenmittelanforderungen Finanzkonglomerate
- B 81.6.** DelVO (EU) 523/2014 Übereinstimmung Schuldverschreibung
- B 81.7.** DelVO (EU) 525/2014 Definition „Macht“
- B 81.9.** DelVO (EU) 526/2014 Näherungswert Risikoprämie
- B 81.10.** DelVO (EU) 528/2014 Nicht-Delta-Risiken-Optionen
- B 81.11.** DelVO (EU) 529/2014 Änderung Messansätze
- B 81.12.** DVO (EU) 602/2014 Zusätzliche Risikogewichte
- B 81.13.** DelVO (EU) 625/2014 Übertragene Kreditrisiken
- B 81.15.** DVO (EU) 945/2014 Breit gestreute Indizes
- B 81.16.** DVO 2015/233 Eng definierte Währungen
- B 81.17.** DelVO 2015/585 Nachschuss-Risikoperioden
- B 81.20.** DelVO (EU) 2015/61 Liquiditätsdeckungsanforderungen
- B 81.21.** EZB-Beschl. 2015/656 Kernkapital-Gewinnzurechnung
- B 81.23.** DelVO (EU) 2015/1556 zru Erg. der VO (EU) 575/2013
- B 81.24.** DVO 2016/100 zur CRR VO
- B 81.25.** DelVO 2016/101 zur CRR V
- B 81.27.** VO 2016/445 Festlegung von Aufsichtsanforderungen
- B 81.27.1.** EZB-Leitfaden Optionen im EU-Recht
- B 81.27.2.** Ergänzung EZB-Leitfaden Optionen
- B 81.27.3.** Leitlinie (EU) 2017/697 Optionen bei weniger bedeutenden Instituten
- B 81.27.4.** EZB Empfehlung
- B 81.28.** DelVO 2016/709
- B 81.29.** DVO 2016/1646
- B 81.34.** DVO 2016/1801 – Zuordnung der Bonitätsbeurteilungen für Verbriefungen
- B 81.37.** EZB LL 2016/1994
- B 81.38.** DVO 2016/2070
- B 81.39.** DelVO 2017/72 Genehmigungen z. Datenverzicht
- B 81.40.** DelVO 2017/208 Liquiditätsabflüsse im DerivatG
- B 81.41.** DelVO 2017/1230
- B 81.42.** EZB-Leitfaden – Qualifikation Leitungsorgane
- B 81.46.** DelVO (EU) 2018/171
- B 81.47.** DelVO 2018/728 – CVA-Risiko
- B 81.48.** DelVO (EU) 2018/959
- B 81.49.** VO (EU) 2018/1845 zum Ermessensspielraum bei der Schwelle für die Beurteilung der Erheblichkeit überfälliger Verbindlichkeiten
- B 81.50.** DVO (EU) 2021/453 Meldepflichten für Marktrisiken
- B 81.51.** DelVO (EU) 2021/598

## Kurzinhalt

- B 81.52. VO (EU) 2021/637
- B 81.53. DelVO (EU) 2021/930
- B 81.54. DelVO (EU) 2021/931
- B 81.55. Aufsichtsanforderungen bestimmter Drittstaaten
- B 81.56. DelV (EU) 2022/439 – Anforderungen für die Anwendung des IRB-Ansatzes
- B 81.57. DelVO (EU) 2022/676
- B 81.58. DelVO (EU) 2022/1011
- B 82. EU-E-Geld-Institut-Richtlinie 2009 [EU]
- B 83. EG-Sanierungs-RL (RL 2001/24/EG) [EU]
- B 84. EG-Beaufsichtigungs-RL (RL 2002/87/EG) [EU]
- B 84.1. DelVO (EU) 2015/2303 zur Erg. der RL 2002/87/EG
- B 89. DelVO (EU) 2015/63 – Vorausbeiträge zu Abwicklungsfinanzierungsmechanismen
- B 90. Mitteilung 2010/579 EU-Rahmen für Krisenmanagement B 90)
- B 90.1. EZB-Leitfaden für Banken zu notleidenden Krediten
- B 91. Richtlinie 2014/59/EU v. 15. Mai 2014
- B 91.1. DelVO 2016/1400
- B 91.2. DelVO 2016/1450
- B 91.3. DelVO 2016/1401
- B 91.4. DelVO (EU) 2018/344
- B 91.5. DelVO (EU) 2018/345
- B 91.8. DelVO (EU) 2019/348
- B 91.9. DelVO (EU) 2021/1340
- B 92. VO (EU) Nr. 806/2014 v. 15. Juli 2014
- B 92.1. DVO 2015/81 Beitragsmodalitäten Abwicklungsfonds
- B 92.3. DelVO 2016/778 – Ergänzung der RL 2014/59
- B 92.4. DelVO 2016/860 – Präzisierung zur RL 2014/59
- B 92.5. DVO 2016/911 – Standards gruppeninterner Vereinbarungen
- B 92.6. DVO 2016/962 – Standards behördlicher InfoVerm.
- B 92.7. DelVO 2016/1712
- B 92.8. DelVO (EU) 2018/308
- B 93. CCP-Abwicklungs- und SanierungsVO
- B 94. DurchführungsVO 1423/2013 zur CRR-VO
- B 100. VO (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor
- B 100.1. Hinweis zum Merkblatt Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- B 100.2. DelVO (EU) 2022/1288
- B 100.3. BaFin FAQ zur EU-Offenlegungsverordnung
- B 101. Taxonomie-VO (VO (EU) 2020/852)
- B 105. VO (EU) 2020/1503

### C. Legitimationspflicht, Geldwäscheprävention

#### Gesetze und Verordnungen

- C 10. Geldwäschegesetz (GwG)
- C.10.1. Transparenzregistereinsichtnahmeverordnung
- C 12. Strafgesetzbuch (StGB)
- C 14. Abgabenordnung (AO)
- C 15. Finanzkonten – Informationsaustauschgesetz (FKAustG)

## Kurzinhalt

### Verlautbarungen

- C 40.12. Wirtschaftlich Berechtigter bei Unterkonten (KWG 11.14b)
- C 40.13. Wirtschaftlich Berechtigte von Anderkonten (Anderkontenberechtigte)
- C 40.14. Kündigung der Geschäftsbeziehung nach Abgabe einer Verdachtsanzeige (KWG 11.21a)
- C 40.16. Legitimationsprüfung bei der Eröffnung von Darlehenskonten (KWG 11.24)
- C 40.22. Identifizierungspflichten bei der Einlieferung von Wertgegenständen (KWG 11.30)
- C 40.23. Legitimationsprüfung und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (KWG 11.31)
- C 40.25. Bestellung von Geldwäschebeauftragten bei Auslandsbanken (GwBeauftrbestAusLB)
- C 40.26. Handlungspflicht bei Geldwäscheverdacht (HandlPflichtGWVerdacht)
- C 40.27. Kundenidentifizierungen bei Auslandskonteneröffnung (KundenidentAusl)
- C 40.28. Mitbestimmungsrecht des Betriebsrats (KWG 11.36)
- C 40.29. Sammelkontenmißbrauch von Auslandsbanken (Auslandsbanken-sammelkontenmißbrauch)
- C 40.30. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht (KWG 11.37)
- C 40.31. Absatzfinanzierung (KWG 11.38)
- C 40.32. Pilotprojekt ecash (KWG 11.39)
- C 40.33. „Know Your customer-Prinzip“ und Legitimationsprüfung (KWG 11.40)
- C 40.34. Sammelkontenmißbrauch von Auslandsbanken (Auslandsbanken-sammelkonten)
- C 40.35. Berechtigter bei Notaranderkonten (Notaranderkontenberechtigter)
- C 40.36. Aufzeichnungspflicht (KWG 11.41)
- C 40.37. Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäsche (KWG 11.01A)
- C 40.38. Kundenidentifizierung in Betreuungsfällen (KWG 11.42)
- C 40.39. Form und Inhalt von Verdachtsanzeigen (KWG 11.43a)
- C 40.40. Gewerbliche Geldbeförderungsunternehmen (KWG 11.45)
- C 40.42. Paragraph 15 GwG (KWG 11.46)
- C 40.43. Legitimationsprüfung bei der Absatzfinanzierung (KWG 11.47)
- C 40.44. Akkreditiven, Avalen, Diskontwechselln und Forfaitierungen (KWG 11.48)
- C 40.45. Kundenidentifizierung bei Eröffnung eines (Kredit-)Kartenkontos (KWG 11.50)
- C 40.46. Aufbewahrungsfristen (KWG 11.51)
- C 40.47. Sorten- und Finanztransfersgeschäft (KWG 11.52)
- C 40.48. Führung anonymer Sparkonten in Österreich (KWG 11.53)
- C 40.49. Legitimation anhand ungültiger Ausweispapiere (KWG 11.54)
- C 40.50. Form und Inhalt von Verdachtsanzeigen (KWG 11.43b)
- C 40.51. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (KWG 11.55)
- C 40.52. Kontenbeschlagnahme durch die Staatsanwaltschaft (KWG 11.56)
- C 40.54. Kontoeröffnung durch oder für eine GbR (KWG 11.58)

## Kurzinhalt

- C 40.55. Kündigung der Geschäftsbeziehung nach Abgabe einer Verdachtsanzeige (KWG 11.21c)
- C 40.56. Geldwäsche; Identifikation (KWG 11.60)
- C 40.57. Identifizierung des Kunden über „zuverlässige Dritte“ bei Kontoeröffnung (KWG 11.61)
- C 40.58. Identifizierung des Kunden durch zuverlässige Dritte (KWG 11.62)
- C 40.59. Steuerhinterziehung und Verdachtsanzeigen (KWG 11.63)
- C 40.60. Führung von Sammelkonten (KWG 11.64)
- C 40.61. Zuverlässigkeit der Mitarbeiter eines Kreditinstituts (KWG 11.65)
- C 40.62. Steuerhinterziehung und Verdachtsanzeigen (KWG 11.66)
- C 40.63. Kontoeröffnung für Kunden anderer Konzerngesellschaften (KWG 11.67)
- C 40.64. Umfang der Zuverlässigkeitsprüfung (KWG 11.70)
- C 40.65. Legitimations- und Identifikationspapier (KWG 11.71)
- C 40.66. Bestechlichkeit und Bestechung (KWG 11.72)
- C 40.71. Ausnahmen vom automatisierten Kontoabrufverfahren (KWG 11.80a)
- C 40.72. Geldwäschepräventionssystemen (KWG 11.81)
- C 40.73. § 370a AO als Vortat des § 261 StGB (KWG 11.82)
- C 40.74. Ausnahmen vom automatisierten Kontoabrufverfahren (KWG 11.80b)
- C 40.75. Umfang der Einbeziehung von Kreditkartenkonten (KWG 11.80c)
- C 40.79. EDV-Researchsystem (KWG 11.83b)
- C 40.93. R 7/2011 § 25c Abs. 1 und 9 KWG (C 40.93)
- C 40.98. MB Organisationspflichten E-Geld-Geschäft (C 40.98)
- C 40.100. R 4/2012 – Auslegungsgrundsätze, Verwaltungspraxis zu § 3 Abs. 2 Nr. 2 GWG (C 40.100)
- C 40.101. DK – Ergänzte Auslegungshinweise (C 40.101)
- C 40.104. MB zum Antrag nach § 25i Abs. 5 KWG
- C 40.117. Legitimation von Flüchtlingen
- C 40.119. Hinw. GW-Prävention von Factoringunternehmen
- C 40.120. Empf. GW-Bekämpfung Leasingunternehmen
- C 40.125. Rundschreiben 3/2017 (GW) – Videoidentifizierungsverfahren
- C 40.126. Rundschreiben 5/2017 (GW) – Geschäftsbezogene Sicherungssysteme
- C 40.128. Auslegungs- und Anwendungshinweise zum GWG
- C 40.129. Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz
- C 40.132.1. AV Meldepflicht Nordkorea
- C 40.132.2. AV Meldepflicht Iran
- C 40.133. Allgemeinverfügung zur Anordnung der Speicherung von Daten in einem in einem Dateisystem
- C 40.135. EBA-LI. zu Risikofaktoren
- C 40.136. EBA/GL/2022/05 - Compliance Management und Geldwäschebeauftragte
- C 50. Merkblatt zur Einhaltung von Finanzsanktionen

### Europäische und Internationale Rechtsakte

- C 80. Anti-Terrorismusfinanzierungs-RL (RL 2005/60/EG) [EU]
- C 80.1. Geldwäsche-RL 2015 (RL (EU) 2015/849) [EU]

## Kurzzinhalt

- C 80.1.1. DelVO 2019/758 Terrorismusverordnung
- C 80.2 RL (EU) 2018/1673 über die strafrechtliche Bekämpfung der Geldwäsche
- C 81. Terrorismus-VO (VO (EG) 2580/2001) [EU]
- C 81.1. VO (EU) 2015/1325 zur Liste gem. Art. 2 Abs. 3 der Terrorismus-VO (VO (EU) 2015/1325) [EU]
- C 82. Restriktive Maßnahmen gegen Personen und Organisationen in Verbindung mit Osama bin Laden, Al-Qaida und den Taliban (VO (EG) 881/2002) [EU]
- C 84. RL (EU) 2019/1153
- C 95. Hinweis zur GeldtransferVO (KWG C.95)

## D. Investmentgeschäft

### Gesetze und Verordnungen

- D 10. Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)
- D 10.1. Verordnung über Kryptofondsanteile
- D 12. Investmentsteuergesetz (InvStG)
- D 22. Anordnung Statistik Investmentfonds (KWG D 22)
- D 23. Derivateverordnung (DerivateV)
- D 23.2. Erläuterungen Derivateverordnung (D 23.2)
- D 25. Kapitalanlage-Verhaltens- und -Organisationsverordnung (KAVerOV)
- D 28. VO zum elektr. Anzeigeverfahren nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (EAKAV)
- D. 29. **Immobilienwertermittlungsverordnung – ImmoWertV**

### Verlautbarungen

- D 40.1. Leitlinien Liquiditätsstresstests KVG
- D 41.0. MB Erlaubnisverfahren OGAW-KVG nach § 21 KAGB
- D 41.1. Hinweis auf das Merkblatt zu den Geschäftsleitern
- D 41.5. ESMA-Leitlinien Geldmarktfonds
- D 41.80. Rundschreiben 01/2017 KaMaRisk
- D 41.81.
- D 41.93. Auslegungsschreiben zu § 80a Satz 1 InvG (D 41.93)
- D 41.94. Begriff Investmentvermögen nach KAGB (D 41.94)
- D 41.95. FAQ Vertrieb und Erwerb von Investmentvermögen (D 41.95)
- D 41.96. Auslegung §§ 20 Abs. 7, 110 Abs. 2 KAGB (D 41.96)
- D 41.97. MB: Vertrieb von EU-OGAW gemäß § 310 KAGB
- D 41.98. MB: Treuhänder als Verwahrstelle (§ 80 Absatz 3 KAGB) (D 41.98)
- D 41.99. Fondskategorien-Richtlinie (D 41.99)
- D 41.100. Vereinbarung zwischen der FINMA und der BaFin v. 20. Dezember 2013
- D 41.102. Anforderungen an externe Immobilienbewerter (Anforderungen Immobilienbewerter)
- D 41.104. R 8/2015 – Aufgaben Verwahrstelle nach KAGB
- D 41.105. Angaben in den Verkaufsprospekten
- D 42.0. Erlaubnis für AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaften

## Kurzinhalt

- D 42.1. Übergangsvorschriften §§ 343 ff. KAGB (D 42.1)
- D 42.2. FAQ Auslagerung gem. § 36 KAGB (D 42.2)
- D 42.3. MB: Outgoing AIF-Notifikation (D 42.3)
- D 42.4. MB: Vertrieb AIF an professionelle Anleger (D 42.4)
- D 42.5. Anzeigeschreiben AIF an professionelle Anleger (D 42.5)
- D 42.6. MB: Vertrieb AIF an Privatanleger (D 42.6)
- D 42.7. MB: Zusammenarbeit BaFin/Drittstaat (D 42.7)
- D 42.8. ESMA-Leitlinien für Vergütungspolitik (D 42.8)
- D 42.8.1. Leitlinien für solide Vergütungspolitiken unter Berücksichtigung der AIFMD
- D 42.8.2. Leitlinien für solide Vergütungspolitiken unter Berücksichtigung der OGAW-Richtlinie
- D 42.9. Genehmigungspflicht für die Verwahrstelle (AIF)
- D.42.11. MB Vertrieb ausl. AIF an prof. Anleger
- D 42.12. MB Laufzeitverlängerung in Anlagebedingungen geschlossener Publikums-AIF
- D 42.13. Verhinderung Blindpool-Konstruktionen
- D 42.14. MB: Vertrieb ausl. AIF nach § 330 KAGB
- D 42.15. Darlehen für Rechnung von AIF
- D 42.17. Auslegung zu extern verwalteten AIF-IVG
- D 42.18. MB Anzeigen AIF-Vertrieb gemäß § 329 KAGB
- D 42.20. Auslegungsentscheidung Erwerbbarkeit eines AIF
- D 42.22. FAQ zur Anlage von Eigenmitteln gemäß § 25 Abs. 7 KAGB
- D 43. R 10/2019 WpHG-Nebendienstleistungen
- D 43.1. Befreiung von der Prüfungspflicht
- D 44.1. Kapitalverwaltungsaufsichtliche Anforderungen an die IT (KAIT)
- D 44.2. Hinweisblatt
- D 45. Leitlinien für Liquiditätsstresstests von OGAW und AIF
- D 46. Offene Publikumsfonds: BaFin wendet ESMA-Leitlinien an
- D 46.1. Leitlinien zur erfolgsabhängigen Vergütung in OGAW und bestimmten Arten von AIF
- D 47. Marketing-Anzeigen: BaFin wendet ESMA-Leitlinien an
- D 47.1. ESMA-Leitlinien Marketing-Anzeigen

## Europäische Rechtsakte

- D 80. EG-OGAW-Richtlinie (RL 2009/65/EG) [EU]
- D 81. EG-OGAW-Durchführungsrichtlinie (RL 2010/42/EU) [EU]
- D 81.1. OGAW-Durchführungsrichtlinie II 2010/43/EU
- D 81.2. OGAW-DurchführungsVO 583/2010
- D 81.3. DelVO 2016/438 Pflichten der Verwahrstellen
- D 83. EU-Investmentfonds-StatistikVO (VO (EG) 958/2007) [EU]
- D 84. AIFM-Richtlinie 2011/61/EU (RL 2011/61/EU) [EU]
- D 84.1. DelVO (EU) 231/2013 Ergänzung AIFM-Regelungen
- D 84.2. DVO (EU) Nr. 447/2013 Festlegung des Verfahrens für AIFM
- D 84.3. DVO (EU) Nr. 448/2013 Festlegung eines Verfahrens für die Bestimmung des Referenzmitgliedstaats eines Nicht-EU-AIFM
- D 84.4. DelVO (EU) 694/2014 Arten von AIFM
- D 85. VO (EU) 584/2010 Anzeige Vertrieb OGAW-Anteile
- D 87. VO (EU) 346/2013 Europäische Fonds für soziales Unternehmertum

## Kurzinhalt

- D 87.1. DVO (EU) 594/2014 über die Notifizierung von europäischen Sozialfonds
- D 87.2. DelVO (EU) 2019/819
- D 88. VO (EU) 2015/760 Eur. langfristige Investmentfonds
- D 88.1. DelVO (EU) 2018/480
- D 89. VO (EU) 2017/1131 über Geldmarktfonds
- D 89.2. DelVO (EU) 2018/990
- D 90. VO (EU) 345/2013 Europäische Risikokapitalfonds
- D 90.1. DelVO (EU) 593/2014 Europäische Risikokapitalfonds
- D 90.2. DelVO (EU) 2019/820 Interessenskonflikte bei Europäischen Risikokapitalfonds
- D 91. VO (EU) 2019/1156
- D 92. RL (EU) 2019/1160
- D 93. VO (EU) 2019/1238

## E. Pfandbrief- und Schuldverschreibungsrecht

- E 10. Pfandbriefgesetz (PfandBG)
- E 12. Schuldverschreibungsgesetz (SchVG)
- E 13. Gesetz über elektronische Wertpapiere (eWpG)
- E 16. Inhaberpapiere-Gesetz (InhPG)
- E 17. Fremdwährungs-Schuldverschreibungen-Gesetz (FrWSchVerschrG)
- E 21. Mündelsicherheitsverordnung Pfandbriefe (MündelPfandBrV)
- E 22. Pfandbrief-Barwertverordnung (PfandBarwertV)
- E 23. Beleihungswertermittlungsverordnung (BelWertV)
- E 24. Deckungsregisterverordnung (DeckRegV)
- E 25. Schiffsbeleihungswertermittlungsverordnung (SchiffsBelWertV)
- E 26. Flugzeugbeleihungswertermittlungsverordnung (FlugBelWertV)
- E 41.1. Erlaubniserteilung bei Pfandbriefgeschäften (AnzAnf)
- E 41.3. Allgemeinverfügung Deckungsfähigkeit bei Bonitätsstufe 2
- E 60. VO (EU) 2017/2402 Festlegung eines allgemeinen Rahmens für Verbriefungen
- E 60.1. DelVO (EU) 2019/885
- E 60.2. R 4/2019 – Verbriefung
- E 60.2.1. EBA-Leitlinien zu den STS-Kriterien für ABCP-Verbriefungen
- E 60.2.2. Leitlinien zu den STS-Kriterien für Nicht-ABCP-Verbriefungen
- E 60.3. DelVO (EU) 2019/1851
- E 60.4. DelVO (EU) 2020/1224
- E 60.5. DelVO (EU) 2020/1229
- E 60.6. DelVO (EU) 2020/1230
- E 63. RL (EU) 2019/2162

## F. Recht der Bausparkassen und Spezialinstitute

### Gesetze und Verordnungen

- F 10. Bausparkassengesetz (BausparkG)
- F 22. Bausparkassen-Verordnung (BausparkV)
- F 22.1. Erläuterung der Bausparkassen Verordnung (BausparkVERl)
- F 41.64. Derivative Sicherungsgeschäfte (DSGBSpkG)
- F 41.65. Tarifgenehmigungspraxis (KWG 9.71)

## Kurzinhalt

- F 41.66. Erstattung der Abschlussgebühr für Bausparverträge durch Vermittler (KWG 9.72)
- F 41.67. Mindestanforderungen an die Finanzierung aus einer Hand (KWG 9.73)
- F 41.68. „Andere Schuldverschreibungen“ iRd BSpKG (KWG 9.74)
- F 41.69. Versicherungsbürgschaften und Kreditversicherungen als Zusatzsicherheit (KWG 9.75)
- F 70. Ergänzung DK-Hinweise für Bausparkassen

## Band 3

### G. Wertpapieraufsicht

#### Gesetze

- G 10. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- G 11. Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG)
- G 12. Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz (WpÜG)

#### Verordnungen zum Wertpapierhandelsgesetz

- G 22. Marktzugangsangabenverordnung (MarktAngV)
- G 23. Wertpapierhandelsanzeige- und Insiderverzeichnisverordnung (WpAIV)
- G 23.1 Stimmrechtsmitteilungsverordnung
- G 24. Wertpapierdienstleistungs-Prüfungsverordnung (WpDPV)
- G 28. Leerverkaufs-Anzeigeverordnung (LAnzV)
- G 28.1. Netto-Leerverkaufspositionsverordnung (NLPosV)
- G 29. WpHG-Mitarbeiteranzeigeverordnung (WpHGMAAnzV)
- G 30.1. Gegenpartei – PrüfbescheinigungsVO (GprüfV)
- G 30.2. Marktmanipulations-VerstoßmeldeVO

#### Verordnungen zum Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz

- G 32. WpÜG-Widerspruchsausschuss-Verordnung (WpÜG-WV)
- G 33. WpÜG-Angebotsverordnung (WpÜG-AV)
- G 35. WpÜG-Anwendbarkeitsverordnung (WpÜGANwendbkVO)
- G 37. Transparenzrichtlinie-Durchführungsverordnung (TranspRLDV)

#### Verlautbarungen

##### WpHG und WpÜG allgemein

- G 41.4. Informationen zur Aufsicht über Wertpapiererwerbsangebote (KWG 18.02)
- G 41.6. Allgemeine Informationen zu Finanzanalysen (KWG 18.44a)
- G 41.7. Umsetzung der MiFID (KWG 18.61)
- G 41.8. Auslegung einzelner Begriffe des WpHG (KWG 18.44b)
- G 41.9.1. Emittentenleitfaden Modul A – Überwachung von Unternehmensabschlüssen / Veröffentlichung von Finanzberichten
- G 41.9.2. Emittentenleitfaden Modul B – Informationen über bedeutende Stimmrechtsanteile / Notwendige Informationen für die Wahrnehmung von Rechten aus Wertpapieren

## **Kurzinhalt**

- G 41.9.3. Emittentenleitfaden Modul C – Regelungen aufgrund der Marktmissbrauchsverordnung (MAR)
- G 41.9.4. Emittentenleitfaden Modul C
- G 41.10. BaFin-Mitteilung zur Umsetzung von MAR-Leitlinien
- G 41.10.1. ESMA-LL. Offenlegung von Insiderinformationen
- G 41.14. WpHG Bußgeldleitlinien
- G 41.15. WpHG Bußgeldleitlinien II

## **Meldepflichten und Prüfungen nach WpHG**

- G 43.14. Kriterien für die Befreiung von der Pflicht zur jährlichen Prüfung (KWG 18.29b)
- G 43.15. Formblattverwendungshinweise (KWG 4.356)
- G 43.20. R 11/2009 Übermittlungspflichten an Unternehmensregister (KWG G 43.20)
- G 43.28. Fragen zu Art. 5 ff. der EU-LeerverkaufsVO (G 43.28)
- G 43.29. Fragen zu Art. 12 f. der EU-LeerverkaufsVO (G 43.29)
- G 43.30. Fragen zu Art. 17 der EU-LeerverkaufsVO (G 43.30)
- G 43.44. FAQ zum TRL – ÄndRL – UmsG
- G 43.46. Leitlinien der ESMA/2016/1452, Meldepflichten – Hinweis
- G 43.47. MiFIR/MiFID II: Transaktionsmeldung, Aufzeichnungen u. a.

## **Verhaltenspflichten**

- G 45.1. Werbung in Form des „cold calling“ (KWG 18.18)
- G 45.3. Aufklärungspflichten nach WpHG (KWG 18.40)
- G 45.6. Weitergabe von Analysen von Finanzinstrumenten (KWG 18.51)
- G 45.7. Merkblatt zur Veröffentlichung und zur Abgabe eines Angebots (KWG 18.57)
- G 45.10. R 4/2010 MaComp (KWG G 45.10)
- G 45.17. Format Formulare zu § 34d WpHG (G 45.17)
- G 45.19. R 8/2012 Anford. Multilaterales Handelssystem (G 45.19)
- G 45.20. Hinweise zum Layering (G 45.20)
- G 45.22. AV gem. § 4b Abs. 1 WpHG
- G 45.30. AV Befreiung systematischer Internalisierer bei Kursofferten
- G 45.31. FAQ Wohlverhaltensregeln nach § 63 ff WpHG
- G 45.33. ESMA FAQ Anlegerschutz nach MiFID II/MiFIR
- G 45.34. AV Produktintervention bezüglich Futures
- G 46.1. Freistellung von den Liquiditätsanforderungen

## **Weitere Verlautbarungen**

- G 47.1. FAQ zu EMIR
- G 47.2. MB Anzeigen nach Art. 4 EMIR
- G 47.3. MB: Anzeigen Intragruppenausnahmen nach Art. 11 Abs. 6–10 EMIR
- G 47.7. Ausnahmeregelung Devisentermingeschäfte
- G 47.8. ESMA FAQ LeerverkaufsVO
- G 47.9.1. Reichweite von Leerverkaufsverboten
- G 47.11. Zentrale Gegenparteien
- G 47.11.1. Leitlinien zur Regelung von Interessenskonflikten bei CCPs

## Kurzinhalt

- G 47.11.2. Anti-Prozyklizität von Einschusszahlungen für CCPs
- G 48 Erläuterungen zur EU Referenzwerte-Verordnung
- G 49.1. Unternehmensanleihen als PRIIPs

### Europäische Rechtsakte

- G 50. Marktmissbrauchsrichtlinie
- G 51. EG-MarktmissbrauchsVO (VO 596/2014) [EU]
- G 51.1. DVO 2016/523 Meldung Eigengeschäfte
- G 51.2. DVO (EU) 2017/1158
- G 51.3. DVO 2016/347 zur VO 596/2014 – Insiderlisten
- G 51.4. DVO 2016/378 zur VO 596/2014 – Meldestandards
- G 52. DVRL – Meldung von Verstößen (DVRL 2015/2392) [EU]
- G 56. VO (EU) 1095/2010 Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (VO 1095/2010) [EU]
- G 58. EU-VO über Ratingagenturen (VO (EG) 1060/2009) [EU]
- G 58.1. Del. VO 2015/1 Meldung Ratinggebühren
- G 58.3. Del. VO 2015/3 Strukturierte Finanzinstrumente
- G 61. EG-Übernahmeangebote-RL (RL 2004/25/EG) [EU]
- G 65. VO (EU) 2022/858 - Distributed-Ledger-Technologie-VO
- G 70. MiFID II Richtlinie 2014/65/EU
- G 70.0. MiFID II Ergänzungs-RL (EU) 2017/593
- G 70.01. DelVO (EU) 2017/565 Anforderungen Wp-Firmen
- G 70.02. DelVO (EU) 2017/566
- G 70.03. DelVO (EU) 2017/567 Begriffsbestimmungen
- G 70.04. DelVO (EU) 2017/568 Zul. zu geregelten Märkten
- G 70.05. DelVO (EU) 2017/569
- G 70.06. DelVO (EU) 2017/570 vorl. Handelseinstellungen
- G 70.07. DelVO (EU) 2017/571 Datenbereitstellungsdienste
- G 70.08. DelVO (EU) 2017/572 Vor- und Nachhandelsdaten
- G 70.09. DelVO (EU) 2017/573 Kollokationsdienste
- G 70.010. DelVO (EU) 2017/574 Genauigkeit der Uhren
- G 70.011. DelVO (EU) 2017/575 Veröffentlichungspflichten
- G 70.012. DelVO (EU) 2017/576 Jährl. Veröffentlichungen
- G 70.014. DelVO (EU) 2017/578 Market - Making
- G 70.015. DelVO (EU) 2017/579 Derivatekontrakte
- G 70.016. DelVO (EU) 2017/580 Aufzeichnungen Auftragsdaten
- G 70.017. DelVO (EU) 2017/581 Clearing Zugang
- G 70.018. DelVO (EU) 2017/582 Clearingspflicht ger. Märkte
- G 70.019. DelVO (EU) 2017/583 Transparenzanforderungen
- G 70.020. DelVO (EU) 2017/584
- G.70.021. DelVO (EU) 2017/585
- G.70.022. DelVO (EU) 2017/586 Infoaustausch Behörden
- G.70.023. DelVO (EU) 2017/587 Transparenzanforderungen
- G.70.024. DelVO (EU) 2017/588 Tick-Größen-System
- G.70.025. DelVO (EU) 2017/589 Algorithmischer Handel
- G 70.026. DelVO (EU) 2017/590 Meldung von Geschäften
- G 70.027. DelVO (EU) 2017/591
- G 70.030. DelVO (EU) 2017/1943
- G 70.032. DelVO (EU) 2017/1945
- G 70.033. DelVO (EU) 2017/1946

## Kurzinhalt

- G 70.034. DelVO (EU) 2017/2382
- G 70.035. DelVO (EU) 2021/1833
- G 70.040. ESMA-Ll. Produktüberwachung nach MIFID II
- G 70.1. VO (EU) 600/2014 MiFID II
- G 70.2. DVO 2016/824 – Multilaterale Handelssysteme
- G 70.3. DelVO 2016/908 – Festlegung einer zulässigen Marktpraxis
- G 70.4. DelVO 2016/909 – Regulierungsstandards Meldungen
- G 70.5. DelVO 2016/957 – Meldung von Missbrauchspraktiken
- G 70.6. DelVO 2016/958 – Darstellung von Anlageempfehlungen
- G 70.7. DVO 2016/959 – Standards Marktsondierungen
- G 70.8. DelVO 2016/960 – Regelungen für Marktsondierungen
- G 70.9. VO 2016/1011 – Indizes als Referenzwert
- G 70.9.1. DelVO 2018/64 – Auswirkungen auf die Integrität der Märkte
- G 70.9.2. DelVO 2018/65
- G 70.9.3. DelVO 2018/66
- G 70.9.4. DelVO 2018/67 – Festlegung Referenzwerte
- G 70.9.6. DVO (EU) 2018/1106
- G 70.9.10.1 VO (EU) 2018/1637 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 (Verfahren und Merkmale der Aufsichtsfunktion)
- G 70.9.10.2 VO (EU) 2018/1638 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. der Gewährleistung der Eignung und Nachprüfbarkeit von Eingabedaten
- G 70.9.10.3 VO (EU) 2018/1639 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. des von den Administratoren der Referenzwerte auszuarbeitenden Verhaltenskodexes
- G 70.9.10.4 VO (EU) 2018/1640 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 zur Präzisierung der für beaufsichtigte Kontributoren geltenden Anforderungen an Unternehmensführung und Kontrollen
- G 70.9.10.5 VO (EU) 2018/1641 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. der Methodik der Administratoren zur Bestimmung kritischer oder signifikanter Referenzwerte
- G 70.9.10.6 VO (EU) 2018/1642 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. der Einschätzung der Anwendung ihrer Bestimmungen durch Administratoren signifikanter Referenzwerte
- G 70.9.10.7 VO (EU) 2018/1643 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. Präzisierung des Inhalts und Aktualisierungen zu veröffentlichter Referenzwert-Erklärungen
- G 70.9.10.8 VO (EU) 2018/1644 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. Mindestinhalt von Kooperationsvereinbarungen mit zuständigen Drittlandsbehörden
- G 70.9.10.9 VO (EU) 2018/1645 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. des Antrags auf EU-Anerkennung und ESMA-Mitteilung durch Administratoren aus Drittstaaten
- G 70.9.10.10 VO (EU) 2018/1646 zur Ergänzung der VO (EU) 2016/1011 bzgl. Angaben in Anträgen auf Zulassung oder Registrierung von Referenzwert-Administratoren
- G 70.10. VO 2016/1052 – Standards für Rückkaufprogramme
- G 70.11. DVO 2016/1055 – Bekanntgabe von Insiderinformationen
- G 70.12. DVO (EU) 2017/954
- G 70.17. DVO (EU) 2017/1005
- G 70.18. DelVO (EU) 2017/1018

## Kurzinhalt

- G 70.23 DelVO (EU) 2017/2154
- G 70.24. DelVO (EU) 2017/2194
- G 70.25. DelVO (EU) 2017/2417
- G 79. VO (EU) 2019/2033
- G 79.1. RL (EU) 2019/2034
- G 79.2. DelVO(EU) 2021/2153
- G 79.3. DelVO (EU) 2021/2154
- G 79.4. DelVO (EU) 2021/2155
- G 79.5. DVO (EU) 2021/2284
- G 79.6. DelVO (EU) 2022/25 – Methoden zur Messung der K- Faktoren
- G 79.7. DelVO (EO) 2022/26 – Anforderungen an die Kontentrennung
- G 79.8. DelVO (EU) 2022/1159 – Offenlegung der Anlagestrategie durch Wertpapierfirmen
- G 79.9. DelVO (EU) 2022/1455 – Eigenmittelanforderungen für Wertpapierfirmen
- G 81. Wertpapierinfo-TransparenzRL (RL 2004/109/EG) [EU]
- G 81.2. Del. VO 2015/761 Standards bedeutende Beteiligung
- G 81.5. DVO (EU) 2018/815 Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen
- G 82. Wertpapiertransparenz-DurchführungsRL (RL 2007/14/EG) [EU]
- G 83. VO (EU) Nr. 1286/2014 (PRIIP)
- G 83.1. DelVO (EU) 2017/653
- G 84. Verordnung über Leerverkäufe und bestimmte Aspekte von Credit Default Swaps (VO (EU) 236/2012) [EU]
- G 84.1. DelVO (EU) 918/2012 Leerverkaufs-Ergänzungs-VO
- G 84.2. DelVO (EU) 826/2012 zur Erg. der VO (EU) 236/2012
- G 84.3. DVO (EU) 827/2012 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards
- G 84.4. DelVO (EU) 919/2012 über Leerverkäufe und bestimmte Aspekte von Credit Default Swaps
- G 85. VO (EU) 648/2012 über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister (VO (EU) 648/2012) [EU]
- G 85.05. DVO (EU) Nr. 484/2014
- G 85.4. EMIR (VO (EU) 648/2012)
- G 85.5. DVO EMIR-Antragsformate (1248/2012)
- G 85.6. DVO EMIR techn. Durchführungsstandards (1249/2012)
- G 85.7. VO EMIR Regulierungsstandards (148/2013)
- G 85.8. VO EMIR ergänz. Regulierungsstandards (149/2013)
- G 85.9. VO EMIR Registr. Transaktionsregister (150/2013)
- G 85.10. VO (EU) 151/2013 Ergänz. der VO (EU) 648/2012
- G 85.11. VO (EU) 152/2013 Ergänz. der VO (EU) 648/2012
- G 85.12. VO (EU) 153/2013 Ergänz. der VO (EU) 648/2012
- G 85.17. VO (EU) 2015/2365 Transparenz Wp-Finanzierung
- G 85.17.1. DelVO (EU) 2019/356
- G 85.17.2. DelVO (EU) 2019/357
- G 85.17.3. DelVO (EU) 2019/358
- G 85.17.4. DelVO (EU) 2019/359
- G 85.17.5. DVO (EU) 2019/363
- G 85.17.6. DVO (EU) 2019/364
- G 85.18. DelVO 2016/592 Regulierungsstandards Clearingpflicht

## Kurzinhalt

- G 85.21. DelVO 2016/1178 – Regulierungsstandards Clearingpflicht
- G 85.24. DelVO 2016/2020
- G 85.25. DelVO 2016/2021
- G 85.26. DelVO 2016/2022
- G 85.27. DelVO 2016/2251– Ergänzung VO 648/2012
- G 85.28. DelVO 285/2014
- G 85.29. DelVO (EU) 2020/447
- G 89. RL 98/26/EG
- G 90. RL 2002/47/EG

## Band 4

### H. Börsen-, Prospekt- und Depotrecht

#### Gesetze

- H 10. Börsengesetz (BörsG)
- H 12. Wertpapierprospektgesetz (WpPG)
- H 13. Vermögensanlagengesetz (VermAnlG)
- H 14. Depotgesetz (DepotG)

#### Verordnungen

- H 20.4. Börsenverordnung (BörsVO) [HES]
- H 21. Börsenzulassungs-Verordnung (BörsZulV)
- H 24. Vermögensanlagen-Verkaufprospektverordnung (VermVerkProspV)
- H 25. Vermögensanlagen-Verkaufprospektgebührenverordnung (VermVerkProspGebV)
- H 26. Wertpapierprospektgebührenverordnung (WpPGebV)
- H 27. VermögensAnl. – Veröff.- und MitteilPfVVO

#### Verlautbarungen

##### Prospektpflicht

- H 41.2. Prospektpflicht für Vermögensanlagen-Verkaufprospekte (KWG 30.18d)
- H 41.3. Prospekte für Wertpapiere (KWG 30.19b)
- H 41.4. § 10 WpPG – Jährliches Dokument (KWG 30.19c)
- H 41.5. Fragen Vermögensanlage-Prospekte (H 41.5)
- H 41.6. Überkreuz-Checkliste VmA-Prospekte (H 41.6)
- H 41.7. Fragen zum Basisprospektregime (H 41.7)
- H 41.8. Info el. Hinterlegung Angebotsbedingungen (H 41.8)
- H 41.10. Öffentl. Angebot (§ 2 Nr. 4 WpPG) (H 41.10)
- H 41.12. Fachverfahren elekt. Einreichung von Prospekten
- H 41.14. Einstellung WP-Prospekt in Englisch
- H 41.17. Schreiben Zielmarkt in Verkaufprospekten
- H 41.18. MB Krypto-Token
- H 41.19. MB Verständlichkeit von Wertpapierprospekten
- H 41.20. BaFin wendet ESMA-Leitlinien zu den Risikofaktoren an

## Kurzinhalt

- H 41.21. Hinweis Wertpapierprospekte
- H 41.21.1. ESMA-Leitlinien Prospektanforderungen
- H 41.20.1. Leitlinien zu den Risikofaktoren im Rahmen der Prospektverordnung

### Depotgeschäft

- H 45.3. Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts (KWG 19.02)
- H 45.4. R 7/2019 Mindestanforderungen an das Depotgeschäft
- H 45.4.1. Prüfung der Anforderungen nach § 84 WpHG
- H 45.6. ESMA-Ll. Währungsindikatoren Zentralverwahrer
- H 45.7. ESMA-Leitlinien internationalisierte Abwicklung

### Europäische Rechtsakte

- H 81. EG-Wertpapierrichtlinie (RL 2001/34/EG) [EU]
- H 85. EG-Wertpapierprospekt-RL (RL 2003/71/EG) [EU]
- H 85.1. DelVO (EU) 2019/979
- H 85.2. DelVO (EU) 2019/980
- H 85.3. DelVO (EU) 2021/528
- H 88. VO (EU) 909/2014 Verbesserung der Wertpapierlieferungen
- H 88.1. DelVO (EU) 2017/389 Berechnung von Geldbußen
- H 88.2. DelVO (EU) 2017/390
- H 88.3. DelVO (EU) 2017/391 Internalisierte Abwicklungen
- H 88.4. DelVO (EU) 2017/392
- H 88.5. DVO (EU) 2017/393 Meldeverfahren
- H 88.6. DVO (EU) 2017/394 Formulare, Muster, Verfahren
- H 88.7. DelVO (EU) 2018/1229
- H 90.1. Informationen der Mitgliedstaaten (KWG 30.25b) [EU]

### I. Währungs- und Außenwirtschaftsrecht

- I 10. Bundesbankgesetz (BBankG)
- I 10.1. Bundesbank-Organisationsstatut (BBkOrg)
- I 11. MindestreserveVO (VO (EU) 2021/378)

### K. Zahlungsverkehr (Aufsicht und ges. Grundlagen)

- K 5. Zahlungskontengesetz (ZKG)
- K 5.1. Vergleichswebsiteverordnung – VglWebV

### Zahlungsdiensteaufsicht

- K 10. Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)
- K 12. ZAG-Instituts-Eigenkapitalverordnung (ZIEV)
- K 13. ZAG-Monatsausweisverordnung (ZAGMonAwV)
- K 16. Agentennachweisverordnung (AgNwV)
- K 25. ZAG-Anzeigenverordnung (ZAGAnzV)
- K 28.1. MB Meldepflicht für schwerwiegende Betriebsvorfälle

### Scheck- und Wechselrecht

- K 30. Scheckgesetz (ScheckG)

## **Kurzinhalt**

- K 38.** Abrechnungsstellenverordnung (AbrStV)
- K 40.** Wechselgesetz (WG)

## **Verlautbarungen zum Zahlungsverkehr**

- K 50.1.** MB Erlaubnis Zahlungsdienste gem. § 8 Abs. 1 ZAG (KWG K 50.1)
- K 50.2.** MB Hinweise zum ZAG (K 50.2)
- K 50.6.** BMF Eckpunkte zu Interbankenentgelten
- K 50.7.** Hinweise für Agenten gem. § 1 Abs. 7 ZAG
- K 50.12** Hinweise zur Geldtransferverordnung
- K 50.12.1** EBA-Leitlinien zur Geldtransferverordnung
- K 50.13.** Merkblatt 04/2022 (BA) – Zahlungen im stationären Reisevertrieb
- K 51.1.** Veröffentlichung des Rundschreibens Zahlungsdiensteaufsichtliche Anforderungen an die IT
- K 51.2.** R 11/2021 (BA)

## **Europäische Rechtsakte**

- K 70.** Verordnung zu Geschäftsanforderungen für Überweisungen und Lastschriften in Euro (VO (EU) 260/2012) [EU]
- K 75.** VO (EO) Nr. 795/2014
- K 82.** EU-Binnenmarkt-ZahlungsdiensteRL (SEPA-RL 2007/64/EG) [EU]
- K 82.1.** DelVO (EU) 2018/1108
- K 82.4.** DelVO (EU) 2019/411
- K 83** Geldtransfer-VO 2017
- K 84.** EU-VO für grenzüberschreitende Zahlungen (VO (EG) 924/2009) [EU]
- K 85.** E-Geld Richtlinie – Hinweis (K 85)
- K 86.** EU-Zahlungskonten-Richtlinie
- K 86.2.** DelVO (EU) 2018/32
- K 86.3.** DelVO (EU) 2018/33 – Standards Entgeltaufstellung
- K 86.4.** DelVO (EU) 2018/34 – Standards Entgeltinformationen
- K 87.** VO 2015/751 Interbankenentgelte für Kartenzahlungen
- K 87.2.** DelVO (EU) 2018/72
- K 88.** DelVO (EU) 2018/389

## **L. Gewerbe- und Preisrecht**

- L 14.** Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)
- L 21.** Preisangabenverordnung (PAngV)
- L 22.** Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)
- L 25.** Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

## **M. Verbraucherschutz und Schlichtung**

### **Gesetze und Verordnungen**

- M 10.** EG-VerbraucherschutzdurchsetzungsG (VSchDG)
- M 11.** Unterlassungsklagengesetz – UKlagG
- M 12.** Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz (KapMuG)
- M 20.** Verbraucherstreitbeteiligungsgesetz (VSBG)

## Kurzinhalt

- M 20.1. Verbraucherstreitbeteiligungs- InformationspflichtenVO (VSBInfoV)
- M 21. Klageregisterverordnung (KlagRegV)
- M 22. Schlichtungsstellenverfahrensverordnung (SchlichtVerfV)

### Schlichtungsstellen – Verfahrensordnung

- M 50. BdB – Ombudsmann-Verfahrensordnung (KWG M 50)
- M 51. SKO – Verfahrensordnung Schlichtung (KWG M 51)
- M 52. BVR–Ombudsmann-Verfahrensordnung (KWG M.52)
- M 54. VöB Verfahrensordnung Schlichtung (KWG M 54)
- M 55. Priv. Bausparkassen – Ombudsmann-Verfahrensordnung (KWG M.55)
- M 58. Kapitalanlageschlichtungsstellenverordnung (KASchlichtV)
- M 58.1. Begründung Inv-SchlichtungsstellenV (M 58.1)
- M 58.1. Begründung zur KASchlichtV (M 58.1)
- M 58.2. Formular Schlichtungsantrag nach § 3 InvSchlichtV (M 58.2)

### Europäische Rechtsakte

- M 81. EU-Verbraucherkredit-Richtlinie 2008 (RL 2008/48/EG)[EU]
- M 82. EU-VerbraucherrechteRL (RL 2011/83/EU) [EU]
- M 83. Richtlinie über alternative Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (RL 2013/11/EU) [EU]
- M 84. Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (VO (EU) 524/2013) [EU]
- M 90. Realkreditrichtlinie 2014/17/EU

### N. Geschäftsrecht und Geschäftsbedingungen

#### AGB der Banken und Sparkassen

- N 10. Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) (Auszug)
- N 20. Scheckgesetz
- N 21. Abrechnungsstellenverordnung (AbrStV)
- N 25. Wechselgesetz

#### Zahlungsverkehrsbedingungen

- N 55.1. Bedingungen Überweisungsverkehr (N 55.1)
- N 55.6. SEPA Basislastschriftverfahren (N 55.6)

### O. Einlagensicherung und Anlegerentschädigung

#### Gesetze und Verordnungen

- O 10. Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG)
- O 11. Einlagensicherungsgesetz (EinSiG)
- O 21. Entschädigungseinrichtungsverordnung private Banken (EEinrV prB)
- O 31. Entschädigungseinrichtungsverordnung öffentliche Banken (EEinrV öB)
- O 41. EdW-Beitragsverordnung (EdWBeitrV)

## **Kurzinhalt**

### **Satzungen der Sicherungseinrichtungen**

- O 53.2. BVR Verfahrensregeln Statut (KWG O 53.2)

### **Europäische Rechtsakte**

- O 82. Anlegerentschädigungsrichtlinie (RL 97/9/EG) [EU]
- O 83. Einlagensicherungsrichtlinie 2014/49/EU
- O 90. EZB – Leitfaden institutsbezogene Sicherungssysteme

## **P. Bilanzierung und Prüfung**

### **Gesetze und Verordnungen**

- P 21. Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung (RechKredV)
- P 22. Zahlungsinstituts-Rechnungslegungsverordnung (RechZahlV)
- P 23. Kapitalanlage-Rechnungslegungs- und -Bewertungsverordnung (KARBV)
- P 23.1. Begründung zur KARBV (P 23.1)
- P 25. Prüfungsberichtsverordnung (PrüfBV)
- P 25.1. Begründung zur PrüfBV (PrüfVBegr)
- P 25.2. Begründung Änderung PrüfBV 2018
- P 26. Wertpapierdienstleistungs-Prüfungsverordnung (WpDPV)
- P 26.1. Erläuterungen zur WpDPV(KWG P 26.1)
- P 27. Kapitalanlage-Prüfungsberichte-Verordnung (KAPrüfV)
- P 27.1. Begründung zur InvprüfV (InvprüfVBegr)
- P 27.1. Begründung zur KAGB PrüfberichteVO (P 27.1)
- P 30. Zahlungsinstituts-Prüfungsberichtsverordnung (ZahlPrüfV)

### **Verlautbarungen zur Bilanzierung**

- P 41.29. Immaterielle Vermögensgegenstände (KWG 16.38)
- P 41.30. Prüfungsbefreiung (KWG 18.67)

### **Verlautbarungen zu Jahresabschluss- und sonstigen Prüfungen**

- P 45.12. Anforderungen an Prüfer für den Jahresabschluss (KWG 18.55)
- P 45.13. Rundschreiben 02/2020 (GW) – Prüfungsturnus
- P 45.14. Schreiben BaFin – EU-Offenlegungs- und TaxonomieVO

### **Europäische Rechtsakte**

- P 80. Bankbilanzrichtlinie (RL 85/635/EWG) [EU]
- P 81. Zweigniederlassungsrichtlinie (RL 89/117/EWG) [EU]
- P 82. EG-RechnungslegungsVO (VO (EG) 1606/2002) [EU]
- P 85. EZB-BilanzstatistikVO (BISTA) (VO (EG) 2021/379)