Beschlussempfehlung* **des Finanzausschusses (7. Ausschuss)**

**zu dem Gesetzentwurf der Bundesregierung
– Drucksachen 17/10974, 17/11474 –**

Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2012/.../EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Anpassung des Aufsichtsrechts an die Verordnung (EU) Nr. .../2012 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRD IV-Umsetzungsgesetz)

A. Problem

Vor dem Hintergrund der Finanzmarktkrise vom Herbst 2008 forderten die Staats- und Regierungschefs der führenden Industrienationen im Rahmen der G20-Gipfel des Jahres 2009 in London und Pittsburgh eine nachhaltige Stärkung der Widerstandskraft des Bankensystems. Das wird durch höhere Anforderungen an die Qualität, die Quantität und die internationale Vergleichbarkeit der Eigenmittel erreicht. Weiter werden für die Banken neue Liquiditätsregeln geschaffen, die im Krisenfall die Zahlungsfähigkeit der Banken sicherstellen.

Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht veröffentlichte in Erfüllung eines entsprechenden Arbeitsauftrags im Dezember 2010 eine Empfehlung für neue Eigenkapital- und Liquiditätsstandards für international tätige Banken (Basel III). Der Inhalt der Empfehlung wurde zuvor von den Staats- und Regierungschefs auf dem G20-Gipfel am 11./12. November 2010 in Seoul gebilligt. Es sollen folgende Ziele erreicht werden:

- Erhöhung der Widerstandskraft der Banken in Krisenfällen und Stresssituationen im Finanzsektor und in der Wirtschaft,
- Verbesserung des Risikomanagements der Banken,
- Erhöhung der Transparenz und Verbesserung der Offenlegungspflichten der Banken.

Um diese Empfehlungen auch auf europäischer Ebene umzusetzen, haben das Europäische Parlament und der Rat auf Vorschlag der Europäischen Kommission eine grundlegende Neugestaltung des EU-Bankenaufsichtsrechts vorgenommen. Die bisherigen Richtlinien 2006/48/EG (Bankenrichtlinie) und 2006/49/EG (Kapitaladäquanzrichtlinie) wurden in der überarbeiteten Richtlinie 2013/

* Der Bericht wird gesondert verteilt.

.../EU** zusammengefasst. Diese Richtlinie wird von der Verordnung (EU) Nr. .../2013 begleitet.

Dabei ist die Verordnung (EU) Nr. .../2013 in erster Linie an die beaufsichtigten Institute gerichtet und regelt im Wesentlichen die Höhe und die Anforderungen an die aufsichtsrechtlich bereitzuhaltenden Eigenmittel, die eigenmittelbezogenen Risikovorschriften, die Großkreditvorschriften und die Liquiditätsvorschriften. Die Richtlinie 2013/.../EU dagegen ist an die Mitgliedstaaten gerichtet und enthält Vorgaben für die Zulassung und Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, die Anforderungen an die unterschiedlichen Kapitalpuffer, die Sanktionen bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2013 und die Richtlinie 2013/.../EU sowie die Struktur der mit der Leitung und Aufsicht von Instituten nach nationalem Recht eingerichteten Organe der Institute.

B. Lösung

Zu Buchstabe a

Mit dem vorgelegten Gesetzentwurf sollen die europäischen Vorgaben in nationales Recht umgesetzt werden.

Daneben werden noch ein gesonderter Abschnitt zur Beaufsichtigung von Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung in das Kreditwesengesetz (KWG) eingefügt sowie das Pfandbriefgesetz (PfandBG) und das Gesetz über die Landwirtschaftliche Rentenbank geändert.

Die Verordnung (EU) Nr. .../2013 ist unmittelbar in Deutschland geltendes Recht. Daher müssen sowohl im KWG als auch in weiteren Gesetzen und Rechtsverordnungen die der Verordnung (EU) Nr. .../2013 widersprechenden oder entgegenstehenden nationalen Vorschriften geändert oder entfernt werden. Soweit die Verordnung (EU) Nr. .../2013 dem nationalen Gesetzgeber Ermessensspielräume oder Wahlrechte einräumt, wurden diese in vertretbarer Art und Weise bei der nationalen Umsetzung berücksichtigt.

Demgegenüber sind die Vorgaben der Richtlinie 2013/.../EU grundsätzlich durch Änderung des KWG und weiterer Gesetze und Rechtsverordnungen in nationales Recht umzusetzen. Im Rahmen dieser Umsetzung ist im KWG künftig zwischen denjenigen Instituten zu unterscheiden, die dem Anwendungsbereich der Verordnung (EU) Nr. .../2013 unterliegen und denjenigen Instituten, die im Anwendungsbereich des KWG verbleiben und nicht der Verordnung (EU) Nr. .../2013 unterliegen.

Für die Ersteren werden im KWG die Begriffe CRR-Kreditinstitute und CRR-Wertpapierfirmen eingeführt. Auf die nicht der Verordnung (EU) Nr. .../2013 unterliegenden Institute werden – soweit geeignet – die Regelungen der Verordnung (EU) Nr. .../2013 angewendet, um eine einheitliche aufsichtsrechtliche Begriffsbildung zu ermöglichen, die nicht nur eine große Bedeutung für die Rechtsanwendung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bundesanstalt) hat, sondern insbesondere für die Aufstellung der Jahresabschlüsse und die Prüfung der Institute durch Wirtschaftsprüfer. Weiter wurde ein besonderer Abschnitt zur Beaufsichtigung von Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung in das KWG eingefügt.

Auf Ebene der Europäischen Union wird Basel III mit dem CRD IV-Paket umgesetzt, das aus der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der Richtlinie 2013/.../EU besteht. Im Hinblick auf die allgemeine politische Ausrichtung des Rates der

** Im ursprünglichen Gesetzentwurf war von einer endgültigen Verabschiedung der Verordnung und der Richtlinie im Jahr 2012 auszugehen. Die Fertigstellung des CRD IV-Pakets hat sich auf europäischer Ebene aber bis in den März des Jahres 2013 verzögert. Deshalb werden in dieser Beschlussempfehlung für Richtlinie und Verordnung entgegen der Bezeichnung im Gesetzentwurf die Bezeichnungen Verordnung (EU) Nr. .../2013 und Richtlinie 2013/.../EU verwendet.

europäischen Finanzminister im Mai 2012 ging die Bundesregierung davon aus, die Verhandlungen mit dem Europäischen Parlament (EP) könnten schnell abgeschlossen werden und das CRD IV-Paket werde zum 1. Januar 2013 in Kraft treten. Um die nationale Umsetzung rechtzeitig zu gewährleisten, wurde daher im August 2012 der vorliegende Gesetzentwurf zur CRD IV-Umsetzung eingebracht. Im Herbst des Jahres 2012 zeigte sich dann, dass die Verhandlungen mit dem Europäischen Parlament erst Anfang des Jahres 2013 zu einem Ende kommen würden. Aufgrund des schließlich im März des Jahres 2013 gefundenen Kompromisses besteht ein hoher Anpassungsbedarf beim Gesetzentwurf. Das EP hat zahlreiche Änderungen durchgesetzt. Daneben kommt es zu einer neuen fortlaufenden Nummerierung der Artikel von EU-Verordnung und Richtlinie. Außerdem sind Änderungen, die aufgrund von Finanzmarktgesetzen (EMIR-Ausführungsgesetz, FiCod-Umsetzungsgesetz, Hochfrequenzhandelsgesetz, Trennbankengesetz), die in jüngster Zeit beschlossen oder auf den Weg gebracht wurden, zu berücksichtigen. Aus diesen Gründen empfiehlt der Finanzausschuss insbesondere folgende Änderungen am Gesetzentwurf:

- § 1 KWG: Klarstellung bezüglich des Refinanzierungsregisters bei Konsortialfinanzierung.
- § 6b KWG: Redaktionelle Anpassung und Änderungen zur Berücksichtigung von Risiken, die aus Stresstests sichtbar werden.
- § 9 KWG: Klarstellung zur Verschwiegenheitspflicht.
- § 10 KWG: Präzisierung der Ermächtigungsgrundlage bei der Solvabilitätsverordnung; redaktionelle Anpassungen.
- §§ 10d bis 10i KWG: Neuformulierung der Regelungen zum Kapitalpuffer.
- § 19 KWG: Klarstellung zum Kreditbegriff für die §§ 15 und 18 KWG; Regelung zur Bildung von Kreditnehmereinheiten.
- § 22k KWG: Verzicht auf Zustimmung der Gläubiger bei Übertragung der Registerführung.
- § 24 KWG: Regelung zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und von Inhabern von Schlüsselfunktionen; Anzeigepflicht bei Bonuszahlungen, wenn die variable Vergütung das Fixgehalt übersteigt.
- § 25 KWG: Erweiterungen der Informationspflichten auf die Risikotragfähigkeit.
- § 25a bis 25e KWG: Regelung zur Begrenzung von Bonuszahlungen.
- § 26a KWG: Umsetzung der Offenlegungspflichten für Institute nach Artikel 89 Absatz 1 und Artikel 90 der Richtlinie 2013/.../EU.
- § 64o KWG: Anpassung der Übergangsvorschriften.
- § 18 PfandBG: Regelung bezüglich der Deckung bestimmter Forderungen.
- § 20 PfandBG : Klarstellung, dass auch Forderungen gegen die Deutsche Bundesbank zu den deckungsfähigen Forderungen zählen.
- § 28 PfandBG: Erweiterung der Transparenz der Pfandbriefdeckungsmasse.
- §§ 31 und 37 PfandBG: Regelungen bezüglich des Sachverwalters.
- § 53 PfandBG: Neufassung der Übergangsvorschrift.
- Neufassung der Änderung des Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetzes: Herausnahme der bereits in das KfW-Änderungsgesetz aufgenommenen Regelungen.

- Zur Änderung des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes: Ergänzung der im Innenverhältnis zwischen Fonds und Abwicklungsanstalt geltenden Verlustausgleichspflicht durch eine Refinanzierungsgarantie des Fonds sofern alleiniger Verlustausgleichsverpflichteter der Fonds ist.
- Eine große Zahl redaktioneller und technischer Änderungen.

Annahme des Gesetzentwurfs in geänderter Fassung mit den Stimmen der Fraktionen der CDU/CSU, SPD und FDP gegen die Stimmen der Fraktion BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN bei Stimmenthaltung der Fraktion DIE LINKE.

Zu Buchstabe b

Der Rat hat die Verordnung und die Richtlinie am 27. März 2013 politisch beschlossen. Das Europäische Parlament hat beiden Rechtsakten am 16. April 2013 politisch zugestimmt. Die Nummerierung in der Bezeichnung der Verordnung und der Richtlinie sowie die Fundstellen im Amtsblatt der Europäischen Union werden erst nach der letzten Sitzungswoche des Deutschen Bundestages feststehen. Weiter kann sich die Nummerierung der Artikel der Richtlinie (CRD IV) und der Verordnung (CRR), auf die das CRD IV-Umsetzungsgesetz an verschiedenen Stellen Bezug nimmt, noch ändern. Das federführende Bundesministerium der Finanzen wird diese Angaben vor Ausfertigung des Gesetzes nachtragen und berichtigen.

Annahme einer Entschließung mit den Stimmen der Fraktionen CDU/CSU, SPD, FDP und BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN bei Stimmenthaltung der Fraktion DIE LINKE.

C. Alternativen

Keine.

D. Haushaltsausgaben ohne Erfüllungsaufwand

Bund: Es entstehen keine unmittelbaren Haushaltsausgaben ohne Erfüllungsaufwand.

Länder und Kommunen: Es entstehen keine Haushaltsausgaben ohne Erfüllungsaufwand.

E. Erfüllungsaufwand

E.1 Erfüllungsaufwand für Bürgerinnen und Bürger

Mit dem CRD IV-Umsetzungsgesetz entfallen wesentliche Teile der bisher in nationaler Gesetzgebung geregelten Vorgaben; diese werden künftig durch eine EU-Verordnung geregelt. Damit entfallen auch wesentliche Teile der nationalen Bürokratiekostenbelastung, ohne dass dem tatsächlich eine Entlastung der Unternehmen entgegensteht. Auf die Darstellung dieser theoretischen Entlastung wird daher verzichtet. Die Bemessung der Kostenwirkung der EU-Verordnung erfolgte konsequenterweise im Rahmen der Auswirkungsstudie der betreffenden Regelungen für die gesamte EU. Daher wird hier nur die Kostenwirkung weiterhin national umgesetzter und geregelter Vorgaben erfasst.

Der Gesetzentwurf enthält keine Regelungen für Bürgerinnen und Bürger. Sofern Einzelpersonen in ihrer wirtschaftlichen Funktion betroffen sind, wurden die Meldepflichten als Pflichten der Wirtschaft erfasst, da das Handeln der Personen als Vertreter der Wirtschaft im Vordergrund steht.

Den Bürgerinnen und Bürgern entsteht durch die Änderung des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank kein Erfüllungsaufwand.

E.2 Erfüllungsaufwand für die Wirtschaft

Insgesamt beträgt der Erfüllungsaufwand für die Wirtschaft 15 Mio. Euro, davon 3,1 Mio. Euro aus sieben Vorgaben zum Erfüllungsaufwand im engeren Sinne, 3,3 Mio. Euro aus 17 Informationspflichten und 8,5 Mio. Euro aus Umstellungsaufwand. Ein Großteil des Aufwands ergibt sich durch die Absenkung der Meldeschwelle für die Millionenkreditmeldungen. Die Kosten belaufen sich hier, berechnet nach einem standardisierten Modell, auf 3,8 Mio. Euro für den Umstellungsaufwand und 1,4 Mio. Euro für Informationspflichten. Zudem ergeben sich größere Aufwandsposten aus der Möglichkeit von Stresstests, Regelungen zu Kapitalpuffern und Vorschriften zu Überwachungsorganen. Die Vorschriften zu den Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung stellen keine zusätzlichen Anforderungen an diese Gesellschaften, sondern überführen die bisherige Aufsichtspraxis in eine gesetzliche Regelung, so dass keine zusätzliche Kostenwirkung entsteht.

Der Wirtschaft entsteht durch die Änderung des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank kein Erfüllungsaufwand.

E.3 Erfüllungsaufwand der Verwaltung

Mit dem Gesetzentwurf werden diejenigen Aufgaben der Bundesanstalt konkretisiert, die von ihr bisher als zweckgebundenes Verwaltungshandeln wahrgenommen wurden. Der sich daraus ergebende Mehraufwand lässt sich nicht beziffern.

Kosten für die Verwaltung entstehen im Wesentlichen aus neuen Mitteilungspflichten an europäische Institutionen, aus der Überwachung der Regelungen zu Kapitalpuffern und der Möglichkeit, Stresstests durchzuführen. Hier führen 36 neue Vorgaben zu Kosten von 4,4 Mio. Euro, berechnet nach einem standardisierten Modell.

Der Verwaltung entsteht durch die Änderung des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank kein Erfüllungsaufwand.

F. Weitere Kosten

Im Rahmen der Finanzierung der Bundesanstalt können den über die Umlage zur Finanzierung herangezogenen Unternehmen der Finanzbranche zusätzliche Kosten durch die Erhöhung der genannten Umlage entstehen.

Anderen Wirtschaftsunternehmen, insbesondere mittelständischen Unternehmen, die nicht der Finanzbranche angehören, und sozialen Sicherungssystemen, entstehen keine zusätzlichen Kosten.

Beschlussempfehlung

Der Bundestag wolle beschließen,

- a) den Gesetzentwurf auf Drucksachen 17/10974, 17/11474 in der aus der nachstehenden Zusammenstellung ersichtlichen Fassung anzunehmen;
- b) folgende Entschließung anzunehmen:

„Das Bundesministerium der Finanzen erhält die Erlaubnis, die Nummerierung der mit dem CRD IV-Umsetzungsgesetz umgesetzten Richtlinie (CRD IV) und EU-Verordnung (CRR) sowie deren Fundstelle im Amtsblatt der Europäischen Union nach der 2./3. Lesung des Deutschen Bundestags nachzutragen. Weiter kann das Bundesministerium der Finanzen einzelne Nummern der Artikel der CRR und der CRD IV im Gesetz nachtragen, sofern die Nummerierung der Artikel der im Amtsblatt der EU veröffentlichten CRR und CRD IV von der im CRD IV-Umsetzungsgesetz verwendeten Nummerierung der Artikel von CRR und CRD IV abweicht sowie den Titel des Gesetzes an die amtliche Übersetzung anpassen.“

Berlin, den 15. Mai 2013

Der Finanzausschuss

Dr. Birgit Reinemund
Vorsitzende

Ralph Brinkhaus
Berichterstatter

Manfred Zöllmer
Berichterstatter

Björn Sänger
Berichterstatter

Dr. Gerhard Schick
Berichterstatter

Zusammenstellung

des Entwurfs eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2012/.../EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Anpassung des Aufsichtsrechts an die Verordnung (EU) Nr. .../2012 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRD IV-Umsetzungsgesetz)
– Drucksachen 17/10974, 17/11474 –
mit den Beschlüssen des Finanzausschusses (7. Ausschuss)

Entwurf

Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2012/.../EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Anpassung des Aufsichtsrechts an die Verordnung (EU) Nr. .../2012 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRD IV-Umsetzungsgesetz)¹

Vom ...

Der Bundestag hat das folgende Gesetz beschlossen:

Artikel 1

Änderung des Kreditwesengesetzes

Das Kreditwesengesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2776), das zuletzt durch ... (BGBl. I S. ...) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. Die Inhaltsübersicht wird wie folgt geändert:
 - a) Die Angaben zu den §§ 1a und 1b werden wie folgt gefasst:

„§ 1a Geltung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

§ 1b (weggefallen)“.
 - b) Die Angabe zu § 2a wird wie folgt gefasst:

„§ 2a Ausnahmen für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören“.

¹ Dieses Gesetz dient der Umsetzung der Richtlinie 2013/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerats (ABl. L ... vom ..., S. ...).

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2013/.../EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Anpassung des Aufsichtsrechts an die Verordnung (EU) Nr. .../2013 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRD IV-Umsetzungsgesetz)¹

Vom ...

Der Bundestag hat das folgende Gesetz beschlossen:

Artikel 1

Änderung des Kreditwesengesetzes

Das Kreditwesengesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2776), das zuletzt durch ... (BGBl. I S. ...) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. Die Inhaltsübersicht wird wie folgt geändert:
 - a) Die Angaben zu den §§ 1a und 1b werden wie folgt gefasst:

„§ 1a Geltung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

§ 1b **u n v e r ä n d e r t**
 - b) **u n v e r ä n d e r t**

¹ Dieses Gesetz dient der Umsetzung der Richtlinie 2013/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerats (ABl. L ... vom ..., S. ...).

Entwurf	Beschlüsse des 7. Ausschusses
c) Nach der Angabe zu § 6a wird folgende Angabe eingefügt: „§ 6b Aufsichtliche Überprüfung und <i>Evaluierung</i> “.	c) Nach der Angabe zu § 6a wird folgende Angabe eingefügt: „§ 6b Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung “.
d) Nach der Angabe zu § 7c wird folgende Angabe eingefügt: „§ 7d Zusammenarbeit mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken“.	d) u n v e r ä n d e r t
e) Nach der Angabe zu § 8e wird folgende Angabe eingefügt: „§ 8f Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen“.	e) u n v e r ä n d e r t
f) Die Angaben zu den §§ 10 bis 10c werden durch die folgenden Angaben ersetzt: „§ 10 Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung § 10a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen <i>oder</i> gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung § 10b <i>Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten; Verordnungsermächtigung</i> § 10c Kapitalerhaltungspuffer § 10d Antizyklischer Kapitalpuffer § 10e Kapitalpuffer für systemische Risiken § 10f Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute § 10g Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung“.	f) Die Angaben zu den §§ 10 bis 10c werden durch die folgenden Angaben ersetzt: „§ 10 u n v e r ä n d e r t § 10a Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung § 10b (weggefallen) § 10c u n v e r ä n d e r t § 10d u n v e r ä n d e r t § 10e u n v e r ä n d e r t § 10f u n v e r ä n d e r t § 10g Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute § 10h Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute § 10i u n v e r ä n d e r t
g) Die Angabe zu § 12 wird wie folgt gefasst: „§ 12 (weggefallen)“.	g) u n v e r ä n d e r t
h) Die Angaben zu den §§ 13 bis 13b werden wie folgt gefasst: „§ 13 Großkredite; Verordnungsermächtigung §§13a und 13b (weggefallen)“.	h) u n v e r ä n d e r t
i) Die Angaben zu den §§ 18a bis 22 werden wie folgt gefasst: „§§ 18a und 18b (weggefallen) § 19 Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 Absatz 1	i) u n v e r ä n d e r t

Entwurf	Beschlüsse des 7. Ausschusses
§ 20 Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14	
§§ 20a bis 20c (weggefallen)	
§ 21 Begriff des Kredits für die §§ 15 bis 18 Absatz 1	
§ 22 Verordnungsermächtigung für Millionenkredite“.	
j) Die Angabe zu § 25 wird wie folgt gefasst: „§ 25 Finanzinformationen“.	j) u n v e r ä n d e r t
k) Die Angabe zu § 25a wird durch die folgenden Angaben ersetzt: „§ 25a Besondere organisatorische Pflichten; Verordnungsermächtigung § 25b Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen § 25c Geschäftsleiter § 25d Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan § 25e Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern“.	k) u n v e r ä n d e r t
l) Die Angaben zu den bisherigen §§ 25b bis 25i werden die Angaben zu den neuen §§ 25f bis 25m.	l) u n v e r ä n d e r t
m) Die Angabe zu § 31 wird wie folgt gefasst: „§ 31 Befreiungen; Verordnungsermächtigung“.	m) u n v e r ä n d e r t
n) Die Angabe zu § 36 wird wie folgt gefasst: „§ 36 Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans“.	n) u n v e r ä n d e r t
o) Nach § 48s wird folgende Angabe eingefügt: „§ 48t Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken“.	o) u n v e r ä n d e r t
p) Nach der Angabe zu § 51c werden die folgenden Angaben eingefügt: <i>„Fünfter Abschnitt Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung</i>	p) Nach der Angabe zu § 51 werden die folgenden Angaben eingefügt: <i>„Vierter Abschnitt Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung</i>
§ 51d Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	§ 51a u n v e r ä n d e r t
§ 51e Anforderungen an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	§ 51b u n v e r ä n d e r t
§ 51f Sonstige Sondervorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung“.	§ 51c u n v e r ä n d e r t
q) Die Angaben zum bisherigen Fünften und Sechsten Abschnitt werden die Angaben zum Sechsten und Siebenten Abschnitt.	q) e n t f ä l l t
r) Nach der Angabe zu § 60a wird folgende Angabe eingefügt: „§ 60b Bekanntmachung von Maßnahmen“.	r) u n v e r ä n d e r t
s) Die Angabe zum bisherigen Siebenten Abschnitt wird die Angabe zum Achten Abschnitt.	s) e n t f ä l l t

Entwurf

- t) Die Angabe zu § 64b wird wie folgt gefasst:
„§ 64b (weggefallen)“.
- u) Die Angabe zu § 64d wird wie folgt gefasst:
„§ 64d (weggefallen)“.
- v) Die Angabe zu § 64m wird wie folgt gefasst:
„§ 64m (weggefallen)“.
- w) Nach der Angabe zu § 64n wird folgende Angabe eingefügt:
„§ 64o Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz“.
2. § 1 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 2 wird wie folgt gefasst:
„Die obere Leitungsebene im Sinne dieses Gesetzes umfasst diejenigen Personen, die leitende Tätigkeiten in dem Institut ausüben und die hinsichtlich der Ausübung dieser Tätigkeiten unmittelbar gegenüber der Geschäftsleitung verantwortlich und rechenschaftspflichtig sind.“
- bb) Die Sätze 3 und 4 werden aufgehoben.
- b) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „Liste in Anhang I der Richtlinie 2006/48/EG vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl. EU Nr. L 177 S. 1) (Bankenrichtlinie)“ durch die Wörter „Liste in Anhang I der Richtlinie 2012/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerats (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- c) Absatz 3a wird wie folgt geändert:
- aa) Die Sätze 1 und 2 werden aufgehoben.
- bb) Im bisherigen Satz 3 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
- d) Die Absätze 3b und 3c werden aufgehoben.
- e) Absatz 3d wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird durch die folgenden Sätze ersetzt:
„CRR-Kreditinstitute im Sinne dieses Gesetzes sind Kreditinstitute im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... 2012 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...). CRR-Wertpapierfirmen im Sinne dieses Gesetzes sind Wertpapierfirmen im Sinne des Artikels 4 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. .../2012. CRR-Institute im Sinne dieses Gesetzes sind

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- r) u n v e r ä n d e r t
- s) u n v e r ä n d e r t
- t) u n v e r ä n d e r t
- u) Nach der Angabe zu § 64o wird folgende Angabe eingefügt:
„§ 64p u n v e r ä n d e r t
2. § 1 wird wie folgt geändert:
- a) **In Absatz 2 werden die Sätze 3 und 4 aufgehoben. aa) entfällt**
- bb) entfällt**
- b) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „Liste in Anhang I der Richtlinie 2006/48/EG vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl. EU Nr. L 177 S. 1) (Bankenrichtlinie)“ durch die Wörter „Liste in Anhang I der Richtlinie 2013/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerats (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- c) Absatz 3a wird **aufgehoben.**
aa) entfällt
bb) entfällt
- d) u n v e r ä n d e r t
- e) Absatz 3d wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird durch die folgenden Sätze ersetzt:
„CRR-Kreditinstitute im Sinne dieses Gesetzes sind Kreditinstitute im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...). CRR-Wertpapierfirmen im Sinne dieses Gesetzes sind Wertpapierfirmen im Sinne des Artikels 4 Nummer 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013. CRR-Institute im Sinne dieses Gesetzes sind

Entwurf

CRR-Kreditinstitute und CRR-Wertpapierfirmen.“

- bb) In den neuen Sätzen 4 und 5 wird jeweils das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
- f) Die Absätze 5 und 6 werden aufgehoben.
- g) Absatz 7 wird wie folgt gefasst:
„(7) *Schwestergesellschaften* sind Unternehmen, die *eine gemeinsame Muttergesellschaft* haben.“
- h) Die Absätze 7a bis 8 werden aufgehoben.
- i) Absatz 9 wird wie folgt gefasst:
„(9) Eine bedeutende Beteiligung im Sinne dieses Gesetzes ist eine qualifizierte Beteiligung gemäß Artikel 4 Nummer 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.“
- j) Absatz 10 wird aufgehoben.
- k) In Absatz 11 Satz 1 werden die Wörter „abweichend von § 1a Abs. 3“ gestrichen.
- l) Die Absätze 13 und 15 werden aufgehoben.
- m) Absatz 16 Satz 1 wird wie folgt gefasst:
„Ein System im Sinne des § 24b dieses Gesetzes ist ein multilaterales Handelssystem gemäß Artikel 4 Nummer 70 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.“
- n) In Absatz 17 Satz 1 werden nach den Wörtern „(ABl. L 146 vom 10. Juni 2009, S. 37) geändert worden ist,“ die Wörter „und Geldforderungen aus einer Vereinbarung, auf Grund derer ein Versicherungsunternehmen im Sinne des § 1 Absatz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes einen Kredit in Form eines Darlehens gewährt hat, jeweils“ eingefügt und nach den Wörtern „bereitgestellt werden“ wird der Punkt durch ein Semikolon ersetzt und werden die Wörter „bei von Versicherungsunternehmen gewährten Kreditforderungen gilt dies nur, wenn der Sicherungsgeber seinen Sitz im Inland hat.“ eingefügt.
- o) Absatz 20 wird wie folgt geändert:
aa) In Nummer 1 werden die Wörter „einem Mutterunternehmen“ durch die Wörter „einer Muttergesellschaft“, die Wörter „seinen Tochterunternehmen“ durch die Wörter „seinen Tochtergesellschaften“, die Wörter „das Mutterunternehmen“ durch die Wörter „die Muttergesellschaft“ und die Wörter „ein Tochterunternehmen“ durch die Wörter „eine Tochtergesellschaft“ ersetzt.
bb) In Nummer 2 werden die Wörter „ein Mutterunternehmen“ durch die Wörter „eine Muttergesellschaft“ und wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ ersetzt.
- p) Absatz 21 wird aufgehoben.
- q) In Absatz 24 werden nach dem Wort „Kreditinstitut“ die Wörter „oder Versicherungsunternehmen“ einge-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

CRR-Kreditinstitute und CRR-Wertpapierfirmen.“

- bb) u n v e r ä n d e r t
- f) u n v e r ä n d e r t
- g) Absatz 7 wird wie folgt gefasst:
„(7) **Schwesterunternehmen** sind Unternehmen, die **ein gemeinsames Mutterunternehmen** haben.“
- h) u n v e r ä n d e r t
- i) Absatz 9 wird wie folgt gefasst:
„(9) Eine bedeutende Beteiligung im Sinne dieses Gesetzes ist eine qualifizierte Beteiligung gemäß Artikel 4 Nummer **19** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung.“
- j) u n v e r ä n d e r t
- k) **entfällt**
- k) u n v e r ä n d e r t
- m) **entfällt**
- l) u n v e r ä n d e r t
- o) **entfällt**
- m) u n v e r ä n d e r t
- n) Absatz 24 wird **wie folgt gefasst:**

Entwurf

fügt, wird die Angabe „§ 2 Abs. 1 Nr. 1 oder Nr. 3a“ durch die Wörter „§ 2 Absatz 1 Nummer 1, 2 oder 3a“ ersetzt und werden nach dem Wort „veräußern“ die Wörter „oder diese treuhänderisch für die genannten Unternehmen verwalten“ eingefügt.

- r) Die Absätze 27 bis 30 werden durch die folgenden Absätze 27 bis 30 ersetzt:

„(27) Interne Ansätze im Sinne dieses Gesetzes sind die Ansätze nach Artikel 138 Absatz 1, Artikel 216, 220 und 254 Absatz 3, Artikel 277, 301 Absatz 2 und Artikel 352 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.

(28) Hartes Kernkapital im Sinne dieses Gesetzes ist das harte Kernkapital gemäß Artikel 24 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.

(29) Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Sinne dieses Gesetzes sind Unternehmen in der Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft,

1. die keine CRR-Institute oder Finanzdienstleistungsinstitute sind und keine Beteiligung an einem Institut oder Finanzunternehmen besitzen,
2. deren Unternehmensgegenstand überwiegend darin besteht, den eigenen Wohnungsbestand zu bewirtschaften,
3. die daneben als Bankgeschäft ausschließlich das Einlagengeschäft im Sinne des Absatzes 1 Satz 2 Nummer 1 betreiben, jedoch beschränkt auf
 - a) die Entgegennahme von Spareinlagen,
 - b) die Ausgabe von Namensschuldverschreibungen und

Beschlüsse des 7. Ausschusses

„(24) Refinanzierungsunternehmen sind Unternehmen, die Gegenstände oder Ansprüche auf deren Übertragung aus ihrem Geschäftsbetrieb an folgende Unternehmen zum Zwecke der eigenen Refinanzierung oder der Refinanzierung des Übertragungsberechtigten veräußern oder für diese treuhänderisch verwalten:

1. Zweckgesellschaften,
2. Refinanzierungsmittler,
3. Kreditinstitute mit Sitz in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums,
4. Versicherungsunternehmen mit Sitz in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums,
5. Pensionsfonds oder Pensionskassen im Sinne des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz) oder
6. eine in § 2 Absatz 1 Nummer 1, 2 oder 3a genannte Einrichtung.

Unschädlich ist, wenn die Refinanzierungsunternehmen daneben wirtschaftliche Risiken weitergeben, ohne dass damit ein Rechtsübergang einhergeht.“

- o) Die Absätze 27 bis 30 werden durch die folgenden Absätze 27 bis 30 ersetzt:

„(27) Interne Ansätze im Sinne dieses Gesetzes sind die Ansätze nach Artikel 143 Absatz 1, Artikel 221, 225 und 259 Absatz 3, Artikel 283, 312 Absatz 2 und Artikel 363 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung.

(28) Hartes Kernkapital im Sinne dieses Gesetzes ist das harte Kernkapital gemäß Artikel 26 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung.

(29) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- c) die Begründung von Bankguthaben mit Zinsansammlung zu Zwecken des § 1 Absatz 1 des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes vom 26. Juni 2001 (BGBl. I S. 1310, 1322) in der jeweils geltenden Fassung, und
4. die kein Handelsbuch führen, es sei denn,
- a) der Anteil des Handelsbuchs überschreitet in der Regel nicht 5 Prozent der Gesamtsumme der bilanz- und außerbilanzmäßigen Geschäfte,
 - b) die Gesamtsumme der einzelnen Positionen des Handelsbuchs überschreitet in der Regel nicht den Gegenwert von 15 Millionen Euro und
 - c) der Anteil des Handelsbuchs überschreitet zu keiner Zeit 6 Prozent der Gesamtsumme der bilanz- und außerbilanzmäßigen Geschäfte und die Gesamtsumme aller Positionen des Handelsbuchs überschreitet zu keiner Zeit den Gegenwert von 20 Millionen Euro.

Spareinlagen im Sinne des Satzes 1 Nummer 3 Buchstabe a sind

1. unbefristete Gelder, die
 - a) durch Ausfertigung einer Urkunde, insbesondere eines Sparbuchs, als Spareinlagen gekennzeichnet sind,
 - b) nicht für den Zahlungsverkehr bestimmt sind,
 - c) nicht von Kapitalgesellschaften, Genossenschaften, wirtschaftlichen Vereinen, Personenhandelsgesellschaften oder von Unternehmen mit Sitz im Ausland mit vergleichbarer Rechtsform angenommen werden, es sei denn, diese Unternehmen dienen gemeinnützigen, mildtätigen oder kirchlichen Zwecken oder bei den von diesen Unternehmen angenommenen Geldern handelt es sich um Sicherheiten gemäß § 551 des Bürgerlichen Gesetzbuchs, und
 - d) eine Kündigungsfrist von mindestens drei Monaten aufweisen;
2. Einlagen, deren Sparbedingungen dem Kunden das Recht einräumen, über seine Einlagen mit einer Kündigungsfrist von drei Monaten bis zu einem bestimmten Betrag, der je Sparkonto und Kalendermonat 2000 Euro nicht überschreiten darf, ohne Kündigung zu verfügen;
3. Geldbeträge, die auf Grund von Vermögensbildungsgesetzen geleistet werden.

(30) Das Risiko einer übermäßigen Verschuldung im Sinne dieses Gesetzes ist das Risiko, das aus der Anfälligkeit eines Instituts aufgrund einer Verschuldung oder bedingten Verschuldung erwächst, die unvorhergesehene Korrekturen des Geschäftsplans erforderlich machen könnte, einschließlich einer durch eine Notlage erzwungenen Veräußerung von Bilanzaktiva, die zu Verlusten oder zu Bewertungsanpassun-

(30) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

gen für die verbleibenden Bilanzaktiva führen könnte.“

s) *Folgender Absatz 33 wird angefügt:*

„(33) *Im Übrigen gelten für die Zwecke dieses Gesetzes die Definitionen aus Artikel 4 Nummer 12, 16 bis 20, 22, 27, 32, 37, 38, 42, 43, 48, 49, 51, 56, 58, 60 bis 63, 65 bis 67, 69, 71, 72, 76 bis 78, 85 und 89 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.*“

3. § 1a wird wie folgt gefasst:

„§ 1a

Geltung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 für
Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

(1) Für Kreditinstitute, die keine CRR-Institute und keine Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung sind, gelten vorbehaltlich § 2 Absatz 8a, 9 und 9a die Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und der auf ihrer Grundlage erlassenen Rechtsakte, die Bestimmungen dieses Gesetzes, die auf Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2012 verweisen, sowie die in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 erlassenen Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 und § 13 Absatz 1 so, als seien diese Kreditinstitute CRR-Kreditinstitute.

(2) Für Finanzdienstleistungsinstitute, die keine CRR-Institute sind, gelten vorbehaltlich § 2 Absatz 7 bis 9 die Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und der auf ihrer Grundlage erlassenen Rechtsakte, die Bestimmungen dieses Gesetzes, die auf Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2012 verweisen, sowie die in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 erlassenen Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 und § 13 Absatz 1 so, als seien diese Finanzdienstleistungsinstitute CRR-Wertpapierfirmen.“

4. § 1b wird aufgehoben.

5. § 2 wird wie folgt geändert:

a) *In Absatz 1 Nummer 7 werden die Wörter „ihrem Mutterunternehmen“ durch die Wörter „ihrer Muttergesellschaft“ und die Wörter „Tochter- oder Schwesterunternehmen“ durch die Wörter „Tochter- oder Schwestergesellschaften“ ersetzt.*

b) *In Absatz 2 wird die Angabe „§§ 14, 22a bis 22o“ durch die Wörter „§§ 14, 22a bis 22o, 53b Absatz 7“ ersetzt.*

c) *In Absatz 4 Satz 1 wird das Wort „Bundesanstalt“ durch die Wörter „Bundesanstalt für Finanzdienstleis-*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

p) **Folgende Absätze 33 bis 35 werden angefügt:**

„(33) **Systemisches Risiko ist das Risiko einer Störung im Finanzsystem, die schwerwiegende negative Auswirkungen für das Finanzsystem und die Realwirtschaft haben kann.**

(34) Modellrisiko ist der mögliche Verlust, den ein Institut als Folge von im Wesentlichen auf der Grundlage von Ergebnissen interner Modelle getroffenen Entscheidungen erleiden kann, die in der Entwicklung, Umsetzung oder Anwendung fehlerhaft sind.

(35) Im Übrigen gelten für die Zwecke dieses Gesetzes die Definitionen aus Artikel 4 Nummer 11, 15 bis 18, 20, 26, 31, 36, 37, 41, 42, 47, 48, 50, 58, 61, 63 bis 66, 68 bis 70, 72, 75, 76, 82 bis 84, 93 und 96 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.“

3. § 1a wird wie folgt gefasst:

„§ 1a

Geltung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 für
Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

(1) Für Kreditinstitute, die keine CRR-Institute und keine Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung sind, gelten vorbehaltlich § 2 Absatz 8a, 9, 9a und **9b** die Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der auf ihrer Grundlage erlassenen Rechtsakte, die Bestimmungen dieses Gesetzes, die auf Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2013 verweisen, sowie die in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 erlassenen Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 und § 13 Absatz 1 so, als seien diese Kreditinstitute CRR-Kreditinstitute.

(2) Für Finanzdienstleistungsinstitute, die keine CRR-Institute sind, gelten vorbehaltlich § 2 Absatz 7 bis 9 die Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der auf ihrer Grundlage erlassenen Rechtsakte, die Bestimmungen dieses Gesetzes, die auf Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2013 verweisen, sowie die in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 erlassenen Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 und § 13 Absatz 1 so, als seien diese Finanzdienstleistungsinstitute CRR-Wertpapierfirmen.“

4. **u n v e r ä n d e r t**

5. § 2 wird wie folgt geändert:

a) entfällt

a) u n v e r ä n d e r t

b) In Absatz 4 Satz 1 wird das Wort „Bundesanstalt“ durch die Wörter „Bundesanstalt für Finanzdienstleis-

Entwurf

tungsaufsicht (Bundesanstalt)“ und die Wörter „§§ 2c, 10 bis 18, 24, 24a, 25, 25a, 26 bis 38, 45, 46 bis 46c und 51 Abs. 1“ durch die Wörter „§§ 1a, 2c, 10 bis 18, 24, 25, 25a bis 25e, 26 bis 38, 45, 46 bis 46c und 51 Absatz 1“ ersetzt.

d) Absatz 6 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) In Nummer 17 wird das Wort „Herkunftsstaates“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.

bb) In Nummer 18 wird das Wort „Mutterunternehmen“ durch das Wort „Muttermgesellschaft“, werden die Wörter „ein Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „ein CRR-Institut“ und wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ ersetzt.

e) Absatz 7 wird durch die folgenden Absätze 7 und 7a ersetzt:

„(7) Auf Finanzdienstleistungsinstitute, die außer der Drittstaateneinlagenvermittlung und dem Sortengeschäft keine weiteren Finanzdienstleistungen im Sinne des § 1 Absatz 1a Satz 2 erbringen, sind die §§ 10, 10c bis 10g, 11 bis 18 und 24 Absatz 1 Nummer 9, die §§ 24a und 33 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1, § 35 Absatz 2 Nummer 5 und die §§ 45 und 46 Absatz 1 Satz 2 Nummer 4 bis 6 und die §§ 46b und 46c dieses Gesetzes sowie die Artikel 22 bis 392 und 400 bis 440 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht anzuwenden.

(7a) Auf Unternehmen, die ausschließlich Finanzdienstleistungen nach § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 9 oder Nummer 10 erbringen, sind die §§ 10, 10c bis 10g, 11 bis 13d, 15 bis 18 und 24 Absatz 1 Nummer 4, 6, 9, 11, 14, 16 und 17, Absatz 1a Nummer 5, die §§ 25, 26a und 33 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1, § 35 Absatz 2 Nummer 5, die §§ 45 und 46 Absatz 1 Satz 2 Nummer 4 bis 6 und die §§ 46b und 46c dieses Gesetzes sowie die Artikel 22 bis 440 und 448 bis 486 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht anzuwenden.“

f) Absatz 8 wird wie folgt gefasst:

„(8) Auf

1. Anlageberater, Anlagevermittler, Abschlussvermittler, Betreiber multilateraler Handelssysteme und Unternehmen, die das Platzierungsgeschäft betreiben, die jeweils

a) nicht befugt sind, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen, und

b) nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln, sowie

2. Unternehmen, die auf Grund der Rückausnahme für die Erbringung grenzüberschreitender Geschäfte in Absatz 1 Nummer 8 oder Absatz 6 Nummer 9 als Institute einzustufen sind,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

tungsaufsicht (Bundesanstalt)“ und die Wörter „§§ 2c, 10 bis 18, 24, 24a, 25, 25a, 26 bis 38, 45, 46 bis 46c und 51 Abs. 1“ durch die Wörter „§§ 1a, 2c, 10 bis 18, 24, 24a, 25, 25a bis 25e, 26 bis 38, 45, 46 bis 46c und 51 Absatz 1“ ersetzt.

c) Absatz 6 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) u n v e r ä n d e r t

bb) In Nummer 18 werden die Wörter „ein Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „ein CRR-Institut“ und wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ ersetzt.

d) Absatz 7 wird durch die folgenden Absätze 7 und 7a ersetzt:

„(7) Auf Finanzdienstleistungsinstitute, die außer der Drittstaateneinlagenvermittlung und dem Sortengeschäft keine weiteren Finanzdienstleistungen im Sinne des § 1 Absatz 1a Satz 2 erbringen, sind die §§ 10, 10c bis 10i, 11 bis 18 und 24 Absatz 1 Nummer 9, die §§ 24a und 33 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1, § 35 Absatz 2 Nummer 5 und die §§ 45 und 46 Absatz 1 Satz 2 Nummer 4 bis 6 und die §§ 46b und 46c dieses Gesetzes sowie die Artikel 24 bis 403 und 411 bis 455 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht anzuwenden.

(7a) Auf Unternehmen, die ausschließlich Finanzdienstleistungen nach § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 9 oder Nummer 10 erbringen, sind die §§ 10, 10c bis 10i, 11 bis 13c, 15 bis 18 und 24 Absatz 1 Nummer 4, 6, 9, 11, 14, 16 und 17, Absatz 1a Nummer 5, die §§ 25, 26a und 33 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1, § 35 Absatz 2 Nummer 5, die §§ 45 und 46 Absatz 1 Satz 2 Nummer 4 bis 6 und die §§ 46b und 46c dieses Gesetzes sowie die Artikel 24 bis 455 und 465 bis 519 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht anzuwenden.“

e) Absatz 8 wird wie folgt gefasst:

„(8) Auf

1. u n v e r ä n d e r t

2. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

sind die §§ 10, 10c bis 10g, 11, 13, 14 bis 18, 24 Absatz 1 Nummer 14, 16 und 17, Absatz 1a Nummer 5, § 25a Absatz 2, die §§ 26a und 35 Absatz 2 Nummer 5 und § 45 dieses Gesetzes sowie die Artikel 36, 38, 47 bis 392 und 400 bis 440 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht anzuwenden.“

- g) In Absatz 8a werden die Wörter „der §§ 10 und 26a“ durch die Wörter „des § 26a und der Artikel 36, 38, 84 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

- h) Absatz 8b wird wie folgt gefasst:

„(8b) Auf Finanzportfolioverwalter, die nicht befugt sind, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen, und die nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln, ist § 10 Absatz 1, die §§ 10c bis 10g, 11, 13, 24 Absatz 1 Nummer 14 und 16, Absatz 1a Nummer 5, § 25a Absatz 2 und § 26a dieses Gesetzes und die Artikel 36, 38 sowie 84 bis 91, 93 bis 392 und 400 bis 440 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht anzuwenden.“

- i) In Absatz 9 werden die Wörter „Die §§ 13 und 13a gelten nicht für“ durch die Wörter „Die Artikel 376 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sind nicht anzuwenden auf“ ersetzt.

- j) Nach Absatz 9 werden die folgenden Absätze 9a und 9b eingefügt:

„(9a) Die §§ 10d und 24 Absatz 1 Nummer 16 dieses Gesetzes und die Artikel 400 bis 417 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sind nicht auf Bürgschaftsbanken im Sinne des § 5 Absatz 1 Nummer 17 des Körperschaftsteuergesetzes anzuwenden.

(9b) Die Artikel 400 bis 415 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sind nicht auf CRR-Wertpapierfirmen anzuwenden.“

- k) In Absatz 10 Satz 1 werden die Wörter „eines Einlagenkreditinstituts“ durch die Wörter „eines CRR-Kre-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

sind die §§ 10, 10c bis 10i, 11, 13, 14 bis 18, 24 Absatz 1 Nummer 14, 16 und 17, Absatz 1a Nummer 5, § 25a Absatz 2, die §§ 26a und 35 Absatz 2 Nummer 5 und § 45 dieses Gesetzes sowie die Artikel 39, 41, 50 bis 403 und 411 bis 455 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht anzuwenden.“

- f) In Absatz 8a werden die Wörter „der §§ 10 und 26a“ durch die Wörter „des § 26a und der Artikel 39, 41, 89 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

- g) Absatz 8b wird wie folgt gefasst:

„(8b) Auf Finanzportfolioverwalter **und Anlageverwalter**, die nicht befugt sind, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen, und die nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln, ist § 10 Absatz 1, die §§ 10c bis 10i, 11, 13, 24 Absatz 1 Nummer 14 und 16, Absatz 1a Nummer 5, §§ 25a Absatz 2 und § 26a dieses Gesetzes und die Artikel 39, 41 sowie 89 bis 96, 98 bis 403 und 411 bis 455 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht anzuwenden.“

- h) In Absatz 9 werden die Wörter „Die §§ 13 und 13a gelten nicht für“ durch die Wörter „Die Artikel 387 bis 403 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sind nicht anzuwenden auf“ ersetzt.

- i) **In Absatz 9a werden nach der Angabe „24c,“ die Wörter „25 Absatz 1 Satz 2, die §§“ und nach der Angabe „25a“ die Wörter „bis 25e, die §§“ eingefügt.**

- j) Nach Absatz 9 werden die folgenden Absätze **9c bis 9e** eingefügt:

„(9c) Die §§ 10d und 24 Absatz 1 Nummer 16 dieses Gesetzes und die Artikel 411 bis 430 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sind nicht auf Bürgschaftsbanken im Sinne des § 5 Absatz 1 Nummer 17 des Körperschaftsteuergesetzes anzuwenden.

(9d) Die Artikel 411 bis 428 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sind nicht auf CRR-Wertpapierfirmen anzuwenden.

(9e) Die Vorschriften über Kapitalpuffer in den §§ 10c bis 10i sind nicht anwendbar auf Anlagevermittler gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 1; Anlageberater gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 1a; Betreiber multilateraler Handelssysteme gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 1b; Betreiber des Platzierungsgeschäfts gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 1c; Abschlussvermittler gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 2; Finanzportfolioverwalter gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 5; Betreiber des Sortengeschäfts gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 9; Betreiber des Finanzierungsleasinggeschäfts gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 10 und Anlageverwalter gemäß § 1 Absatz 1a Nummer 11.“

- k) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

ditinstituts“ und wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.

l) Absatz 11 wird aufgehoben.

m) Absatz 12 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 wird die Angabe „§§ 25a“ durch die Angabe „§§ 25a, 25b“ ersetzt.

bb) In Satz 4 wird die Angabe „25a Abs. 1 Satz 7“ durch die Wörter „25a Absatz 2 Satz 1“ ersetzt.

6. § 2a wird wie folgt gefasst:

„§ 2a

Ausnahmen für gruppenangehörige Institute
und Institute, die institutsbezogenen
Sicherungssystemen angehören

(1) Institute können eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung bei der Bundesanstalt beantragen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vorliegen.

(2) Sofern die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vorliegen, kann die Bundesanstalt Institute auf Antrag für das Management von Risiken mit Ausnahme des Liquiditätsrisikos von den Anforderungen an *das Risikomanagement nach § 25a Absatz 1 Satz 3 Nummer 1 bis 3* freistellen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen nach Satz 1 vorliegen.

(3) Institute können eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung bei der Bundesanstalt beantragen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vorliegen.

(4) Sofern die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vorliegen und eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 gewährt wird, kann die Bundesanstalt Institute auf Antrag für das Management von Liquiditätsrisiken von den Anforderungen an *das Risikomanagement nach § 25a Absatz 1 Satz 3 Nummer 1 bis 3* freistellen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen nach Satz 1 vorliegen.

(5) Für Institute und übergeordnete Unternehmen, die von der Regelung im Sinne des § 2a Absatz 1, 5 oder 6 in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung Gebrauch gemacht haben, gilt die Freistellung nach Absatz 1 oder 2 als gewährt.

(6) Die Bundesanstalt kann das Institut oder das übergeordnete Unternehmen auch nach einer nach den Absätzen 1 bis 4 gewährten oder nach einer nach Absatz 5 fortgeltenden Freistellung auffordern, die erforderlichen Nachweise für die Einhaltung der Voraussetzungen vorzulegen. Sie kann sie auch dazu auffordern, Vorkehrun-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

l) **u n v e r ä n d e r t**

m) **u n v e r ä n d e r t**

6. § 2a wird wie folgt gefasst:

„§ 2a

Ausnahmen für gruppenangehörige Institute
und Institute, die institutsbezogenen
Sicherungssystemen angehören

(1) Institute können eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung bei der Bundesanstalt beantragen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vorliegen.

(2) Sofern die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vorliegen, kann die Bundesanstalt Institute auf Antrag für das Management von Risiken mit Ausnahme des Liquiditätsrisikos von den Anforderungen an **eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation gemäß § 25a Absatz 1** freistellen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen nach Satz 1 vorliegen.

(3) Institute können eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung bei der Bundesanstalt beantragen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vorliegen.

(4) Sofern die Voraussetzungen für eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vorliegen und eine Freistellung nach Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 gewährt wird, kann die Bundesanstalt Institute auf Antrag für das Management von Liquiditätsrisiken von den Anforderungen an **eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation gemäß § 25a Absatz 1** freistellen. Dem Antrag sind geeignete Unterlagen beizufügen, die nachweisen, dass die Voraussetzungen nach Satz 1 vorliegen.

(5) Für Institute und übergeordnete Unternehmen, die von der Regelung im Sinne des § 2a Absatz 1, 5 oder 6 in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung Gebrauch gemacht haben, gilt die Freistellung nach Absatz 1 oder 2 als gewährt.

(6) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

gen zu treffen, die geeignet und erforderlich sind, bestehende Mängel zu beseitigen und hierfür eine angemessene Frist bestimmen. Werden die Nachweise nicht oder nicht fristgerecht vorgelegt oder werden die Mängel nicht oder nicht fristgerecht behoben, kann die Bundesanstalt die Freistellung aufheben oder anordnen, dass das Institut die Vorschriften, auf die sich die Freistellung bezog, wieder anzuwenden hat.“

7. In § 2b Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 10 Abs. 1“ durch die Wörter „Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

8. § 2c wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1a Satz 9 Nummer 2 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.

b) Absatz 1b wird *wie folgt geändert*:

aa) In Nummer 2 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2012/.../EU, der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

bb) In Nummer 3 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ ersetzt.

c) In Absatz 4 Satz 1 werden die Wörter „*einem Tochterunternehmen*“ durch die Wörter „*einer Tochtergesellschaft*“ und die Wörter „Artikel 151 Abs. 2 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Artikel 137 Absatz 2 der Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.

9. § 2d wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Personen, die *der oberen Leitungsebene einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft angehören oder* die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft tatsächlich führen, müssen zuverlässig sein, die zur Führung der Gesellschaft erforderliche fachliche Eignung haben und der Wahrnehmung ihrer Aufgaben ausreichend Zeit widmen.“

b) In Absatz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder Satz 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder Satz 3“ ersetzt.

10. § 6 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Die Bundesanstalt übt die Aufsicht über die Institute nach den Vorschriften dieses Gesetzes, den dazu erlassenen Rechtsverordnungen, der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung und der auf der Grundlage der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und der Richtlinie 2012/.../EU erlassenen Rechtsakte aus. Die Bundesanstalt ist die

Beschlüsse des 7. Ausschusses

7. In § 2b Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 10 Abs. 1“ durch die Wörter „Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

8. § 2c wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1a Satz 9 Nummer 2 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.

b) **In Absatz 1b Nummer 2 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU, der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.**

aa) entfällt

bb) entfällt

c) In Absatz 4 Satz 1 werden die Wörter „Artikel 151 Abs. 2 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Artikel 147 Absatz 2 der Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.

9. § 2d wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Personen, die die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft tatsächlich führen, müssen zuverlässig sein, die zur Führung der Gesellschaft erforderliche fachliche Eignung haben und der Wahrnehmung ihrer Aufgaben ausreichend Zeit widmen.“

b) In Absatz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder Satz 7 **oder § 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7**“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder Satz 3“ ersetzt.

10. § 6 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Die Bundesanstalt übt die Aufsicht über die Institute nach den Vorschriften dieses Gesetzes, den dazu erlassenen Rechtsverordnungen, der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung und der auf der Grundlage der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der Richtlinie 2013/.../EU erlassenen Rechtsakte aus. Die Bundesanstalt ist die

Entwurf

zuständige Behörde für die Anwendung des Artikels 443a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sowie die zuständige Behörde nach Artikel 5 Absatz 1 der Richtlinie 2012/.../EU. Die Deutsche Bundesbank ist zuständige Stelle nach Artikel 5 Absatz 1 der Richtlinie 2012/.../EU im Rahmen der ihr nach § 7 Absatz 1 zugewiesenen Aufgaben.“

- b) In Absatz 3 Satz 1 werden nach dem Wort „Bestimmungen“ die Wörter „zu verhindern oder“ eingefügt.

11. Nach § 6a wird folgender § 6b eingefügt:

„§ 6b

Aufsichtliche Überprüfung und *Evaluierung*

(1) Im Rahmen der *Aufsicht* beurteilt die Bundesanstalt die Regelungen, Strategien, Verfahren und Prozesse, die ein Institut zur Einhaltung der aufsichtlichen Anforderungen geschaffen hat, und *evaluiert die Risiken, denen es ausgesetzt ist oder sein könnte, sowie die Risiken, die es nach Maßgabe der Ermittlung und Messung des Systemrisikos gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 für das Finanzsystem darstellt; sie arbeitet hierbei mit der Deutschen Bundesbank nach Maßgabe des § 7 zusammen. Die Bundesanstalt bewertet anhand der Beurteilung und Evaluierung zusammenfassend und zukunftsgerichtet, ob die von einem Institut geschaffenen Regelungen, Strategien, Verfahren und Prozesse sowie seine Liquiditäts- und Eigenmittelausstattung ein angemessenes und wirksames Risikomanagement und eine solide Risikoabdeckung gewährleisten. Neben Kreditrisiken, Marktrisiken und operationellen Risiken berücksichtigt sie dabei insbesondere*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

zuständige Behörde für die Anwendung des Artikels 458 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sowie die zuständige Behörde nach Artikel 5 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU. Die Deutsche Bundesbank ist zuständige Stelle nach Artikel 5 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU im Rahmen der ihr nach § 7 Absatz 1 zugewiesenen Aufgaben.“

- b) u n v e r ä n d e r t

11. Nach § 6a wird folgender § 6b eingefügt:

„§ 6b

Aufsichtliche Überprüfung und **Beurteilung**

(1) Im Rahmen der **Beaufsichtigung** beurteilt die Bundesanstalt die Regelungen, Strategien, Verfahren und Prozesse, die ein Institut zur Einhaltung der aufsichtlichen Anforderungen geschaffen hat, und **beurteilt**

1. **die Risiken, denen es ausgesetzt ist oder sein könnte, insbesondere auch die Risiken, die unter Berücksichtigung der Art, des Umfangs und der Komplexität der Geschäftstätigkeit eines Instituts bei Stresstests festgestellt wurden, sowie**
2. **die Risiken, die es nach Maßgabe der Ermittlung und Messung des Systemrisikos gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 und gegebenenfalls unter Berücksichtigung von Empfehlungen des European Systemic Risk Board (ESRB) für das Finanzsystem darstellt.**

Sie arbeitet hierbei mit der Deutschen Bundesbank nach Maßgabe des § 7 zusammen.

(2) Die Bundesanstalt bewertet anhand der Überprüfung und Beurteilung zusammenfassend und zukunftsgerichtet, ob die von einem Institut geschaffenen Regelungen, Strategien, Verfahren und Prozesse sowie seine Liquiditäts- und Eigenmittelausstattung ein angemessenes und wirksames Risikomanagement und eine solide Risikoabdeckung gewährleisten. Neben Kreditrisiken, Marktrisiken und operationellen Risiken berücksichtigt sie dabei insbesondere

Entwurf

1. die Ergebnisse der internen Stresstests eines Instituts, das einen IRB-Ansatz verwendet oder das zur Berechnung der in den Artikeln 351 bis 367 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung festgelegten Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko ein internes Modell verwendet;
2. die Fähigkeit eines Instituts, auf Grund von gemäß Artikel 100 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung vorgenommenen Bewertungskorrekturen seine zu Marktwerten bewerteten *Geschäfte* unter normalen Marktbedingungen kurzfristig *und* ohne *nennenswerte* Verluste zu veräußern oder abzusichern;
3. das Ausmaß, in dem ein Institut Risikokonzentrationen ausgesetzt ist, und deren Steuerung durch das Institut, einschließlich der Erfüllung der aufsichtlichen Anforderungen;
4. die Auswirkung von Diversifikationseffekten und auf welche Art und Weise sie in das Risikomesssystem eines Instituts einbezogen werden;
5. die Robustheit, Eignung und Art der Anwendung der Grundsätze und Verfahren, die ein Institut für das Management des Risikos eingeführt hat, das trotz des Einsatzes anerkannter Kreditrisikominderungstechniken bei dem Institut verbleibt;
6. die Angemessenheit der Eigenmittel, die ein Institut für Verbriefungen hält, für die es als Originator gilt, unter Berücksichtigung der wirtschaftlichen Substanz der Transaktion und des Grads an erreichter Risikoübertragung; die Bundesanstalt überwacht in diesem Zusammenhang, ob ein Institut außervertragliche Unterstützung für eine Transaktion leistet;
7. die Liquiditätsrisiken, denen ein Institut ausgesetzt ist, sowie deren Beurteilung und Steuerung einschließlich der Entwicklung von Alternativszenarioanalysen und wirksamer Notfallpläne sowie der Steuerung risikomindernder Faktoren, insbesondere Höhe, Zusammensetzung und Qualität von Liquiditätspuffern;
8. die Ergebnisse aufsichtlicher Stresstests nach Absatz 2 oder nach Artikel 32 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010;
9. die geografische Verteilung der eingegangenen Risiken eines Instituts;
10. *die Geschäfts- und Risikostrategien eines Instituts;*
11. das Zinsänderungsrisiko eines Instituts aus *Geschäften*, die nicht unter das Handelsbuch fallen;
12. die Verfahren zur Ermittlung und Sicherstellung der Risikotragfähigkeit eines Instituts nach § 25a;
13. das Risiko einer übermäßigen Verschuldung eines Instituts, wie es aus den Indikatoren für eine übermäßige Verschuldung hervorgeht, wozu auch die gemäß Artikel 416 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung bestimmte

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. die Ergebnisse der internen Stresstests eines Instituts, das einen IRB-Ansatz verwendet oder das zur Berechnung der in den Artikeln 362 bis 377 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung festgelegten Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko ein internes Modell verwendet;
2. die Fähigkeit eines Instituts, auf Grund von gemäß Artikel 105 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung vorgenommenen Bewertungskorrekturen seine **Positionen des Handelsbuchs** unter normalen Marktbedingungen kurzfristig ohne **wesentliche** Verluste zu veräußern oder abzusichern;
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**
5. **u n v e r ä n d e r t**
6. **u n v e r ä n d e r t**
7. **u n v e r ä n d e r t**
8. die Ergebnisse aufsichtlicher Stresstests nach Absatz 3 oder nach Artikel 32 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010;
9. **u n v e r ä n d e r t**
10. **das Geschäftsmodell;**
11. **u n v e r ä n d e r t**
12. **u n v e r ä n d e r t**
13. das Risiko einer übermäßigen Verschuldung eines Instituts, wie es aus den Indikatoren für eine übermäßige Verschuldung hervorgeht, wozu auch die gemäß Artikel 429 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung bestimmte

Entwurf

Verschuldungsquote zählt; bei der Beurteilung der Angemessenheit der Verschuldungsquote eines Instituts und der vom Institut zur Steuerung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung eingeführten Regelungen, Strategien, Verfahren und Mechanismen berücksichtigt die Bundesanstalt das Geschäftsmodell des Instituts;

14. die Regelungen *über die Grundsätze* einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung eines Instituts, die Art und Weise ihrer Implementierung und praktischen Durchführung sowie die Fähigkeit der Mitglieder des Leitungsorgans zur Erfüllung ihrer Pflichten;
15. das nach Satz 1 bewertete systemische Risiko eines Instituts.

(2) Die Bundesanstalt kann ein Institut aufsichtlichen Stresstests unterziehen oder die Deutsche Bundesbank hierzu beauftragen. Hierzu kann die Bundesanstalt oder die Deutsche Bundesbank

1. das Institut auffordern, seine Risiko-, Eigenmittel- und Liquiditätspositionen unter Nutzung der instituteigenen Risikomanagement-*Modelle* bei aufsichtlich vorgegebenen Szenarien zu berechnen und die Daten sowie die Ergebnisse an die Bundesanstalt und die Deutsche Bundesbank zu übermitteln, und
2. die Auswirkungen von Schocks auf das Institut auf der Grundlage aufsichtlicher Stresstest-*Modelle* anhand der verfügbaren Daten bestimmen.

(3) Die Bundesanstalt bestimmt nach Abstimmung mit der Deutschen Bundesbank Häufigkeit und Intensität der Beurteilungen, *Evaluierungen* und möglicher aufsichtlicher Stresstests unter Berücksichtigung der Größe, der Systemrelevanz sowie der Art, des Umfangs und der Komplexität der Geschäfte eines Instituts. Die Beurteilungen und *Evaluierungen* werden *in der Regel* mindestens einmal jährlich aktualisiert. *Die hierfür erforderlichen aufsichtlichen Prüfungsprogramme legt die Bundesanstalt mindestens einmal jährlich nach Abstimmung mit der Deutschen Bundesbank fest.*“

12. § 7a wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

- aa) In Nummer 1 werden die Wörter „die Aufhebung einer Erlaubnis nach § 35 Absatz 2“ durch die Wörter „das Erlöschen oder die Aufhebung einer Erlaubnis nach § 35“ ersetzt.

- bb) In Nummer 3 wird das Wort „Aufnahmestaates“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.

- cc) In Nummer 5 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.

- dd) In Nummer 6 werden die Wörter „des Tochterunternehmens“ durch die Wörter „der Tochtergesellschaft“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Verschuldungsquote zählt; bei der Beurteilung der Angemessenheit der Verschuldungsquote eines Instituts und der vom Institut zur Steuerung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung eingeführten Regelungen, Strategien, Verfahren und Mechanismen berücksichtigt die Bundesanstalt das Geschäftsmodell des Instituts;

14. die Regelungen **zur Sicherstellung** einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung eines Instituts, die Art und Weise ihrer Implementierung und praktischen Durchführung sowie die Fähigkeit der Mitglieder des Leitungsorgans zur Erfüllung ihrer Pflichten;
15. das nach **Absatz 1** Satz 1 **Nummer 2** bewertete systemische Risiko eines Instituts.

(3) Die Bundesanstalt kann ein Institut aufsichtlichen Stresstests unterziehen oder die Deutsche Bundesbank hierzu beauftragen. Hierzu kann die Bundesanstalt oder die Deutsche Bundesbank

1. das Institut auffordern, seine Risiko-, Eigenmittel- und Liquiditätspositionen unter Nutzung der instituteigenen Risikomanagement-**Methoden** bei aufsichtlich vorgegebenen Szenarien zu berechnen und die Daten sowie die Ergebnisse an die Bundesanstalt und die Deutsche Bundesbank zu übermitteln, und
2. die Auswirkungen von Schocks auf das Institut auf der Grundlage aufsichtlicher Stresstest-**Methoden** anhand der verfügbaren Daten bestimmen.

(4) Die Bundesanstalt bestimmt nach Abstimmung mit der Deutschen Bundesbank Häufigkeit und Intensität der **Überprüfungen**, Beurteilungen und möglicher aufsichtlicher Stresstests unter Berücksichtigung der Größe, der Systemrelevanz sowie der Art, des Umfangs und der Komplexität der Geschäfte eines Instituts. Die **Überprüfungen** und Beurteilungen werden mindestens einmal jährlich aktualisiert.“

12. § 7a wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

- aa) u n v e r ä n d e r t

- bb) u n v e r ä n d e r t

- cc) **entfällt**

- dd) **entfällt**

Entwurf

- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) In Nummer 3 wird das Komma am Ende durch das Wort „und“ ersetzt.
- bb) Nummer 4 wird aufgehoben.
- c) *Nach Absatz 2 wird folgender Absatz 3 angefügt:*
- „(3) Die Bundesanstalt übermittelt der Europäischen Kommission Verzeichnisse der Finanzholding-Gesellschaften oder gemischten Finanzholding-Gesellschaften im Sinne des Artikels 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.“
13. § 7b wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 4 werden *nach dem Wort „Bankenaufsichtsbehörde“* die Wörter *„im Einklang mit Artikel 16 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010“* eingefügt.
- bb) In Satz 5 werden nach dem Wort „ab“ die Wörter „oder beabsichtigt sie dies“ eingefügt.
- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) Nummer 1 wird wie folgt gefasst:
- „1. die Erteilung der Erlaubnis nach § 32 Absatz 1, das Erlöschen oder die Aufhebung der Erlaubnis nach § 35 an ein CRR-Kreditinstitut.“
- bb) In Nummer 2 wird der Punkt am Ende durch ein Komma ersetzt.
- cc) Die folgenden Nummern 3 bis 9 werden angefügt:
- „3. die nach Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe *f* und *g* der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung gesammelten Informationen,
4. die nach Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe *h* der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung gesammelten Informationen,
5. Maßnahmen der Bundesanstalt nach § 6 Absatz 3 und nach § 10 Absatz 3, die darauf beruhen, dass die Bundesanstalt festgestellt hat, dass ein CRR-Institut, insbesondere auf Grund seines Geschäftsmodells oder der geografischen Verteilung der eingegangenen Risiken, ähnlichen Risiken ausgesetzt ist oder sein könnte oder für das Finanzsystem ähnliche Risiken begründet,
6. die Funktionsweise der Überprüfungs- und Bewertungssysteme der Risiken, denen ein CRR-Institut ausgesetzt ist oder sein könnte, und der Risiken, die ein CRR-Institut nach

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) **u n v e r ä n d e r t**
- c) **e n t f ä l l t**
13. § 7b wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz **1** werden **am Ende** die Wörter **„sowie an den Aktivitäten der sie betreffenden Aufsichtskollegien“** angefügt.
- bb) In Satz 4 werden nach dem Wort „Bankenaufsichtsbehörde“** die Wörter **„im Einklang mit Artikel 16 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010“** eingefügt.
- cc) **u n v e r ä n d e r t**
- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) **u n v e r ä n d e r t**
- bb) **u n v e r ä n d e r t**
- cc) Die folgenden Nummern 3 bis **10** werden angefügt:
- „3. die nach Artikel **450** Absatz 1 Buchstabe **g** und **f** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung gesammelten Informationen,
4. die nach Artikel **450** Absatz 1 Buchstabe **i** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung gesammelten Informationen,
5. **u n v e r ä n d e r t**
6. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

Maßgabe der Ermittlung und Messung des Systemrisikos gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 in der jeweils geltenden Fassung für das Finanzsystem darstellt, sowie die Methodik, nach der auf der Grundlage dieser Überprüfung Maßnahmen getroffen werden,

7. die Ergebnisse aufsichtlicher Stresstests, soweit diese über die nach Artikel 32 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 in der jeweils geltenden Fassung durchgeführten Stresstests hinaus erforderlich werden, um eine hinreichende Überprüfung und Überwachung des CRR-Instituts sicherzustellen,
8. Anordnungen der Bundesanstalt nach § 10 Absatz 3 Nummer 5 oder § 10 Absatz 6 unter Angabe der Gründe *und*
9. alle sonstigen Maßnahmen, die die Bundesanstalt gegenüber einem CRR-Institut trifft, wenn es gegen die Anforderungen der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder die auf Grund der Richtlinie 2012/.../EU erlassenen Anforderungen verstößt oder voraussichtlich verstoßen wird, jeweils unter Angabe der Gründe. “

c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

- aa) Nummer 1 wird aufgehoben.
- bb) In Nummer 2 wird das Wort „und“ durch ein Komma ersetzt.
- cc) In Nummer 3 wird der Punkt am Ende durch ein Komma ersetzt.

dd) Die folgenden Nummern 4 und 5 werden angefügt:

„4. die Struktur von Institutsgruppen oder Finanzholding-Gruppen, bei denen die Bundesanstalt die Aufsicht auf zusammengefasster Basis ausübt, dazu gehören insbesondere Informationen über die rechtliche und organisatorische Struktur sowie die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung der Gruppe, und

5. die Stellen im Sinne des § 9 Absatz 1 Satz 4, der die Bundesanstalt Tatsachen offenbaren kann, ohne gegen ihre Verschwiegenheitspflicht zu verstoßen. “

Beschlüsse des 7. Ausschusses

7. *u n v e r ä n d e r t*

8. Anordnungen der Bundesanstalt nach § 10 Absatz 3 Nummer 5 oder § 10 Absatz 6 unter Angabe der Gründe,

9. alle sonstigen Maßnahmen, die die Bundesanstalt gegenüber einem CRR-Institut trifft, wenn es gegen die Anforderungen der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder die auf Grund der Richtlinie 2013/.../EU erlassenen Anforderungen verstößt oder voraussichtlich verstoßen wird, jeweils unter Angabe der Gründe **und**

10. alle nach § 56 Absatz 6 Nummer 1 verhängten rechtskräftig gewordenen Bußgelder, einschließlich aller dauerhaften Untersagungen insbesondere nach § 36.“

c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

- aa) *u n v e r ä n d e r t*
- bb) *u n v e r ä n d e r t*
- cc) *u n v e r ä n d e r t*

dd) Die folgenden Nummern 6 und 7 werden angefügt:

„4. entfällt

„6. die Stellen im Sinne des § 9 Absatz 1 Satz 4, der die Bundesanstalt Tatsachen offenbaren kann, ohne gegen ihre Verschwiegenheitspflicht zu verstoßen, und

7. Genehmigung, ein weiteres Mandat in einem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan gemäß § 25c Absatz 2 Satz 4, § 25d Absatz 3 Satz 3 innezuhaben.“

Entwurf

d) Nach Absatz 3 wird folgender Absatz 3a eingefügt:

„(3a) Die Bundesanstalt übermittelt der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde die Verzeichnisse im Sinne des § 7a Absatz 3.“

14. Nach § 7c wird folgender § 7d eingefügt:

„§ 7d

Zusammenarbeit mit dem Europäischen
Ausschuss für Systemrisiken

Die Bundesanstalt arbeitet eng mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken zusammen. Die Bundesanstalt meldet dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken für jedes Quartal die Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d, die Berechnungsgrundlagen der Quote nach der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 sowie die Anwendungsdauer der Quote und informiert über die Tatsache, dass die Bundesanstalt bei der Festlegung der Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer Variablen im Sinne der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 berücksichtigt und die Quote ohne deren Berücksichtigung niedriger ausgefallen wäre.“

15. § 8 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 wird nach dem Wort „Institutsgruppen“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und nach dem Wort „Finanzholding-Gruppen“ werden die Wörter „im Sinne des § 10a Abs. 1 bis 5“ durch die Wörter „oder gemischten Finanzholding-Gruppen im Sinne des § 10a“ ersetzt.

bb) Satz 2 wird wie folgt geändert:

aaa) In Nummer 1 werden die Wörter „ein Einlagenkreditinstitut oder ein Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „ein CRR-Institut“ ersetzt.

bbb) In Nummer 2 werden die Wörter „ein Mutterunternehmen eines Einlagenkreditinstituts oder eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch die Wörter „eine Muttergesellschaft eines CRR-Instituts“ ersetzt.

ccc) In Nummer 3 werden die Wörter „ein Einlagenkreditinstitut oder ein Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „ein CRR-Institut“ ersetzt.

cc) In Satz 6 Nummer 1 werden die Wörter „Ermittlung der Gruppenstruktur unter Einbeziehung aller wesentlichen Institute der Gruppe“ durch die Wörter „die Offenlegung der rechtlichen und organisatorischen Struktur sowie die Grundlagen einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung der Gruppe, einschließlich aller beauf-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

d) entfällt

14. Nach § 7c wird folgender § 7d eingefügt:

„§ 7d

Zusammenarbeit mit dem Europäischen
Ausschuss für Systemrisiken

Die Bundesanstalt arbeitet eng mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken zusammen **und berücksichtigt die von ihm nach Maßgabe von Artikel 16 der Verordnung (EU) Nr. 1092/2010 erlassenen Warnungen und Empfehlungen**. Die Bundesanstalt meldet dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken für jedes Quartal die Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d, die Berechnungsgrundlagen der Quote nach der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 sowie die Anwendungsdauer der Quote und informiert über die Tatsache, dass die Bundesanstalt bei der Festlegung der Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer Variablen im Sinne der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 berücksichtigt und die Quote ohne deren Berücksichtigung niedriger ausgefallen wäre.“

15. § 8 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) entfällt

aa) Satz 2 wird wie folgt geändert:

aaa) u n v e r ä n d e r t

bbb) In Nummer 2 werden die Wörter „eines Einlagenkreditinstituts oder eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch die Wörter „eines CRR-Instituts“ ersetzt.

ccc) u n v e r ä n d e r t

cc) entfällt

Entwurf

sichtigten Unternehmen, nichtbeaufsichtigten Unternehmen, nichtbeaufsichtigten Tochtergesellschaften und bedeutender Zweigniederlassungen der Gruppe“ ersetzt.

dd) Satz 7 wird wie folgt gefasst:

„Die Bundesanstalt übermittelt der zuständigen Stelle im Aufnahmemitgliedstaat

1. alle Informationen für die Beurteilung der Zuverlässigkeit und fachlichen Eignung der in § 1 Absatz 2 Satz 1 genannten Personen;
2. alle Informationen für die Beurteilung der Zuverlässigkeit der Inhaber einer bedeutenden Beteiligung an Unternehmen derselben Gruppe mit Sitz im Inland, die erforderlich sind für die Erteilung einer Erlaubnis und die laufende Aufsicht über ein Unternehmen im Sinne des § 33b Satz 1, das beabsichtigt, im Aufnahmemitgliedstaat Bankgeschäfte entsprechend § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1, 2, 4 und 10 oder Finanzdienstleistungen entsprechend § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 1 bis 4 zu erbringen;
3. unverzüglich bei der Überwachung der Liquidität des Instituts gewonnene Informationen und Erkenntnisse, die für die Beaufsichtigung der Zweigstelle aus Gründen des Einleger- und Anlegerschutzes oder der Finanzstabilität des Aufnahmemitgliedstaates notwendig sind, und
4. Informationen darüber, dass Liquiditätsschwierigkeiten auftreten oder aller Wahrscheinlichkeit nach zu erwarten sind, sowie Einzelheiten zur Planung und Umsetzung eines Sanierungsplans und zu allen in diesem Zusammenhang ergriffenen aufsichtlichen Maßnahmen.“

ee) In Satz 8 wird das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ und das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.

b) Absatz 4 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.

bb) In Satz 3 werden die Wörter „des Tochterunternehmens“ durch die Wörter „der Tochtergesellschaft“ ersetzt.

c) In Absatz 7 Satz 1 wird das Wort „sowie“ durch ein Komma ersetzt und werden nach den Wörtern „Deutsche Bundesbank“ die Wörter „sowie die Zentralregierungen der anderen Mitgliedstaaten, sofern sie betroffen sind,“ eingefügt.

d) In Absatz 8 wird jeweils das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

bb) unverändert

cc) unverändert

b) entfällt

b) unverändert

c) unverändert

Entwurf

- e) In Absatz 9 Satz 1 werden nach den Wörtern „dieses Gesetzes“ die Wörter „, gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2012“ eingefügt.
16. § 8a wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil wird *nach dem Wort „Institutsgruppe“ das Wort „oder“ durch ein Komma und werden die Wörter „im Sinne des § 10a Abs. 1 bis 5“ durch die Wörter „oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe“ ersetzt.*
- bb) *In Nummer 1 wird nach dem Wort „Krisensituationen“ das Wort „und“ durch die Wörter „, wozu auch die Sammlung und Weitergabe von Informationen über die rechtliche und organisatorische Struktur sowie ihrer Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung gehört,“ ersetzt.*
- cc) *Nach Nummer 1 wird folgende Nummer 1a eingefügt:*
„1a. die Übersendung der Verzeichnisse im Sinne des § 7a Absatz 3 an die jeweils zuständigen Stellen der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums,“.
- dd) *In Nummer 2 werden die Wörter „Anhang V der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „den Artikeln 75 bis 85 und 88 bis 91 der Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.*
- b) *In Absatz 2 Satz 1 wird nach dem Wort „Institutsgruppen“ das Wort „oder“ durch ein Komma und werden die Wörter „im Sinne von § 10a Abs. 1 bis 5“ durch die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gruppen“ ersetzt.*
- c) *Absatz 3 wird wie folgt geändert:*
- aa) *In Satz 1 wird nach dem Wort „Institutsgruppe“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt, werden nach dem Wort „Finanzholding-Gruppe“ die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gruppe“ eingefügt, wird nach dem Wort „EU-Mutterinstitut“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach dem Wort „EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft“ die Wörter „oder eine gemischte EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft“ eingefügt.*
- bb) *In Satz 2 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.*
- d) *In Absatz 4 Satz 2 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.*
- e) Folgender Absatz 6 wird angefügt:
 „(6) Ist die Bundesanstalt im Sinne des Absatzes 3 Satz 1 für die Beaufsichtigung einer Institutsgruppe, einer Finanzholding-Gruppe oder einer gemischten Finanzholding-Gruppe zuständig, so hat sie eine gemeinsame Entscheidung im Sinne des Absatzes 3 über die von ihr beabsichtigten Maßnahmen im

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- d) In Absatz 9 Satz 1 werden nach den Wörtern „dieses Gesetzes“ die Wörter „, gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2013“ eingefügt.
16. § 8a wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil wird die **Angabe** „Abs. 1 bis 5“ **gestrichen.**
- bb) entfällt**
- cc) entfällt**
- bb)** In Nummer 2 werden die Wörter „Anhang V der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „den Artikeln **76 bis 87** und **92 bis 96** der Richtlinie **2013/.../EU**“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 Satz 1 wird die **Angabe** „Abs. 1 bis 5“ **gestrichen.**
- c) entfällt**
- d) entfällt**
- c) unverändert**

Entwurf

Rahmen der Liquiditätsaufsicht und über instituts-spezifische Liquiditätsanforderungen herbeizuführen; Absatz 3 Satz 2 und 3 gilt entsprechend. Kommt innerhalb eines Monats nach Übermittlung einer Bewertung des Liquiditätsrisikoprofils der Gruppe an die zuständigen Stellen keine gemeinsame Entscheidung zustande, entscheidet die Bundesanstalt allein über die Maßnahmen und gibt die Entscheidung dem übergeordneten Unternehmen der Gruppe bekannt. Hat die Bundesanstalt oder eine zuständige Stelle in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums bis zum Ablauf der Einmonatsfrist nach Satz 1 die Europäische Bankenaufsichtsbehörde nach Maßgabe des Artikels 19 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 um Hilfe ersucht, stellt die Bundesanstalt ihre Entscheidung nach Satz 1 bis zu einem Beschluss der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde gemäß Artikel 19 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 zurück und entscheidet dann in Übereinstimmung mit einem solchen Beschluss. Nach Ablauf der Einmonatsfrist oder nachdem eine gemeinsame Entscheidung getroffen wurde, kann die Europäische Bankenaufsichtsbehörde nicht mehr um Hilfe ersucht werden. Absatz 5 gilt entsprechend.“

17. In § 8b Absatz 1 Satz 2 werden die Wörter „Einlagenkreditinstitut, Wertpapierhandelsunternehmen“ durch das Wort „CRR-Institut“ ersetzt.
18. § 8c wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil wird *nach dem Wort „Institutsgruppe“* das Wort „oder“ durch ein Komma und werden die Wörter „im Sinne des § 10 Abs. 1 bis 5“ durch die Wörter „oder gemischten Finanzholding-Gruppe“ ersetzt.
- bb) In Nummer 1 werden die Wörter „Tochterunternehmen eines Einlagenkreditinstituts oder eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch die Wörter „Tochtergesellschaft eines CRR-Instituts“ und wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- cc) In Nummer 2 werden *nach dem Wort „Finanzholding-Gruppen“* die Wörter „oder gemischten Finanzholding-Gruppen“ eingefügt und wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 Satz 1 wird *nach dem Wort „Institutsgruppe“* das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden *nach dem Wort „Finanzholding-Gruppe“* die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gruppe“ eingefügt.
- c) In Absatz 3 Satz 1 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ und das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

17. entfällt

17. § 8c wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Im einleitenden Satzteil wird die **Angabe** „Abs. 1 bis 5“ **gestrichen**.

bb) In Nummer 1 werden die Wörter „Einlagenkreditinstituts oder eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch die Wörter „CRR-Instituts“ und wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

cc) In Nummer 2 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

b) entfällt

b) In Absatz 3 Satz 1 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

Entwurf

19. § 8e wird wie folgt geändert:
- In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „und den §§ 8a und 10 Absatz 1a“ durch die Wörter „, § 8a und den Bestimmungen der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3“ ersetzt.
 - In Absatz 2 Satz 3 wird das Wort „*Tochterunternehmen*“ durch das Wort „*Tochtergesellschaften*“, das Wort „Aufnahmestaates“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ und werden die Wörter „Kapitels 1 Abschnitt 2 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Titels VII Kapitel I Abschnitt II der Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.
 - In Absatz 6 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ und das Wort „Aufnahmestaates“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.
20. Nach § 8e wird folgender § 8f eingefügt:

„§ 8f

Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen

(1) Die Bundesanstalt stuft die Zweigniederlassung eines CRR-Instituts in einem Aufnahmemitgliedstaat oder einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums auf Verlangen der zuständigen Stelle insbesondere dann als bedeutend ein, wenn die Zweigniederlassung die Anforderungen des § 53b Absatz 8 Satz 4 erfüllt; in diesem Fall übermittelt die Bundesanstalt der zuständigen Stelle

- die Informationen nach § 8 Absatz 3 Satz 6 Nummer 3 und 4 und § 11 Absatz 3,
- die Ergebnisse der Risikobewertungen des CRR-Instituts und
- die Entscheidungen über das erstmalige oder das weitere Verwenden interner Ansätze und über Maßnahmen nach § 6 Absatz 3, sofern sie Auswirkungen auf die bedeutende Zweigniederlassung haben.

Die Bundesanstalt plant und koordiniert die Aufsichtstätigkeiten im Sinne des § 8a Absatz 1 Nummer 2 in Zusammenarbeit mit den zuständigen Stellen im Sinne von Satz 1.

(2) Die Bundesanstalt hört die zuständigen Stellen im Sinne von Absatz 1 Satz 1 über Entscheidungen im Hinblick auf den institutseigenen Plan zur Wiederherstellung der Liquidität an, wenn dies für Liquiditätsrisiken in Zusammenhang mit der Währung des Aufnahmemitgliedstaates oder des Staates des Europäischen Wirtschaftsraums relevant ist. Unterlässt sie dies oder hält die Bundesanstalt an ihrer Auffassung fest, kann die zuständige Stelle die Europäische Bankenaufsichtsbehörde nach Maßgabe des Artikels 19 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 um Hilfe ersuchen.

(3) Erhält die Bundesanstalt Informationen und Erkenntnisse von der zuständigen Stelle im Sinne des Absatzes 1 Satz 1, hat die Bundesanstalt diese bei ihrer Prüfungsplanung zu berücksichtigen; sie hat hierbei der

Beschlüsse des 7. Ausschusses

18. § 8e wird wie folgt geändert:
- u n v e r ä n d e r t
 - In Absatz 2 Satz 3 wird das Wort „Aufnahmestaates“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ und werden die Wörter „Kapitels 1 Abschnitt 2 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Titels VII Kapitel I Abschnitt II der Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.
 - u n v e r ä n d e r t
19. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

Stabilität des Finanzsystems des Aufnahmemitgliedstaates oder des Staates des Europäischen Wirtschaftsraums Rechnung zu tragen.“

21. § 9 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 4 wird wie folgt geändert:

aaa) In Nummer 10 wird das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt.

bbb) Die folgenden Nummern 12 bis 17 werden angefügt:

„12. Parlamentarische Untersuchungsausschüsse nach § 1 des Untersuchungsausschussgesetzes auf Grund einer Entscheidung über ein Ersuchen nach § 18 Absatz 2 des Untersuchungsausschussgesetzes,

13. das Bundesverfassungsgericht,

14. den Bundesrechnungshof, sofern sich sein Untersuchungsauftrag auf die Entscheidungen und sonstigen Tätigkeiten der Bundesanstalt nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../2012 bezieht,

15. Verwaltungsgerichte in verwaltungsrechtlichen Streitigkeiten, in denen die Bundesanstalt Beklagte ist, mit Ausnahme von Klagen nach dem Informationsfreiheitsgesetz,

16. die Bank für Internationalen Zahlungsausgleich einschließlich der bei ihr ansässigen multilateralen Gremien, insbesondere das Financial Stability Board (FSB),

17. den Internationalen Währungsfonds, soweit dies zur Erfüllung seines satzungsmäßigen Auftrags oder besonderer von den Mitgliedern übertragener Aufgaben erforderlich ist, *oder*

18. den Ausschuss für Finanzstabilität oder den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken,“.

bb) In Satz 5 werden die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 9 genannten Stellen beschäftigten Personen sowie von diesen Stellen beauftragten Personen“ durch die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 11 und 13 bis 18 genannten Stellen beschäf-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

20. § 9 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 4 wird wie folgt geändert:

aaa) **u n v e r ä n d e r t**

bbb) Die folgenden Nummern 12 bis **19** werden angefügt:

„12. **u n v e r ä n d e r t**

13. **u n v e r ä n d e r t**

14. den Bundesrechnungshof, sofern sich sein Untersuchungsauftrag auf die Entscheidungen und sonstigen Tätigkeiten der Bundesanstalt nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../**2013** bezieht,

15. **u n v e r ä n d e r t**

16. **u n v e r ä n d e r t**

17. den Internationalen Währungsfonds, soweit dies zur Erfüllung seines satzungsmäßigen Auftrags oder besonderer von den Mitgliedern übertragener Aufgaben erforderlich ist,

18. den Ausschuss für Finanzstabilität oder den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken, **oder**

19. die Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung, das Gremium zum Finanzmarktstabilisierungsfonds im Sinne des § 10a Absatz 1 des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes oder den Lenkungsausschuss im Sinne des § 4 Absatz 1 Satz 2 des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes,“.

bb) In Satz 5 werden die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 9 genannten Stellen beschäftigten Personen sowie von diesen Stellen beauftragten Personen“ durch die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 11 und 13 bis **19** genannten Stellen beschäf-

Entwurf

tigten Personen und die von diesen Stellen beauftragten Personen sowie für die Mitglieder der in Satz 4 Nummer 12 genannten Ausschüsse“ ersetzt.

cc) In Satz 6 werden die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 9 genannte Stelle“ durch die Wörter „in Satz 4 Nummer 1 bis 11 und 16 bis 18 genannte Stelle“ ersetzt und wird nach den Wörtern „einer dem Satz 1“ das Wort „weitgehend“ eingefügt.

b) Nach Absatz 1 werden die folgenden Absätze 2 bis 4 eingefügt:

„(2) Ein unbefugtes Offenbaren oder Verwerten von Tatsachen im Sinne des Absatzes 1 Satz 1 liegt nicht vor, wenn die Ergebnisse von im Einklang mit Artikel 97 der Richtlinie 2012/.../EU oder Artikel 32 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 in der jeweils geltenden Fassung durchgeführten Stresstests veröffentlicht oder der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde zur Veröffentlichung EU-weiter Stresstestergebnisse übermittelt werden.

(3) Betrifft die Weitergabe von Tatsachen nach Absatz 1 personenbezogene Daten, ist das Bundesdatenschutzgesetz in der jeweils geltenden Fassung anzuwenden.

(4) Tritt eine Krisensituation ein, so kann die Bundesanstalt zu Aufsichtszwecken Tatsachen auch an die zuständigen Stellen in anderen Staaten weitergeben.“

c) Der bisherige Absatz 2 wird Absatz 5.

22. § 10 wird wie folgt gefasst:

„§ 10

Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung

(1) Im Interesse der Erfüllung der Verpflichtungen der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen gegenüber ihren Gläubigern, insbesondere im Interesse der Sicherheit der ihnen anvertrauten Vermögenswerte, wird das Bundesministerium der Finanzen ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenmittelausstattung (Solvabilität) der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen zu erlassen, insbesondere

1. ergänzende Bestimmungen zu den Anforderungen für eine Zulassung interner Ansätze,
2. Bestimmungen zur laufenden Überwachung interner Ansätze durch die Bundesanstalt, insbesondere zu Maßnahmen bei Nichteinhaltung von Anforder-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

tigten Personen und die von diesen Stellen beauftragten Personen sowie für die Mitglieder der in Satz 4 Nummer 12 **und 19** genannten Ausschüsse“ ersetzt.

cc) **u n v e r ä n d e r t**

b) Nach Absatz 1 werden die folgenden Absätze 2 bis 4 eingefügt:

„(2) Ein unbefugtes Offenbaren oder Verwerten von Tatsachen im Sinne des Absatzes 1 Satz 1 liegt nicht vor, wenn die Ergebnisse von im Einklang mit Artikel **100** der Richtlinie **2013**/.../EU oder Artikel 32 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 in der jeweils geltenden Fassung durchgeführten Stresstests veröffentlicht oder der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde zur Veröffentlichung EU-weiter Stresstestergebnisse übermittelt werden.

(3) **u n v e r ä n d e r t**

(4) **u n v e r ä n d e r t**

c) **u n v e r ä n d e r t**

21. § 10 wird wie folgt gefasst:

„§ 10

Ergänzende Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnungsermächtigung

(1) Im Interesse der Erfüllung der Verpflichtungen der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen gegenüber ihren Gläubigern, insbesondere im Interesse der Sicherheit der ihnen anvertrauten Vermögenswerte, wird das Bundesministerium der Finanzen ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenmittelausstattung (Solvabilität) der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen zu erlassen, insbesondere

1. **u n v e r ä n d e r t**

2. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

- rungen an interne Ansätze und zur Aufhebung der Zulassung interner Ansätze,
3. nähere Verfahrensbestimmungen zur Zulassung, zur laufenden Überwachung und zur Aufhebung der Zulassung interner Ansätze,
 4. nähere Bestimmungen zur Überprüfung der Anforderungen an interne Ansätze durch die Bundesanstalt, insbesondere zu Eignungs- und Nachschauprüfungen,
 5. nähere *Einzelheiten* zur *Festlegung der Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d, der dazu verwendbaren Variablen und sonstigen Berechnungsgrundlagen sowie nähere Einzelheiten zur Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers, zur Höhe, Ermittlung und Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken nach § 10e, zur Bestimmung der global systemrelevanten Institute und der Höhe, Ermittlung und Anordnung des Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute nach § 10f sowie zur Höhe und zu den näheren Einzelheiten der Berechnung des maximalen ausschüttungsfähigen Betrags für die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nach § 10g,*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**
5. nähere **Bestimmungen** zur
 - a) **Anordnung und Ermittlung der Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d, insbesondere zur Bestimmung eines Puffer-Richtwerts, zum Verfahren der Anerkennung antizyklischer Kapitalpuffer von Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums und Drittstaaten, zu den Veröffentlichungspflichten der Bundesanstalt und zur Berechnung der institutsspezifischen Kapitalpufferquote,**
 - b) **Anordnung und Ermittlung der Quote für den Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e, insbesondere zur Berücksichtigung systemischer oder makroprudenzieller Risiken, zur Bestimmung der zu berücksichtigenden Risikopositionen und deren Belegenheit und zum Verfahren der Anerkennung der Kapitalpuffer für systemische Risiken von Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums und Drittstaaten,**
 - c) **Anordnung und Ermittlung der Quote für den Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f, insbesondere zur Bestimmung der global systemrelevanten Institute und deren Zuordnung zu Größenklassen, zur Herauf- und Herabstufung zwischen den Größenklassen sowie zur Veröffentlichung der der quantitativen Analyse zugrundeliegenden Indikatoren,**
 - d) **Anordnung und Ermittlung der Quote für den Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g, insbesondere zur Bestimmung der anderweitig systemrelevanten Institute und zur Festlegung der Quote auf Einzelinstitutsebene, konsolidierter oder unterkonsolidierter Ebene,**

Entwurf

6. nähere Bestimmungen zur Festsetzung der Prozentsätze und Faktoren nach Artikel 448 Absatz 2, Artikel 449 Absatz 3, Artikel 450 Absatz 4, Artikel 458 Absatz 2, Artikel 459 Absatz 4, Artikel 460 Absatz 3, Artikel 461 Absatz 3 und Artikel 464 Absatz 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012,
7. nähere Bestimmungen zu den in der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vorgesehenen Antrags- und Anzeigeverfahren und
8. Vorgaben für die Bemessung des Beleihungswerts von Immobilien nach Artikel 4 Nummer 51 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

(2) Institute dürfen personenbezogene Daten ihrer Kunden, von Personen, mit denen sie Vertragsverhandlungen über Adressenausfallrisiken begründende Geschäfte aufnehmen, sowie von Personen, die für die Erfüllung eines Adressenausfallrisikos eintreten sollen, für die Zwecke der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und der nach Absatz 1 Satz 1 zu erlassenden Rechtsverordnung erheben und verwenden, soweit diese Daten

1. unter Zugrundelegung eines wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahrens nachweisbar für die Bestimmung und Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken erheblich sind,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

e) Höhe und zu den näheren Einzelheiten der Berechnung des maximal ausschüttungsfähigen Betrags für die kombinierte Kapitalpufferanforderung nach § 10i,

6. nähere Bestimmungen zur Festsetzung der Prozentsätze und Faktoren nach Artikel 465 Absatz 2, Artikel 467 Absatz 3, Artikel 468 Absatz 3, Artikel 478 Absatz 3, Artikel 479 Absatz 4, Artikel 480 Absatz 3, Artikel 481 Absatz 5 und Artikel 486 Absatz 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,
7. nähere Bestimmungen zu den in der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vorgesehenen Antrags- und Anzeigeverfahren und
8. Vorgaben für die Bemessung des Beleihungswerts von Immobilien nach Artikel 4 Nummer 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung,
9. **nähere Bestimmungen zum aufsichtlichen Benchmarking bei der Anwendung interner Ansätze zur Ermittlung der Eigenmittelanforderungen, insbesondere nähere Bestimmungen zum Verfahren und zu Art, Umfang und Häufigkeit der von den Instituten vorzulegenden Informationen sowie nähere Bestimmungen über die von der Bundesanstalt vorzugebenden Anforderungen an die Zusammensetzung besonderer Benchmarking-Portfolien und**
10. **die Pflicht der CRR-Institute zur Offenlegung der in § 26a Absatz 1 Satz 2 genannten Angaben auf konsolidierter Ebene sowie der Kapitalrendite nach § 26a Absatz 1 Satz 3 und 4, einschließlich des Gegenstands der Offenlegungsanforderung, sowie des Mediums, des Übermittlungsweges, der Häufigkeit der Offenlegung und den Umfang der nach § 26a Absatz 1 Satz 5 vertraulich an die Europäische Kommission zu übermittelnden Daten.**

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

(2) Institute dürfen personenbezogene Daten ihrer Kunden, von Personen, mit denen sie Vertragsverhandlungen über Adressenausfallrisiken begründende Geschäfte aufnehmen, sowie von Personen, die für die Erfüllung eines Adressenausfallrisikos eintreten sollen, für die Zwecke der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der nach Absatz 1 Satz 1 zu erlassenden Rechtsverordnung erheben und verwenden, soweit diese Daten

1. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

2. zum Aufbau und Betrieb einschließlich der Entwicklung und Weiterentwicklung von internen Ratingsystemen für die Schätzung von Risikoparametern des Adressenausfallrisikos des Kreditinstituts oder der Wertpapierfirma erforderlich sind und
3. es sich nicht um Angaben zur Staatsangehörigkeit oder um Daten nach § 3 Absatz 9 des Bundesdatenschutzgesetzes handelt.

Betriebs- und Geschäftsgeheimnisse stehen personenbezogenen Daten gleich. Zur Entwicklung und Weiterentwicklung der Ratingsysteme dürfen abweichend von Satz 1 Nummer 1 auch Daten erhoben und verwendet werden, die bei nachvollziehbarer wirtschaftlicher Betrachtungsweise für die Bestimmung und Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken erheblich sein können. Für die Bestimmung und Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken können insbesondere Daten erheblich sein, die den folgenden Kategorien angehören oder aus Daten der folgenden Kategorien gewonnen worden sind:

1. Einkommens-, Vermögens- und Beschäftigungsverhältnisse sowie die sonstigen wirtschaftlichen Verhältnisse, insbesondere Art, Umfang und Wirtschaftlichkeit der Geschäftstätigkeit des Betroffenen,
2. Zahlungsverhalten und Vertragstreue des Betroffenen,
3. vollstreckbare Forderungen sowie Zwangsvollstreckungsverfahren und -maßnahmen gegen den Betroffenen,
4. Insolvenzverfahren über das Vermögen des Betroffenen, sofern diese eröffnet worden sind oder die Eröffnung beantragt worden ist.

Diese Daten dürfen erhoben werden

1. beim Betroffenen,
2. bei Instituten, die derselben Institutsgruppe angehören,
3. bei Ratingagenturen und Auskunfteien und
4. aus allgemein zugänglichen Quellen.

Institute dürfen anderen Instituten derselben Institutsgruppe und in pseudonymisierter Form auch von den mit dem Aufbau und Betrieb einschließlich der Entwicklung und Weiterentwicklung von Ratingsystemen beauftragten Dienstleistern nach Satz 1 erhobene personenbezogene Daten übermitteln, soweit dies zum Aufbau und Betrieb einschließlich der Entwicklung und Weiterentwicklung von internen Ratingsystemen für die Schätzung von Risikoparametern des Adressenausfallrisikos erforderlich ist.

(3) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Institut, eine Institutsgruppe, eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe Eigenmitelanforderungen in Bezug auf nicht durch Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckte Risiken und Risikoelemente einhalten muss, die über die Eigenmit-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**

Betriebs- und Geschäftsgeheimnisse stehen personenbezogenen Daten gleich. Zur Entwicklung und Weiterentwicklung der Ratingsysteme dürfen abweichend von Satz 1 Nummer 1 auch Daten erhoben und verwendet werden, die bei nachvollziehbarer wirtschaftlicher Betrachtungsweise für die Bestimmung und Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken erheblich sein können. Für die Bestimmung und Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken können insbesondere Daten erheblich sein, die den folgenden Kategorien angehören oder aus Daten der folgenden Kategorien gewonnen worden sind:

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**

Diese Daten dürfen erhoben werden

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**

Institute dürfen anderen Instituten derselben Institutsgruppe und in pseudonymisierter Form auch von den mit dem Aufbau und Betrieb einschließlich der Entwicklung und Weiterentwicklung von Ratingsystemen beauftragten Dienstleistern nach Satz 1 erhobene personenbezogene Daten übermitteln, soweit dies zum Aufbau und Betrieb einschließlich der Entwicklung und Weiterentwicklung von internen Ratingsystemen für die Schätzung von Risikoparametern des Adressenausfallrisikos erforderlich ist.

(3) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Institut, eine Institutsgruppe, eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe Eigenmitelanforderungen in Bezug auf nicht durch Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckte Risiken und Risikoelemente einhalten muss, die über die Eigenmit-

Entwurf

telanforderungen nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 hinausgehen. *Soweit angemessen*, ordnet die Bundesanstalt solche zusätzlichen Eigenmittelanforderungen zumindest in den folgenden Fällen und zu folgenden Zwecken an:

1. *für* Risiken *und* Risikoelemente, *die* nicht durch die Eigenmittelanforderungen nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 abgedeckt sind,
2. wenn die Risikotragfähigkeit des Instituts, der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder der gemischten Finanzholding-Gruppe nicht gewährleistet ist,
3. wenn die Überprüfung nach § 6b Absatz 1 Satz 3 Nummer 2 es wahrscheinlich erscheinen lässt, dass die vom Institut vorgenommenen Bewertungskorrekturen nicht ausreichen, um eine angemessene Eigenmittelausstattung zu gewährleisten,
4. wenn es wahrscheinlich erscheint, dass die Risiken trotz Einhaltung der Anforderungen nach diesem Gesetz, nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und nach den Rechtsverordnungen nach Absatz 1 und nach § 13 Absatz 1 unterschätzt werden,
5. um den Aufbau eines zusätzlichen Eigenmittelpuffers für Perioden wirtschaftlichen Abschwungs sicherzustellen,
6. um einer besonderen Geschäftssituation des Instituts, der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder der gemischten Finanzholding-Gruppe, etwa bei Aufnahme der Geschäftstätigkeit, Rechnung zu tragen,
7. wenn ein Institut eine Verbriefung mehr als einmal stillschweigend unterstützt hat; zu diesem Zweck kann die Bundesanstalt anordnen, dass der wesentliche Risikotransfer für sämtliche Verbriefungen, für die das Institut als Originator gilt, zur Berücksichtigung zu erwartender weiterer stillschweigender Unterstützungen nicht oder nur teilweise bei der Berechnung der erforderlichen Eigenmittel anerkannt wird,
8. wenn die aus den Ergebnissen der Stresstests für das Korrelationshandelsportfolio nach Artikel 367 Absatz 5 Satz 3 zweiter Halbsatz der Verordnung (EU) Nr. .../2012 resultierenden Eigenmittelanforderungen wesentlich über die Eigenmittelanforderungen für das Korrelationshandelsportfolio gemäß Artikel 367 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 hinausgehen,
9. andere Maßnahmen keine hinreichende Verbesserung der institutsinternen Verfahren, Prozesse und Methoden in einem angemessenen Zeithorizont erwarten lassen.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

telanforderungen nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 hinausgehen. **Die** Bundesanstalt ordnet solche zusätzlichen Eigenmittelanforderungen zumindest in den folgenden Fällen und zu folgenden Zwecken an:

1. **wenn** Risiken **oder** Risikoelemente nicht durch die Eigenmittelanforderungen nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 abgedeckt sind **oder die Anforderungen nach Artikel 393 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zur Ermittlung und Steuerung von Großkrediten nicht eingehalten werden**,
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. wenn es wahrscheinlich erscheint, dass die Risiken trotz Einhaltung der Anforderungen nach diesem Gesetz, nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und nach den Rechtsverordnungen nach Absatz 1 und nach § 13 Absatz 1 unterschätzt werden,
5. **u n v e r ä n d e r t**
6. **u n v e r ä n d e r t**
7. **u n v e r ä n d e r t**
8. wenn die aus den Ergebnissen der Stresstests für das Korrelationshandelsportfolio nach Artikel 377 Absatz 5 Satz 3, zweiter Halbsatz der Verordnung (EU) Nr. .../2013 resultierenden Eigenmittelanforderungen wesentlich über die Eigenmittelanforderungen für das Korrelationshandelsportfolio gemäß Artikel 377 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 hinausgehen,
9. andere Maßnahmen keine hinreichende Verbesserung der institutsinternen Verfahren, Prozesse und Methoden in einem angemessenen Zeithorizont erwarten lassen,

Entwurf

Soweit Institute, die nach Einschätzung der Bundesanstalt ähnliche Risikoprofile aufweisen, ähnlichen Risiken ausgesetzt sein könnten oder für das Finanzsystem ähnliche Risiken begründen, kann die Bundesanstalt Anordnungen nach Satz 1 für diese Institute einheitlich treffen. Bei Instituten, für die Aufsichtskollegien nach § 8e eingerichtet sind, berücksichtigt die Bundesanstalt bei der Entscheidung über eine Anordnung nach Satz 1 die Einschätzungen des jeweiligen Aufsichtskollegiums.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

10. wenn das Institut nicht über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation im Sinne des § 25a Absatz 1 verfügt.

Soweit Institute, die nach Einschätzung der Bundesanstalt ähnliche Risikoprofile aufweisen, ähnlichen Risiken ausgesetzt sein könnten oder für das Finanzsystem ähnliche Risiken begründen, kann die Bundesanstalt Anordnungen nach Satz 1 für diese Institute einheitlich treffen. Bei Instituten, für die Aufsichtskollegien nach § 8e eingerichtet sind, berücksichtigt die Bundesanstalt bei der Entscheidung über eine Anordnung nach Satz 1 die Einschätzungen des jeweiligen Aufsichtskollegiums.

(4) Die Bundesanstalt kann von einzelnen Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen oder von einzelnen Arten oder Gruppen von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen das Vorhalten von Eigenmitteln, die über die Eigenmittelanforderungen nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 hinausgehen, für einen begrenzten Zeitraum auch verlangen, wenn diese Kapitalstärkung erforderlich ist,

- 1. um einer drohenden Störung der Funktionsfähigkeit des Finanzmarktes oder einer Gefahr für die Finanzmarktstabilität entgegenzuwirken und**
- 2. um erhebliche negative Auswirkungen auf andere Unternehmen des Finanzsektors sowie auf das allgemeine Vertrauen der Anleger und anderer Marktteilnehmer in ein funktionsfähiges Finanzsystem zu vermeiden.**

Eine drohende Störung der Funktionsfähigkeit des Finanzmarktes kann insbesondere dann gegeben sein, wenn auf Grund außergewöhnlicher Marktverhältnisse die Refinanzierungsfähigkeit mehrerer für den Finanzmarkt relevanter Institute beeinträchtigt zu werden droht. In diesem Fall kann die Bundesanstalt die Beurteilung der Angemessenheit der Eigenmittel nach von der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und von der Rechtsverordnung nach Absatz 1 abweichenden Maßstäben vornehmen, die diesen besonderen Marktverhältnissen Rechnung tragen. Zusätzliche Eigenmittel können insbesondere im Rahmen eines abgestimmten Vorgehens auf Ebene der Europäischen Union zur Stärkung des Vertrauens in die Widerstandsfähigkeit des europäischen Bankensektors und zur Abwehr einer drohenden Gefahr für die Finanzmarktstabilität in Europa verlangt werden. Bei der Festlegung von Höhe und maßgeblicher Zusammensetzung der zusätzlichen Eigenmittel und des maßgeblichen Zeitpunktes für die Einhaltung der erhöhten Eigenmittelanforderungen berücksichtigt die Bundesanstalt die Standards, auf deren Anwendung sich die zuständigen europäischen Stellen im Rahmen eines abgestimmten Vorgehens auf Unionsebene verständigt haben. In diesem Rahmen kann die Bundesanstalt

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(4) Die §§ 489, 723 bis 725, 727 und 728 des Bürgerlichen Gesetzbuchs sind nicht anzuwenden, wenn Zweck einer Kapitalüberlassung die Überlassung von Kernkapital ist.

(5) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Institut der Deutschen Bundesbank häufigere oder auch umfangreichere Meldungen zu seiner Solvabilität einreicht als in den Artikeln 95 und 96 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung vorgesehen.

(6) Die Bundesanstalt kann auf *das* nach Artikel 4 Nummer 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung *anrechenbare Eigenkapital* einen Korrekturposten festsetzen. Wird der Korrekturposten festgesetzt, um noch nicht bilanzwirksam gewordene Kapitalveränderungen zu berücksichtigen, wird die Festsetzung mit der Feststellung des nächsten für den Schluss eines Geschäftsjahres aufgestellten Jahresabschlusses gegenstandslos. Die Bundesanstalt hat die Festsetzung auf Antrag des Instituts aufzuheben, soweit die Voraussetzung für die Festsetzung wegfällt.“

verlangen, dass die Institute in einem Plan nachvollziehbar darlegen, durch welche Maßnahmen sie die erhöhten Eigenmittelanforderungen zu dem von der Bundesanstalt nach Satz 5 festgelegten Zeitpunkt einhalten werden. Soweit der Plan die Belange des Finanzmarktstabilisierungsfonds im Sinne des § 1 des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes berührt, erfolgt die Beurteilung des Planes im Einvernehmen mit dem Lenkungsausschuss nach § 4 Absatz 1 Satz 2 des Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes (Lenkungsausschuss). Die Bundesanstalt kann die kurzfristige Nachbesserung des vorgelegten Plans verlangen, wenn sie die angegebenen Maßnahmen und Umsetzungsfristen für nicht ausreichend hält oder das Institut sie nicht einhält. In diesem Fall haben die Institute auch die Möglichkeit eines Antrags auf Stabilisierungsmaßnahmen nach dem Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz zu prüfen, wenn keine alternativen Maßnahmen zur Verfügung stehen. Sofern nach Feststellung der Bundesanstalt im Einvernehmen mit dem Lenkungsausschuss keine oder nur eine unzureichende Nachbesserung des Plans erfolgt ist, kann die Bundesanstalt einen Sonderbeauftragten im Sinne des § 45c Absatz 1 bestellen und ihn mit der Aufgabe nach § 45c Absatz 2 Nummer 7a beauftragen. Zudem kann sie anordnen, dass Entnahmen durch die Inhaber oder Gesellschafter, die Ausschüttung von Gewinnen und die Auszahlung variabler Vergütungsbestandteile nicht zulässig sind, solange die angeordneten erhöhten Eigenmittelanforderungen nicht erreicht sind. Entgegenstehende Beschlüsse über die Gewinnausschüttung sind nichtig; aus entgegenstehenden Regelungen in Verträgen können keine Rechte hergeleitet werden.

(5) Die §§ 489, 723 bis 725, 727 und 728 des Bürgerlichen Gesetzbuchs **und die §§ 132 und 135 des Handelsgesetzbuchs** sind nicht anzuwenden, wenn Zweck einer Kapitalüberlassung die Überlassung von Kernkapital ist.

(6) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Institut der Deutschen Bundesbank häufigere oder auch umfangreichere Meldungen zu seiner Solvabilität einreicht als in den Artikeln **99 bis 101** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung vorgesehen.

(7) Die Bundesanstalt kann auf **die Eigenmittel** nach Artikel 4 Nummer **21** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung einen Korrekturposten festsetzen. Wird der Korrekturposten festgesetzt, um noch nicht bilanzwirksam gewordene Kapitalveränderungen zu berücksichtigen, wird die Festsetzung mit der Feststellung des nächsten für den Schluss eines Geschäftsjahres aufgestellten Jahresabschlusses gegenstandslos. Die Bundesanstalt hat die Festsetzung auf Antrag des Instituts aufzuheben, soweit die Voraussetzung für die Festsetzung wegfällt.“

Entwurf

23. § 10a wird wie folgt gefasst:

„§ 10a

Ermittlung der Eigenmittelausstattung von
Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen *oder*
gemischten Finanzholding-Gruppen;
Verordnungsermächtigung

(1) Eine Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe (Gruppe) besteht jeweils aus einem übergeordneten Unternehmen und einem oder mehreren nachgeordneten Unternehmen. Übergeordnete Unternehmen sind CRR-Institute, die nach Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 die Konsolidierung vorzunehmen haben, sowie Institute, die nach § 1a in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 die Konsolidierung vorzunehmen haben. Nachgeordnete Unternehmen sind Unternehmen, die nach Artikel 16 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 zu konsolidieren sind oder freiwillig konsolidiert werden. Ist ein Kreditinstitut, das nicht CRR-Kreditinstitut ist, übergeordnetes Unternehmen, so gelten als nachgeordnete Unternehmen auch Unternehmen, die als Bankgeschäfte ausschließlich das Einlagengeschäft nach § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 betreiben. Abweichend von Satz 2 kann die Bundesanstalt auf Antrag des übergeordneten Unternehmens ein anderes gruppenangehöriges Institut als übergeordnetes Unternehmen bestimmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören. Erfüllt bei wechselseitigen Beteiligungen kein Unternehmen der Institutsgruppe die Voraussetzungen des Satzes 2, bestimmt die Bundesanstalt das übergeordnete Unternehmen der Gruppe. Bei einer horizontalen Unternehmensgruppe im Sinne von Artikel 16 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 gilt das gruppenangehörige Institut mit Sitz im Inland mit der höchsten Bilanzsumme als übergeordnetes Unternehmen. Ist das übergeordnete Unternehmen ein Finanzdienstleistungsinstitut, das ausschließlich Finanzdienstleistungen im Sinne von § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 9 oder 10 erbringt, besteht nur dann eine Institutsgruppe, wenn ihm mindestens ein CRR-Institut mit Sitz im Inland als *Tochtergesellschaft* nachgeordnet ist.

(2) Sind einer Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 63 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 71 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 mehrere Institute mit Sitz im Inland nachgeordnet, gilt als übergeordnetes Unternehmen das Institut mit der höchsten Bilanzsumme; auf Antrag des übergeordneten Unternehmens bestimmt die Bundesanstalt ein anderes gruppenangehöriges Institut mit Sitz im Inland als übergeordnetes Unternehmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören. Auf Antrag einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft, die ihren Sitz im Inland hat, und nach Anhörung des beaufsichtigten Unternehmens, das nach Artikel 10 Absatz 2 oder Artikel 11 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder Satz 1 als übergeordnetes Unternehmen gilt oder durch die Bundesan-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

22. § 10a wird wie folgt gefasst:

„§ 10a

Ermittlung der Eigenmittelausstattung von
Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen **und**
gemischten Finanzholding-Gruppen;
Verordnungsermächtigung

(1) Eine Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe (Gruppe) besteht jeweils aus einem übergeordneten Unternehmen und einem oder mehreren nachgeordneten Unternehmen. Übergeordnete Unternehmen sind CRR-Institute, die nach Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 die Konsolidierung vorzunehmen haben, sowie Institute, die nach § 1a in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 die Konsolidierung vorzunehmen haben. Nachgeordnete Unternehmen sind Unternehmen, die nach Artikel 17 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zu konsolidieren sind oder freiwillig konsolidiert werden. Ist ein Kreditinstitut, das nicht CRR-Kreditinstitut ist, übergeordnetes Unternehmen, so gelten als nachgeordnete Unternehmen auch Unternehmen, die als Bankgeschäfte ausschließlich das Einlagengeschäft nach § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 betreiben. Abweichend von Satz 2 kann die Bundesanstalt auf Antrag des übergeordneten Unternehmens ein anderes gruppenangehöriges Institut als übergeordnetes Unternehmen bestimmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören. Erfüllt bei wechselseitigen Beteiligungen kein Unternehmen der Institutsgruppe die Voraussetzungen des Satzes 2, bestimmt die Bundesanstalt das übergeordnete Unternehmen der Gruppe. Bei einer horizontalen Unternehmensgruppe im Sinne von Artikel 17 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 gilt das gruppenangehörige Institut mit Sitz im Inland mit der höchsten Bilanzsumme als übergeordnetes Unternehmen. Ist das übergeordnete Unternehmen ein Finanzdienstleistungsinstitut, das ausschließlich Finanzdienstleistungen im Sinne von § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 9 oder 10 erbringt, besteht nur dann eine Institutsgruppe, wenn ihm mindestens ein CRR-Institut mit Sitz im Inland als **Tochterunternehmen** nachgeordnet ist.

(2) Sind einer Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 66 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 75 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 mehrere Institute mit Sitz im Inland nachgeordnet, gilt als übergeordnetes Unternehmen das Institut mit der höchsten Bilanzsumme; auf Antrag des übergeordneten Unternehmens bestimmt die Bundesanstalt ein anderes gruppenangehöriges Institut mit Sitz im Inland als übergeordnetes Unternehmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören. Auf Antrag einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft, die ihren Sitz im Inland hat, und nach Anhörung des beaufsichtigten Unternehmens, das nach Artikel 10 Absatz 2 oder Artikel 11 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder Satz 1 als übergeordnetes Unternehmen gilt oder durch die Bundesan-

Entwurf

stalt bestimmt wurde, kann die Bundesanstalt die Finanzholding-Gesellschaft oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft als übergeordnetes Unternehmen bestimmen, sofern diese dargelegt hat, dass sie über die zur Einhaltung der gruppenbezogenen Pflichten erforderliche Struktur und Organisation verfügt. Die Bundesanstalt kann eine Finanzholding-Gesellschaft oder eine gemischte Finanzholding-Gesellschaft, die ihren Sitz im Inland hat, nach Anhörung des beaufsichtigten Unternehmens, das nach Artikel 10 Absatz 2 oder Artikel 11 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder Satz 1 als übergeordnetes Unternehmen gilt oder gemäß Satz 1 durch die Bundesanstalt bestimmt wurde, auch ohne Antrag als übergeordnetes Unternehmen bestimmen, sofern dies aus bankaufsichtlichen Gründen, insbesondere solchen, die sich aus der Organisation und Struktur der Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft ergeben, erforderlich ist. Die nach Satz 2 oder Satz 3 als übergeordnetes Unternehmen bestimmte Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft hat alle gruppenbezogenen Pflichten eines übergeordneten Unternehmens zu erfüllen. Liegen die Voraussetzungen für eine Bestimmung als übergeordnetes Unternehmen nach Satz 2 oder Satz 3 nicht mehr vor, insbesondere, wenn die Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft ihren Sitz in einen anderen Staat verlagert oder nicht mehr in der Lage ist, für die Einhaltung der gruppenbezogenen Pflichten zu sorgen, hat die Bundesanstalt die Bestimmung nach Anhörung der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft aufzuheben; § 35 Absatz 4 gilt entsprechend. Die Bundesanstalt hat gegenüber einer nach Satz 2 oder Satz 3 zum übergeordneten Unternehmen bestimmten Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft und deren Organen alle Befugnisse, die ihr gegenüber einem Institut als übergeordnetem Unternehmen und dessen Organen zustehen. Erfüllt bei wechselseitigen Beteiligungen kein Institut im Inland die Voraussetzung, selbst keinem anderen gruppenangehörigen Institut nachgeordnet zu sein, gilt als übergeordnetes Unternehmen regelmäßig das Institut mit der höchsten Bilanzsumme; auf Antrag des übergeordneten Unternehmens bestimmt die Bundesanstalt ein anderes gruppenangehöriges Institut, das seinen Sitz im Inland hat, als übergeordnetes Unternehmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören.

(3) Abweichend von Absatz 1 Satz 1 bis 3 besteht keine Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn die Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 66 oder 67 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 68 oder 69 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ihren Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums hat und

1. der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft mindestens ein

Beschlüsse des 7. Ausschusses

stalt bestimmt wurde, kann die Bundesanstalt die Finanzholding-Gesellschaft oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft als übergeordnetes Unternehmen bestimmen, sofern diese dargelegt hat, dass sie über die zur Einhaltung der gruppenbezogenen Pflichten erforderliche Struktur und Organisation verfügt. Die Bundesanstalt kann eine Finanzholding-Gesellschaft oder eine gemischte Finanzholding-Gesellschaft, die ihren Sitz im Inland hat, nach Anhörung des beaufsichtigten Unternehmens, das nach Artikel 10 Absatz 2 oder Artikel 11 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder Satz 1 als übergeordnetes Unternehmen gilt oder gemäß Satz 1 durch die Bundesanstalt bestimmt wurde, auch ohne Antrag als übergeordnetes Unternehmen bestimmen, sofern dies aus bankaufsichtlichen Gründen, insbesondere solchen, die sich aus der Organisation und Struktur der Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft ergeben, erforderlich ist. Die nach Satz 2 oder Satz 3 als übergeordnetes Unternehmen bestimmte Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft hat alle gruppenbezogenen Pflichten eines übergeordneten Unternehmens zu erfüllen. Liegen die Voraussetzungen für eine Bestimmung als übergeordnetes Unternehmen nach Satz 2 oder Satz 3 nicht mehr vor, insbesondere, wenn die Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft ihren Sitz in einen anderen Staat verlagert oder nicht mehr in der Lage ist, für die Einhaltung der gruppenbezogenen Pflichten zu sorgen, hat die Bundesanstalt die Bestimmung nach Anhörung der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft aufzuheben; § 35 Absatz 4 gilt entsprechend. Die Bundesanstalt hat gegenüber einer nach Satz 2 oder Satz 3 zum übergeordneten Unternehmen bestimmten Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft und deren Organen alle Befugnisse, die ihr gegenüber einem Institut als übergeordnetem Unternehmen und dessen Organen zustehen. Erfüllt bei wechselseitigen Beteiligungen kein Institut im Inland die Voraussetzung, selbst keinem anderen gruppenangehörigen Institut nachgeordnet zu sein, gilt als übergeordnetes Unternehmen regelmäßig das Institut mit der höchsten Bilanzsumme; auf Antrag des übergeordneten Unternehmens bestimmt die Bundesanstalt ein anderes gruppenangehöriges Institut, das seinen Sitz im Inland hat, als übergeordnetes Unternehmen; das gruppenangehörige Institut ist vorab anzuhören.

(3) Abweichend von Absatz 1 Satz 1 bis 3 besteht keine Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn die Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 69 oder 70 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 71 oder 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ihren Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums hat und

1. der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft mindestens ein

Entwurf

CRR-Institut mit Sitz in ihrem Sitzstaat als *Tochtergesellschaft* nachgeordnet ist oder

2. der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft mindestens ein CRR-Institut mit Sitz im Inland und kein CRR-Institut mit Sitz in ihrem Sitzstaat nachgeordnet ist und das CRR-Institut mit Sitz im Inland keine höhere Bilanzsumme hat als ein anderes der Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft als *Tochtergesellschaft* nachgeordnetes CRR-Institut mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums.

Sind in einer Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe mehr als eine Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 66 oder 67 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 68 oder 69 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 mit Sitz sowohl im Inland als auch in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums Mutterunternehmen und hat in jedem dieser Staaten mindestens ein CRR-Institut seinen Sitz, so besteht keine Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn das CRR-Institut mit Sitz im Inland keine höhere Bilanzsumme hat als ein anderes der Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe als Tochterunternehmen angehöriges CRR-Institut mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums.

(4) Zur Ermittlung der Angemessenheit der Eigenmittel nach den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung auf konsolidierter Ebene und zur Begrenzung der Großkreditrisiken nach den Artikeln 376 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 haben die übergeordneten Unternehmen jeweils die Eigenmittel und die maßgeblichen Risikopositionen der Gruppe zusammenzufassen. Von den nach Satz 1 zusammenzufassenden Eigenmitteln sind die auf gruppenangehörige Unternehmen entfallenden Buchwerte der Kapitalinstrumente gemäß Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a, Artikel 48 Buchstabe a und Artikel 59 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung abzuziehen. Bei Beteiligungen, die über nicht gruppenangehörige Unternehmen vermittelt werden, sind solche Buchwerte jeweils quotal in Höhe desjenigen Anteils abzuziehen, der der durchgerechneten Kapitalbeteiligung entspricht. Ist der Buchwert einer Beteiligung höher als der nach Satz 1 unter Eigenmitteln zusammenzufassende Teil der Posten des harten Kernkapitals nach Artikel 24 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung des nachgeordneten Unternehmens, hat das übergeordnete Unternehmen den Unterschiedsbetrag von dem harten Kernkapital gemäß Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung der Gruppe abzuziehen. Die Adressenausfallpositionen, die sich aus Rechtsverhältnissen zwischen gruppenangehörigen Unternehmen ergeben, sind nicht zu berücksichtigen. Bei nachgeordne-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

CRR-Institut mit Sitz in ihrem Sitzstaat als **Tochterunternehmen** nachgeordnet ist oder

2. der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft mindestens ein CRR-Institut mit Sitz im Inland und kein CRR-Institut mit Sitz in ihrem Sitzstaat nachgeordnet ist und das CRR-Institut mit Sitz im Inland keine höhere Bilanzsumme hat als ein anderes der Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft als **Tochterunternehmen** nachgeordnetes CRR-Institut mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums.

Sind in einer Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe mehr als eine Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 69 oder 70 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft im Sinne von Artikel 4 Nummer 71 oder 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 mit Sitz sowohl im Inland als auch in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums Mutterunternehmen und hat in jedem dieser Staaten mindestens ein CRR-Institut seinen Sitz, so besteht keine Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn das CRR-Institut mit Sitz im Inland keine höhere Bilanzsumme hat als ein anderes der Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe als Tochterunternehmen angehöriges CRR-Institut mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums.

(4) Zur Ermittlung der Angemessenheit der Eigenmittel nach den Artikeln 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung auf konsolidierter Ebene und zur Begrenzung der Großkreditrisiken nach den Artikeln 387 bis 403 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 haben die übergeordneten Unternehmen jeweils die Eigenmittel und die maßgeblichen Risikopositionen der Gruppe zusammenzufassen. Von den nach Satz 1 zusammenzufassenden Eigenmitteln sind die auf gruppenangehörige Unternehmen entfallenden Buchwerte der Kapitalinstrumente gemäß Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a, Artikel 51 Buchstabe a und Artikel 62 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung abzuziehen. Bei Beteiligungen, die über nicht gruppenangehörige Unternehmen vermittelt werden, sind solche Buchwerte jeweils quotal in Höhe desjenigen Anteils abzuziehen, der der durchgerechneten Kapitalbeteiligung entspricht. Ist der Buchwert einer Beteiligung höher als der nach Satz 1 unter Eigenmitteln zusammenzufassende Teil der Posten des harten Kernkapitals nach Artikel 26 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung des nachgeordneten Unternehmens, hat das übergeordnete Unternehmen den Unterschiedsbetrag von dem harten Kernkapital gemäß Artikel 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung der Gruppe abzuziehen. Die Adressenausfallpositionen, die sich aus Rechtsverhältnissen zwischen gruppenangehörigen Unternehmen ergeben, sind nicht zu berücksichtigen. Bei nachgeordne-

Entwurf

ten Unternehmen, die keine *Tochtergesellschaften* sind, hat das übergeordnete Unternehmen seine Eigenmittel und die im Rahmen der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung maßgeblichen Risikopositionen mit den Eigenmitteln und den maßgeblichen Risikopositionen der nachgeordneten Unternehmen jeweils quotale in Höhe desjenigen Anteils zusammenzufassen, der seiner Kapitalbeteiligung an dem nachgeordneten Unternehmen entspricht. Im Übrigen gelten die Sätze 2 bis 5, jeweils auch in Verbindung mit der Rechtsverordnung nach Absatz 7, entsprechend.

(5) Ist das übergeordnete Unternehmen einer Institutsgruppe verpflichtet, nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuchs einen Konzernabschluss aufzustellen, oder ist es nach Artikel 4 der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 19. Juli 2002 betreffend die Anwendung internationaler Rechnungslegungsstandards (ABl. L 243 vom 11.9.2002, S. 1) in der jeweils geltenden Fassung oder nach Maßgabe von § 315a Absatz 2 des Handelsgesetzbuchs verpflichtet, bei der Aufstellung des Konzernabschlusses die nach den Artikeln 3 und 6 der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 übernommenen internationalen Rechnungslegungsstandards anzuwenden, so hat es spätestens nach Ablauf von fünf Jahren nach Entstehen der jeweiligen Verpflichtung bei der Ermittlung der zusammengefassten Eigenmittel sowie der zusammengefassten Risikopositionen nach Maßgabe der Artikel 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung den Konzernabschluss zugrunde zu legen. Wendet das übergeordnete Unternehmen einer Institutsgruppe die genannten internationalen Rechnungslegungsstandards nach Maßgabe von § 315a Absatz 3 des Handelsgesetzbuchs an, sind die Sätze 1 und 2 entsprechend anzuwenden; an die Stelle des Entstehens der Verpflichtung zur Anwendung der internationalen Rechnungslegungsstandards tritt deren erstmalige Anwendung. Absatz 4 ist in den Fällen der Sätze 1 bis 3 nicht anzuwenden. In diesen Fällen bleiben die Eigenmittel und sonstigen maßgeblichen Risikopositionen von Unternehmen, die in den Konzernabschluss einbezogen und keine gruppenangehörigen Unternehmen im Sinne dieser Vorschrift sind, unberücksichtigt. Eigenmittel und sonstige maßgebliche Risikopositionen nicht in den Konzernabschluss einbezogener Unternehmen, die gruppenangehörige Unternehmen im Sinne dieser Vorschrift sind, sind hinzuzurechnen, wobei das Verfahren nach Absatz 4 angewendet werden darf. Die Sätze 1 bis 6 gelten entsprechend für eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn die Finanzholding-Gesellschaft oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft nach den genannten Vorschriften verpflichtet ist, einen Konzernabschluss aufzustellen oder nach § 315a Absatz 3 des Handelsgesetzbuchs einen Konzernabschluss nach den genannten internationalen Rechnungslegungsstandards aufstellt.

(6) Eine Gruppe, die nach Absatz 5 bei der Ermittlung der zusammengefassten Eigenmittel sowie der zusammengefassten Risikopositionen den Konzernab-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

ten Unternehmen, die keine **Tochterunternehmen** sind, hat das übergeordnete Unternehmen seine Eigenmittel und die im Rahmen der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung maßgeblichen Risikopositionen mit den Eigenmitteln und den maßgeblichen Risikopositionen der nachgeordneten Unternehmen jeweils quotale in Höhe desjenigen Anteils zusammenzufassen, der seiner Kapitalbeteiligung an dem nachgeordneten Unternehmen entspricht. Im Übrigen gelten die Sätze 2 bis 5, jeweils auch in Verbindung mit der Rechtsverordnung nach Absatz 7, entsprechend.

(5) Ist das übergeordnete Unternehmen einer Institutsgruppe verpflichtet, nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuchs einen Konzernabschluss aufzustellen, oder ist es nach Artikel 4 der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 19. Juli 2002 betreffend die Anwendung internationaler Rechnungslegungsstandards (ABl. L 243 vom 11.9.2002, S. 1) in der jeweils geltenden Fassung oder nach Maßgabe von § 315a Absatz 2 des Handelsgesetzbuchs verpflichtet, bei der Aufstellung des Konzernabschlusses die nach den Artikeln 3 und 6 der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 übernommenen internationalen Rechnungslegungsstandards anzuwenden, so hat es spätestens nach Ablauf von fünf Jahren nach Entstehen der jeweiligen Verpflichtung bei der Ermittlung der zusammengefassten Eigenmittel sowie der zusammengefassten Risikopositionen nach Maßgabe der Artikel 24 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung den Konzernabschluss zugrunde zu legen. Wendet das übergeordnete Unternehmen einer Institutsgruppe die genannten internationalen Rechnungslegungsstandards nach Maßgabe von § 315a Absatz 3 des Handelsgesetzbuchs an, sind die Sätze 1 und 2 entsprechend anzuwenden; an die Stelle des Entstehens der Verpflichtung zur Anwendung der internationalen Rechnungslegungsstandards tritt deren erstmalige Anwendung. Absatz 4 ist in den Fällen der Sätze 1 bis 3 nicht anzuwenden. In diesen Fällen bleiben die Eigenmittel und sonstigen maßgeblichen Risikopositionen von Unternehmen, die in den Konzernabschluss einbezogen und keine gruppenangehörigen Unternehmen im Sinne dieser Vorschrift sind, unberücksichtigt. Eigenmittel und sonstige maßgebliche Risikopositionen nicht in den Konzernabschluss einbezogener Unternehmen, die gruppenangehörige Unternehmen im Sinne dieser Vorschrift sind, sind hinzuzurechnen, wobei das Verfahren nach Absatz 4 angewendet werden darf. Die Sätze 1 bis 6 gelten entsprechend für eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe, wenn die Finanzholding-Gesellschaft oder die gemischte Finanzholding-Gesellschaft nach den genannten Vorschriften verpflichtet ist, einen Konzernabschluss aufzustellen oder nach § 315a Absatz 3 des Handelsgesetzbuchs einen Konzernabschluss nach den genannten internationalen Rechnungslegungsstandards aufstellt.

(6) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

schluss zugrunde zu legen hat, darf mit Zustimmung der Bundesanstalt für diese Zwecke das Verfahren nach Absatz 4 nutzen, wenn die Heranziehung des Konzernabschlusses im Einzelfall ungeeignet ist. Das übergeordnete Unternehmen der Gruppe muss das Verfahren nach Absatz 4 in diesem Fall in mindestens drei aufeinander folgenden Jahren anwenden.

(7) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank nähere Bestimmungen über die Ermittlung der Eigenmittelausstattung von Gruppen zu erlassen, insbesondere über

1. die Überleitung von Angaben aus dem Konzernabschluss in die Ermittlung der zusammengefassten Eigenmittelausstattung bei Anwendung des Verfahrens nach Absatz 5,
2. die Behandlung der nach der Äquivalenzmethode bewerteten Beteiligungen bei Anwendung des Verfahrens nach Absatz 5.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute anzuhören.

(8) Das übergeordnete Unternehmen ist für eine angemessene Eigenmittelausstattung der Gruppe verantwortlich. Es darf jedoch zur Erfüllung seiner Verpflichtungen nach Satz 1 auf die gruppenangehörigen Unternehmen nur einwirken, soweit dem das allgemein geltende Gesellschaftsrecht nicht entgegensteht.

(9) Gruppen sind von der Anwendung der Anforderungen auf konsolidierter Ebene nach den Artikeln 10 bis 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 befreit, wenn sämtliche gruppenangehörigen Institute die Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht auf Einzellebene anzuwenden haben, es sei denn, sie wurden nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 von der Anwendung der Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 auf Einzellebene freigestellt.

(10) Für die Unterkonsolidierung gemäß Artikel 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sind die Absätze 4 bis 9 entsprechend anzuwenden.“

24. § 10b wird wie folgt geändert:

a) Der Überschrift wird ein Semikolon und das Wort „Verordnungsermächtigung“ angefügt.

b) Absatz 3 Satz 6 wird wie folgt geändert:

aa) Nummer 2 wird wie folgt geändert:

aaa) In dem Satzteil vor Buchstabe a werden die Wörter „ein Tochterunternehmen“ durch die Wörter „eine Tochtergesellschaft“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(7) un verändert

(8) un verändert

(9) Gruppen sind von der Anwendung der Anforderungen auf konsolidierter Ebene nach den Artikeln 10 bis 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 befreit, wenn sämtliche gruppenangehörigen Institute die Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht auf Einzellebene anzuwenden haben, es sei denn, sie wurden nach Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 von der Anwendung der Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 auf Einzellebene freigestellt.

(10) Für die Unterkonsolidierung gemäß Artikel 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sind die Absätze 4 bis 9 entsprechend anzuwenden.“

24. entfällt

Entwurf

bbb) In Buchstabe a werden die Wörter „das Tochterunternehmen“ durch die Wörter „die Tochtergesellschaft“ ersetzt.

ccc) In Buchstabe b werden die Wörter „das Tochterunternehmen“ durch die Wörter „die Tochtergesellschaft“ und die Wörter „Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch das Wort „CRR-Institut“ ersetzt.

ddd) In Buchstabe c wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ ersetzt.

bb) In Nummer 3 werden die Wörter „ein Tochterunternehmen“ durch die Wörter „eine Tochtergesellschaft“ und die Wörter „kein Mutterunternehmen“ durch die Wörter „keine Muttergesellschaft“ ersetzt.

c) In Absatz 5 Satz 1 Nummer 1 wird die Angabe „§ 25a Absatz 1b“ durch die Angabe „§ 25a Absatz 4“ ersetzt.

25. § 10c wird durch die folgenden §§ 10c bis 10g ersetzt:

„§ 10c

Kapitalerhaltungspuffer

(1) Ein Institut muss zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung der Eigenmittelanforderung nach Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3 erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalerhaltungspuffer vorhalten. Seine Höhe beträgt 2,5 Prozent des nach Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ermittelten Gesamtforderungsbetrags.

(2) Absatz 1 gilt entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein Institut angehört, das die Anforderung in Absatz 1 auf Einzelinstitutsebene erfüllen muss, sowie für Institute im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.

§ 10d

Antizyklischer Kapitalpuffer

(1) Ein Institut muss zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung der Eigenmittelanforderung nach Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012, des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c und erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3 erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer vorhalten. Seine Quote beträgt 0 bis 2,5 Prozent des nach Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ermittelten Gesamtforderungsbetrags und wird von der Bundesanstalt in Schritten zu 0,25 Prozentpunkten festgesetzt. Die Bundesanstalt kann, soweit erforderlich,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

23. § 10c wird durch die folgenden §§ 10c bis 10g ersetzt:

„§ 10c

Kapitalerhaltungspuffer

(1) Ein Institut muss zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung der Eigenmittelanforderung nach Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3 erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalerhaltungspuffer vorhalten. Seine Höhe beträgt 2,5 Prozent des nach Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ermittelten Gesamtforderungsbetrags.

(2) Absatz 1 gilt entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein Institut angehört, das die Anforderung in Absatz 1 auf Einzelinstitutsebene erfüllen muss, sowie für Institute im Sinne des Artikels 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.

§ 10d

Antizyklischer Kapitalpuffer

(1) Ein Institut muss zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung

Entwurf

eine höhere Quote als 2,5 Prozent festsetzen. Die Bundesanstalt kann den von einem anderen Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem Drittstaat festgesetzten antizyklischen Kapitalpuffer anerkennen. Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5.

(2) Absatz 1 gilt entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein Institut angehört, das die Anforderung in Absatz 1 auf Einzelinstitutsebene erfüllen muss, sowie für Institute im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. der Eigenmittelanforderung nach Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,
2. erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3,
3. erhöhter Eigenmittelanforderungen nach § 10 Absatz 4 und
4. des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c

erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer vorhalten. Satz 1 gilt entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein Institut angehört, das die Anforderung in Satz 1 auf Einzelinstitutsebene erfüllen muss, sowie für Institute im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.

(2) Die institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer-Quote ist der gewichtete Durchschnitt der Quoten für die antizyklischen Kapitalpuffer, die im Inland, in den anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums und in Drittstaaten sowie in den zugehörigen europäischen und überseeischen Ländern, Hoheitsgebieten und Rechtsräumen, in denen die maßgeblichen Risikopositionen des Instituts belegen sind, gelten oder nach Maßgabe der nachfolgenden Absätze angewendet werden. Zur Berechnung des gewichteten Durchschnitts wenden die Institute die jeweils geltende Quote für antizyklische Kapitalpuffer auf den jeweiligen Quotienten aus den gemäß Artikeln 107 bis 311 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 bestimmten Eigenmittelgesamtanforderungen für das Kreditrisiko in dem betreffenden Staat des Europäischen Wirtschaftsraums, des betreffenden Drittstaats sowie in den zugehörigen europäischen und überseeischen Ländern, Hoheitsgebieten und Rechtsräumen und den Eigenmittelgesamtanforderungen für das Kreditrisiko bei allen maßgeblichen Risikopositionen an.

(3) Die Quote des inländischen antizyklischen Kapitalpuffers beträgt 0 bis 2,5 Prozent des nach Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ermittelten Gesamtforderungsbetrags. Die Quote wird von der Bundesanstalt in Schritten von 0,25 Prozentpunkten festgelegt und quartalsweise bewertet. Hierbei berücksichtigt die Bundesanstalt Abweichungen des Verhältnisses der Kredite zum Bruttoinlandsprodukt von seinem langfristigen Trend und etwaige Empfehlungen des Ausschusses für Finanzstabilität. Die Bundesanstalt kann, soweit

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

erforderlich, eine höhere Quote als 2,5 Prozent festlegen.

(4) Legt die Bundesanstalt die Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer erstmals auf einen Wert über Null fest oder erhöht sie die bisherige Quote, bestimmt sie den Tag, ab dem die Institute die erhöhte Quote zur Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers anwenden müssen. Dieser Tag darf nicht mehr als zwölf Monate nach dem Tag der Veröffentlichung der erstmaligen Festlegung oder der Erhöhung der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer liegen. Liegen zwischen dem Tag nach Satz 1 und der Veröffentlichung der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer weniger als zwölf Monate, muss diese kürzere Frist durch außergewöhnliche Umstände, etwa eine erhebliche Zunahme der durch übermäßiges Kreditwachstum bedingten Risiken oder eine Situation, in der die Ertragslage der Institute im Europäischen Wirtschaftsraum einen schnelleren Aufbau des inländischen antizyklischen Kapitalpuffers möglich macht, gerechtfertigt sein.

(5) Setzt die Bundesanstalt die bestehende Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer herab, teilt sie gleichzeitig einen Zeitraum mit, in dem voraussichtlich keine Erhöhung der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer zu erwarten ist. Die Bundesanstalt kann das Verfahren jederzeit, auch vor Ablauf des mitgeteilten Zeitraums, wieder aufnehmen und die Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer erneut festlegen oder erhöhen. Die Bundesanstalt veröffentlicht die im jeweiligen Quartal festlegte Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer sowie die Angaben nach den Absätzen 3 und 4 auf ihrer Internetseite.

(6) Die Bundesanstalt kann die von einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder einem Drittstaat festgelegte Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer für die Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers durch die im Inland zugelassenen Institute anerkennen, wenn die Quote 2,5 Prozent des in Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 genannten Gesamtforderungsbetrags übersteigt. Solange die Bundesanstalt die höhere Quote nicht anerkannt hat, müssen die im Inland zugelassenen Institute bei der Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers eine Quote von 2,5 Prozent für die in diesem Staat belegenen Risikopositionen anwenden.

(7) Hat die zuständige Behörde eines Drittstaates keine Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer festgelegt und veröffentlicht, darf die Bundesanstalt die Quote festlegen, die die im Inland zugelassenen Institute bei der Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers für die in die-

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

sem Staat belegenen Risikopositionen anwenden müssen.

(8) Hat die zuständige Behörde eines Drittstaates eine Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer festgelegt und veröffentlicht, darf die Bundesanstalt eine höhere Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer festlegen, den die im Inland zugelassenen Institute bei der Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers für die in diesem Staat belegenen Risikopositionen anwenden müssen, wenn sie hinreichend sicher davon ausgehen kann, dass die von der zuständigen Behörde des Drittstaates festgelegte Quote nicht ausreicht, um die Institute angemessen vor den Risiken eines übermäßigen Kreditwachstums in dem betreffenden Drittstaat zu schützen.

(9) Erkennt die Bundesanstalt eine Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach Absatz 6 an oder legt sie eine Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer nach den Absätzen 7 oder 8 fest, veröffentlicht die Bundesanstalt jeweils auf ihrer Internetseite diese Quote sowie mindestens folgende weitere Angaben:

1. den Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder den Drittstaat, für den diese Quote gilt,
2. den Tag, ab dem die im Inland zugelassenen Institute die Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer zur Berechnung ihres institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers anwenden müssen,
3. in den Fällen, in denen dieser Tag weniger als zwölf Monate nach dem Tag der Veröffentlichung nach diesem Absatz liegt, die außergewöhnlichen Umstände, die eine kürzere Frist für die Anwendung rechtfertigen.

(10) Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 Buchstabe a.

§ 10e

Kapitalpuffer für systemische Risiken

(1) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass alle Institute oder bestimmte Arten oder Gruppen von Instituten zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung der Eigenmittelanforderung nach Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012, des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c, des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d sowie zur Einhaltung erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3 erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalpuffer für systemische Risiken dauerhaft vorhalten müssen.

§ 10e

Kapitalpuffer für systemische Risiken

(1) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass alle Institute oder bestimmte Arten oder Gruppen von Instituten zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung

1. der Eigenmittelanforderung nach Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,

Entwurf

(2) Der Kapitalpuffer für systemische Risiken kann angeordnet werden, um langfristige, nicht zyklische systemische oder *makroprudentielle* Risiken, die *eine Gefahr für das Finanzsystem darstellen oder zu einer Beeinträchtigung des Finanzsystems mit schwerwiegenden Folgen auch für die Realwirtschaft führen können und die nicht durch die Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckt sind*, zu vermindern oder abzuwehren. *Der Kapitalpuffer für systemische Risiken darf nur angeordnet werden, wenn diese Risiken nicht hinreichend sicher durch andere Maßnahmen nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../2012, ausgenommen die Artikel 443a und 443b der Verordnung (EU) Nr. .../2012, vermindert oder abgewehrt werden können.*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. **erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3,**
3. **erhöhter Eigenmittelanforderungen nach § 10 Absatz 4,**
4. **des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c und**
5. **des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d**

erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalpuffer für systemische Risiken vorhalten müssen. Der Kapitalpuffer für systemische Risiken kann für Risikopositionen, die im Inland, in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder in einem Drittstaat belegen sind, angeordnet werden. Seine Quote beträgt mindestens 1,0 Prozent bezogen auf die risikogewichteten Positionswerte dieser Risikopositionen, die in den nach Artikel 92 Absatz 3 Verordnung (EU) Nr. .../2013 zu berechnenden Gesamtforderungsbetrag einfließen und die Quote wird von der Bundesanstalt in Schritten von 0,5 Prozentpunkten festgesetzt. Die Sätze 1 bis 3 gelten entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein CRR-Kreditinstitut angehört, das die Anforderungen nach den Sätzen 1 bis 3 auf Einzelebene erfüllen muss, sowie für Kreditinstitute im Sinne des Artikels 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.

(2) Der Kapitalpuffer für systemische Risiken kann angeordnet werden, um langfristige, nicht zyklische systemische oder **makroprudenzielle** Risiken zu vermindern oder abzuwehren, die

1. **zu einer Störung mit bedeutenden Auswirkungen auf das nationale Finanzsystem und die Realwirtschaft im Inland führen können und**
2. **nicht durch die Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckt sind.**

Der Kapitalpuffer für systemische Risiken darf nur angeordnet werden, wenn diese Risiken nicht hinreichend sicher durch andere Maßnahmen nach diesem Gesetz mit Ausnahme von Maßnahmen nach § 48t oder nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 mit Ausnahme von Maßnahmen nach Artikel 458 und 459 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vermindert oder abgewehrt werden können. Die Anordnung darf nur erfolgen, wenn der Kapitalpuffer für

Entwurf

(3) *Der Kapitalpuffer für systemische Risiken ist auf die näher zu bestimmenden Risikopositionen mit Belegenheit im Inland oder in einem Drittstaat anzuwenden und kann auf Risikopositionen mit Belegenheit in einem anderen Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums unter Beteiligung der Europäischen Kommission, des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken und der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde ausgedehnt werden. Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Kapitalpuffer für systemische Risiken, der in einem anderen Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums für die dort beaufsichtigten Institute angeordnet ist, auch von den Instituten unter ihrer Aufsicht hinsichtlich der Risikopositionen mit Belegenheit in dem anderen Mitgliedstaat einzuhalten ist.*

(4) *Die Absätze 2 bis 4 gelten entsprechend für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

systemische Risiken keine unverhältnismäßige Beeinträchtigung des Finanzsystems oder von Teilen des Finanzsystems eines anderen Staats oder des Europäischen Wirtschaftsraums insgesamt darstellt, so dass das Funktionieren des Binnenmarkts des Europäischen Wirtschaftsraums behindert wird. Der Kapitalpuffer für systemische Risiken ist mindestens alle zwei Jahre zu überprüfen.

(3) Vor Anordnung eines Kapitalpuffers für systemische Risiken hat die Bundesanstalt die Absicht, einen solchen Kapitalpuffer anzuordnen, der Europäischen Kommission, der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken sowie den zuständigen Behörden der betroffenen anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums und der betroffenen Drittstaaten anzuzeigen. Bei einem Kapitalpuffer in Höhe von bis zu 3 Prozent muss die Anzeige einen Monat vor der Anordnung erfolgen. Die Anzeigen sollen jeweils mindestens folgende Angaben enthalten:

- 1. eine genaue Beschreibung der langfristigen, nicht zyklischen systemischen oder makroprudenziellen Risiken, die durch die Anordnung der Kapitalpuffer für systemische Risiken abgewehrt oder vermindert werden sollen;**
- 2. eine Begründung, warum die Risiken nach Nummer 1 eine Gefahr für die Finanzstabilität auf nationaler Ebene darstellen, die den Kapitalpuffer für systemische Risiken auch in der beabsichtigten Höhe rechtfertigt;**
- 3. eine Begründung, warum die Annahme gerechtfertigt ist, dass die Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken in seiner konkreten Ausgestaltung geeignet und verhältnismäßig ist, um die Risiken nach Nummer 1 abzuwehren oder zu vermindern;**
- 4. eine Beurteilung der wahrscheinlichen positiven oder negativen Auswirkungen der Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken auf den Binnenmarkt unter Berücksichtigung aller der Bundesanstalt zugänglichen Informationen;**
- 5. eine Begründung, warum eine andere Maßnahme oder eine Kombination anderer Maßnahmen nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../2013 mit Ausnahme von Maßnahmen nach Artikel 458 und 459 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 unter Berücksichtigung der jeweiligen Wirksamkeit der Maßnahme nicht gleich geeignet ist, die Risiken nach Nummer 1 abzuwehren oder zu vermindern;**
- 6. die beabsichtigte Höhe des Kapitalpuffers für systemische Risiken.**

(4) Für Risikopositionen, die im Inland und in Drittstaaten belegen sind, kann ein Kapitalpuffer

Entwurf

Finanzholding-Gruppen, denen mindestens ein Kreditinstitut angehört, das die Anforderungen nach den Absätzen 2 bis 3 auf Einzelebene erfüllen muss, sowie für Kreditinstitute im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.

(5) Die näheren Bestimmungen zu den Absätzen 1 bis 3 regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

für systemische Risiken bis zur Höhe von 3,0 Prozent angeordnet werden. Für Risikopositionen, die in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums belegen sind, kann ein Kapitalpuffer für systemische Risiken in Höhe von bis zu 3,0 Prozent angeordnet werden, sofern dies einheitlich für alle Risikopositionen, die in Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums belegen sind, erfolgt. Ein Kapitalpuffer für systemische Risiken, der in Höhe von über 3,0 Prozent festgelegt werden soll, kann erst nach Erlass eines zustimmenden Rechtsaktes der Europäischen Kommission gemäß Artikel 133 Absatz 15 der Richtlinie 2013/.../EU angeordnet werden.

(5) Abweichend von Absatz 4 Satz 3 kann die Bundesanstalt für Risikopositionen, die im Inland oder in Drittstaaten belegen sind, einen Kapitalpuffer für systemische Risiken in Höhe von über 3,0 Prozent bis zu 5,0 Prozent anordnen, nachdem

1. die Europäische Kommission eine zustimmende Empfehlung abgegeben hat oder, sofern die Europäische Kommission eine ablehnende Empfehlung abgegeben hat,
2. die Bundesanstalt gegenüber der Europäischen Kommission begründet hat, dass die Anordnung des Kapitalpuffers entgegen der Empfehlung der Europäischen Kommission erforderlich ist.

Sind von der Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken nach Satz 1 auch Institute betroffen, deren Mutterinstitut seinen Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums hat, kann die Bundesanstalt den Kapitalpuffer für systemische Risiken nur anordnen, wenn sie zuvor die zuständige Behörde des jeweiligen Staats, die Europäische Kommission und den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken von der Absicht unterrichtet hat, einen Kapitalpuffer für systemische Risiken nach Satz 1 auch gegenüber diesen Instituten anzusetzen. Widerspricht die zuständige Behörde eines betroffenen Staats des Europäischen Wirtschaftsraums innerhalb eines Monats der Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken nach Satz 1 gegenüber einem Institut, dessen Mutterinstitut seinen Sitz in diesem Staat hat, oder geben sowohl die Europäische Kommission als auch der Europäische Ausschuss für Systemrisiken innerhalb eines Monats ablehnende Empfehlungen ab, kann die Bundesanstalt die Angelegenheit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde zur Durchführung eines Verfahrens zur Beilegung von Meinungsverschiedenheiten nach Artikel 19 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 vorlegen.

(6) Der Kapitalpuffer für systemische Risiken kann auch durch Allgemeinverfügung ohne vorherige Anhörung angeordnet und öffentlich bekannt gegeben werden. Die Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken ist auf der Internetseite der

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Bundesanstalt zu veröffentlichen. Die Veröffentlichung soll mindestens folgende Angaben enthalten:

1. die Höhe des angeordneten Kapitalpuffers für systemische Risiken,
2. die Institute, Arten oder Gruppen von Instituten, die den Kapitalpuffer für systemische Risiken einhalten müssen,
3. eine Begründung der Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken,
4. den Zeitpunkt, ab dem der Kapitalpuffer für systemische Risiken einzuhalten ist,
5. die Staaten, bei denen Risikopositionen, die dort belegen sind, beim Kapitalpuffer für systemische Risiken zu berücksichtigen sind.

Die Veröffentlichung nach Nummer 3 hat zu unterbleiben, wenn zu befürchten ist, dass dadurch die Stabilität der Finanzmärkte gefährdet werden könnte.

(7) Für die Aufhebung der Anordnung eines Kapitalpuffers für systemische Risiken gilt Absatz 6 Satz 1 und 2 entsprechend.

(8) Die Bundesanstalt kann den Kapitalpuffer für systemische Risiken, der in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums angeordnet wurde, anerkennen, indem sie anordnet, dass alle Institute oder Arten oder Gruppen von Instituten den in diesem Staat angeordneten Kapitalpuffer für systemische Risiken anzuwenden haben, soweit er sich auf Risikopositionen bezieht, die in diesem Staat belegen sind. Absatz 6 gilt für die Anerkennung entsprechend. Bei der Entscheidung über die Anerkennung hat die Bundesanstalt die von dem anderen Staat bei Anordnung des Kapitalpuffers für systemische Risiken veröffentlichten Angaben zu berücksichtigen. Die Bundesanstalt hat die Europäische Kommission, die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und den Staat, in dem der Kapitalpuffer für systemische Risiken angeordnet wurde, von der Anerkennung zu unterrichten.

(9) Die Bundesanstalt kann den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken ersuchen, eine Empfehlung nach Artikel 16 der Verordnung (EU) Nr. 1092/2010 zur Anerkennung eines Kapitalpuffers für systemische Risiken gegenüber einem oder mehreren anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums abzugeben.

(10) Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 Buchstabe b.

§ 10f

Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute

(1) Die Bundesanstalt *bestimmt im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank in regelmäßigen Abständen, welche Institute nach einer qualitativen und quantitativen Analyse unter Berücksichtigung insbesondere*

§ 10f

Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute

(1) Die Bundesanstalt **ordnet an, dass ein global systemrelevantes Institut zusätzlich zum harten Kernkapital, das**

Entwurf

der jeweiligen Größe des Instituts, der jeweiligen grenzüberschreitenden Aktivitäten, Vernetztheit mit dem Finanzsystem, Ersetzbarkeit hinsichtlich der angebotenen Dienstleistungen und Finanzinfrastruktureinrichtungen sowie der jeweiligen Komplexität des Instituts als global systemrelevant gelten. Dabei sind die insoweit bestehenden Empfehlungen und Richtlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken zu beachten. Die Bundesanstalt unterrichtet das jeweilige global systemrelevante bestimmte Institut, die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und die Europäische Kommission über die Entscheidung nach Satz 1 und veröffentlicht eine Liste der als global systemrelevant bestimmten Institute.

(2) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein nach Absatz 1 global systemrelevant bestimmtes Institut zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung der Eigenmittelanforderungen nach Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012, des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c, des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d sowie zur Einhaltung erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3 erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute in Höhe von 1 bis 3,5 Prozent des nach Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ermittelten Gesamtforderungsbetrags dauerhaft vorhalten muss. Die Bundesanstalt berücksichtigt bei der Anordnung

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. zur Einhaltung der Eigenmittelanforderungen nach Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,
2. erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3,
3. erhöhter Eigenmittelanforderungen nach § 10 Absatz 4,
4. des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c,
5. des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d und
6. des systemischen Kapitalpuffers nach § 10e, soweit dieser nicht auf den Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute angerechnet wird,

erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute auf konsolidierter Ebene vorhalten muss. Seine Quote wird von der Bundesanstalt entsprechend der Zuordnung des global systemrelevanten Instituts zu einer Größenklasse auf eine Höhe von 1,0, 1,5, 2,0, 2,5 oder 3,5 Prozent des nach Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ermittelten Gesamtforderungsbetrags festgelegt und mindestens jährlich überprüft.

(2) Die Bundesanstalt bestimmt im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank mindestens jährlich, welche Institute, EU-Mutterinstitute, EU-Mutterfinanzholdinggesellschaften oder gemischten EU-Mutterfinanzholdinggesellschaften mit Sitz im Inland auf Grund einer quantitativen Analyse auf konsolidierter Ebene als global systemrelevant eingestuft werden (global systemrelevante Institute). Sie berücksichtigt bei der quantitativen Analyse die nachfolgenden Kategorien:

Entwurf

des Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute die insoweit bestehenden Empfehlungen und Richtlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken. Sie unterrichtet die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und die Europäische Kommission über die Anordnung und die für die Festsetzung der Höhe des konkreten Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute maßgeblichen Tatsachen und veröffentlicht die Anordnung.

(3) *Ist ein nach Absatz 1 als global systemrelevant bestimmtes Institut verpflichtet, einen Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e vorzuhalten, kann ein Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nur angeordnet werden, wenn dieser seinem Betrag nach höher ist als der Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e. Der Kapitalpuffer für systemische Risiken ist von dem Institut in diesem Fall nicht vorzuhalten. Wird nach Anordnung eines Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute ein Kapitalpuffer für systemische Risiken angeordnet, der auch von dem als global systemrelevant bestimmten Institut einzuhalten ist und der seinem Betrag nach höher ist als der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute, ist die Anordnung des Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute unbeachtlich, solange der Kapitalpuffer für systemische Risiken vorzuhalten ist.*

(4) *Die näheren Bestimmungen zu den Absätzen 1 bis 3 regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5.*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. Größe der Gruppe,
2. grenzüberschreitende Aktivitäten der Gruppe,
3. Vernetztheit der Gruppe mit dem Finanzsystem,
4. Ersetzbarkeit hinsichtlich der angebotenen Dienstleistungen und Finanzinfrastruktureinrichtungen der Gruppe sowie
5. Komplexität der Gruppe.

Die Institute sind verpflichtet, der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank die zur Durchführung der quantitativen Analyse benötigten Einzeldaten jährlich zu melden.

(3) In Abhängigkeit von den Ergebnissen der quantitativen Analyse weist die Bundesanstalt ein global systemrelevantes Institut einer bestimmten Größenklasse zu. Die Bundesanstalt kann

1. ein global systemrelevantes Institut einer höheren Größenklasse zuordnen, oder
2. ein zur Teilnahme am quantitativen Verfahren verpflichtetes Institut, das im Rahmen der quantitativen Analyse nicht als global systemrelevantes Institut identifiziert wurde, als solches einstufen und einer der Größenklassen zuordnen, wenn im Rahmen der ergänzenden qualitativen Analyse Merkmale der Systemrelevanz festgestellt wurden, die im Rahmen der quantitativen Analyse nicht oder nicht ausreichend erfasst wurden.

(4) Die Institute sind verpflichtet, die der quantitativen Analyse zugrundeliegenden Indikatoren jährlich zu veröffentlichen. Bei der Anordnung und Überprüfung des Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute nach Absatz 1 und der Einstufung als global systemrelevante Institute sowie

Entwurf

§ 10g

Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung

(1) Die *kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung* ist das gesamte harte Kernkapital eines Instituts, das zur Einhaltung des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c, des zusätzlichen institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d, des Kapitalpuffers für systemische Risiken nach § 10e sowie des Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute nach § 10f erforderlich ist.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

der Zuweisung zu einer Größenklasse nach den Absätzen 2 und 3 sind die insoweit bestehenden Vorgaben und Empfehlungen der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken nach freiem Ermessen der Bundesanstalt zu berücksichtigen.

(5) Die Bundesanstalt unterrichtet die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken, die Europäische Kommission und die als global systemrelevant eingestuft Institute über die Entscheidungen nach den Absätzen 1 bis 3 und veröffentlicht Informationen über das Bestehen einer Anordnung sowie die Höhe des angeordneten Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute sowie eine Liste der als global systemrelevant eingestuften Institute.

(6) Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 Buchstabe c.

§ 10g

Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute

(1) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein anderweitig systemrelevantes Institut zusätzlich zum harten Kernkapital, das zur Einhaltung

1. der Eigenmittelanforderungen nach Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,
2. erhöhter Eigenmittelanforderungen zur Absicherung nicht von Artikel 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 abgedeckter Risiken und Risikoelemente nach § 10 Absatz 3,
3. erhöhter Eigenmittelanforderungen nach § 10 Absatz 4,
4. des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c,
5. des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d und
6. des systemischen Kapitalpuffers nach § 10e, soweit dieser nicht auf den Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute angerechnet wird,

erforderlich ist, einen aus hartem Kernkapital bestehenden Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute in Höhe von bis zu 2,0 Prozent des nach Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ermittelten Gesamtforderungsbetrags auf konsolidierter, unterkonsolidierter oder auf Einzelinstitutsebene vorhalten muss.

(2) Die Bundesanstalt bestimmt im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank mindestens jährlich, welche Institute, EU-Mutterinstitute, EU-Mutterfinanzholdinggesellschaften oder gemischte EU-Mutterfinanzholdinggesellschaften mit Sitz im In-

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

land auf konsolidierter, unterkonsolidierter oder Einzelinstitutsebene als anderweitig systemrelevant eingestuft werden (anderweitig systemrelevante Institute). Bei der auf der relevanten Ebene durchgeführten qualitativen und quantitativen Analyse berücksichtigt sie jeweils für die untersuchte Einheit insbesondere die nachfolgenden Faktoren:

1. Größe,
2. wirtschaftliche Bedeutung für den Europäischen Wirtschaftsraum und die Bundesrepublik Deutschland,
3. grenzüberschreitende Aktivitäten sowie
4. Vernetztheit mit dem Finanzsystem.

(3) Die Bundesanstalt überprüft mindestens jährlich, ob und in welcher Höhe der Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute erforderlich ist. Dabei sind jeweils die insoweit bestehenden Vorgaben und Empfehlungen der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken zu beachten. Die Anordnung darf nur erfolgen, wenn der Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute keine unverhältnismäßige Beeinträchtigung des Finanzsystems oder von Teilen des Finanzsystems eines anderen Staats oder des Europäischen Wirtschaftsraums insgesamt darstellt, so dass das Funktionieren des Binnenmarkts des Europäischen Wirtschaftsraums behindert wird.

(4) Mindestens einen Monat vor Bekanntgabe der Anordnung eines neuen oder veränderten Kapitalpuffers für anderweitig systemrelevante Institute hat die Bundesanstalt die beabsichtigte Anordnung der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und der Europäischen Kommission sowie den zuständigen Aufsichtsbehörden gegebenenfalls betroffener Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums anzuzeigen. Die Anzeigen sollen jeweils mindestens folgende Angaben enthalten:

1. eine detaillierte Begründung, weshalb die Festsetzung eines Kapitalpuffers für anderweitig systemrelevante Institute gerechtfertigt und den identifizierten Risiken angemessen ist,
2. eine detaillierte Erläuterung der wahrscheinlichen positiven und negativen Auswirkungen des Kapitalpuffers auf den Binnenmarkt des Europäischen Wirtschaftsraums sowie
3. die Höhe des festgesetzten Kapitalpuffers.

(5) Die Bundesanstalt unterrichtet das jeweilige anderweitig systemrelevante Institut, die Europäische Bankenaufsichtsbehörde, den Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und die Europäische Kommission über die Entscheidungen nach Absatz 1 und 2 und veröffentlicht eine Liste der als anderweitig systemrelevant eingestuften Institute.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(6) Ist das anderweitig systemrelevante Institut Tochterunternehmen

1. eines global systemrelevanten Instituts oder
2. eines EU-Mutterinstituts mit Sitz im Ausland, das ein anderweitig systemrelevantes Institut im Sinne des Artikels 131 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU ist und einem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute auf konsolidierter Ebene unterliegt,

darf der Kapitalpuffer des Absatzes 2 den höheren Wert von entweder 1,0 Prozent oder des Kapitalpuffers auf konsolidierter Ebene nach Maßgabe des Artikels 131 Absatz 4 oder 5 der Richtlinie 2013/.../EU nicht übersteigen.

(7) Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 Buchstabe d.

§ 10h

Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute

(1) Solange neben einem Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f auch ein Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g auf konsolidierter Ebene besteht, ist nur der höhere der beiden Kapitalpuffer einzuhalten.

(2) Solange neben einem Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f auch

1. ein Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g auf konsolidierter Ebene besteht und
2. ein Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e auf konsolidierter Ebene besteht, der nicht nur für Risikopositionen angeordnet wurde, die in dem jeweils anordnenden Staat des Europäischen Wirtschaftsraums belegen sind,

ist nur der höchste der drei Kapitalpuffer einzuhalten.

(3) Solange neben einem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g auf Einzelinstitutsebene oder unterkonsolidierter Ebene ein Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e auf Einzelinstitutsebene oder unterkonsolidierter Ebene besteht, der nicht nur für Risikopositionen angeordnet wurde, die in dem jeweils anordnenden Staat des Europäischen Wirtschaftsraums belegen sind, ist nur der höhere der beiden Kapitalpuffer einzuhalten.

(4) Wurde ein Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e nur für Risikopositionen angeordnet, die in dem jeweils anordnenden Staat des Europäischen Wirtschaftsraums belegen sind, so ist dieser zusätzlich zu einem Kapitalpuffer für ein global systemrelevantes Institut nach § 10f oder einem

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g einzuhalten.

§ 10i

Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung

(1) Die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung ist das gesamte harte Kernkapital eines Instituts, das zur Einhaltung der folgenden Kapitalpuffer-Anforderungen erforderlich ist:

- 1. des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c,**
- 2. des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nach § 10d, und**
- 3. in den Fällen und nach Maßgabe**
 - a) des § 10h Absatz 1 des höheren der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f und für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g,**
 - b) des § 10h Absatz 2 des höchsten der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f, für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g und für systemische Risiken nach § 10e,**
 - c) des § 10h Absatz 3 des höheren der Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e oder anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g, oder**
 - d) des § 10h Absatz 4 der Summe aus dem Kapitalpuffer für systemische Risiken nach § 10e sowie dem Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute nach § 10f oder dem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute nach § 10g.**

(2) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung erfüllt, darf keine Ausschüttung aus dem harten Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente nach Absatz 5 vornehmen, wenn dadurch sein hartes Kernkapital so stark abnehmen würde, dass die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht mehr erfüllt wäre.

(3) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt, muss den maximal ausschüttungsfähigen Betrag berechnen und der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank anzeigen. Das Institut muss Vorkehrungen treffen, um zu gewährleisten, dass die Höhe der ausschüttungsfähigen Gewinne und der maximal ausschüttungsfähige Betrag genau berechnet werden, und muss in der Lage sein, der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank die Genauigkeit der Berechnung auf Anfrage nachzuweisen. Bis zur Entscheidung der Bundesanstalt über die Genehmigung des Kapitalerhaltungsplans nach den Absätzen 7 und 8 darf das Kreditinstitut

- 1. keine Ausschüttung aus dem hartem Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente nach Absatz 5 vornehmen,**

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. keine Verpflichtung zur Zahlung einer variablen Vergütung oder zu freiwilligen Rentenzahlungen übernehmen oder eine variable Vergütung zahlen, wenn die entsprechende Verpflichtung in einem Zeitraum übernommen worden ist, in dem das Kreditinstitut die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht erfüllt hat, und
3. keine Zahlungen aus zusätzlichen Kernkapitalinstrumenten vornehmen.

Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5 Buchstabe e.

(4) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt und beabsichtigt, eine Ausschüttung ausschüttungsfähiger Gewinne oder eine Maßnahme nach Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 durchzuführen, teilt diese Absicht der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unter Angabe der folgenden Informationen mit:

1. vom Institut vorgehaltene Eigenmittel, aufgeschlüsselt nach
 - a) hartem Kernkapital;
 - b) zusätzlichem Kernkapital;
 - c) Ergänzungskapital;
2. Höhe der Zwischengewinne und Gewinne zum Jahresende;
3. Höhe des maximal ausschüttungsfähigen Betrages;
4. Höhe der ausschüttungsfähigen Gewinne und deren beabsichtigte Aufteilung auf
 - a) Ausschüttungen an Anteilseigner oder Eigentümer;
 - b) Rückkauf oder Ruckerwerb von Anteilen;
 - c) Zahlungen aus zusätzlichen Kernkapitalinstrumenten;
 - d) Zahlung einer variablen Vergütung oder freiwillige Rentenzahlungen, entweder auf Grund der Übernahme einer neuen Zahlungsverpflichtung oder einer Zahlungsverpflichtung, die in einem Zeitraum übernommen wurde, in dem das Kreditinstitut die kombinierte Anforderung an Kapitalpuffer nicht erfüllt hat.

(5) Eine Ausschüttung aus hartem Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente umfasst

1. Gewinnausschüttungen in bar,
2. die Ausgabe von teilweise oder voll gezahlten Gratisaktien oder anderen in Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 aufgeführten Eigenmittelinstrumenten,
3. eine Rücknahme oder einen Rückkauf eigener Aktien oder anderer Instrumente nach Artikel 26

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 durch ein Institut,

4. eine Rückzahlung der in Verbindung mit den Eigenmittelinstrumenten nach Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 eingezahlten Beträge und
5. eine Ausschüttung von in Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 aufgeführten Positionen.

(6) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt, muss über die Anforderungen der Absätze 3 bis 4 hinaus zusätzlich einen Kapitalerhaltungsplan erstellen und innerhalb von fünf Arbeitstagen, nachdem es festgestellt hat, dass es die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht erfüllen kann, der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank vorlegen. Die Bundesanstalt kann die Frist zur Vorlage auf längstens zehn Arbeitstage verlängern, wenn dies im Einzelfall und unter Berücksichtigung des Umfangs und der Komplexität der Geschäftstätigkeit des Instituts angemessen erscheint. Der Kapitalerhaltungsplan umfasst

1. eine Einnahmen- und Ausgabenschätzung und eine Bilanzprognose,
2. Maßnahmen zur Erhöhung der Kapitalquoten des Instituts,
3. Plan und Zeitplan für die Erhöhung der Eigenmittel, um die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung vollständig zu erfüllen, und
4. weitere Informationen, die die Bundesanstalt für die in Absatz 7 vorgeschriebene Bewertung als notwendig erachtet.

(7) Die Bundesanstalt bewertet den Kapitalerhaltungsplan und genehmigt ihn, wenn sie der Auffassung ist, dass durch seine Umsetzung sehr wahrscheinlich genügend Kapital erhalten oder aufgenommen wird, damit das Institut die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung innerhalb des von der Bundesanstalt als angemessen erachteten Zeitraums erfüllen kann. Die Bundesanstalt entscheidet über die Genehmigung innerhalb von 14 Tagen nach Eingang des Kapitalerhaltungsplans. Nach Genehmigung des Kapitalerhaltungsplans ist das Institut berechtigt, eine Ausschüttung ausschüttungsfähiger Gewinne sowie Maßnahmen nach Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 bis zu Höhe des maximal ausschüttungsfähigen Betrags durchzuführen.

(8) Genehmigt die Bundesanstalt den Kapitalerhaltungsplan nicht,

1. ordnet die Bundesanstalt an, dass die Ausschüttungsbeschränkungen des Absatzes 3 fortgelten, oder
2. erlaubt die Bundesanstalt dem Institut die Durchführung von Maßnahmen im Sinne des Absatzes 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 bis zu einem

Entwurf

(2) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung erfüllt, darf keine Ausschüttung aus dem harten Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente nach Absatz 5 vornehmen, wenn dadurch sein hartes Kernkapital so stark abnehmen würde, dass die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht mehr erfüllt wäre.

(3) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt, muss den maximal ausschüttungsfähigen Betrag berechnen und der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank anzeigen. Das Institut muss Vorkehrungen treffen, um zu gewährleisten, dass die Höhe der ausschüttungsfähigen Gewinne und der maximal ausschüttungsfähige Betrag genau berechnet werden, und muss in der Lage sein, der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank die Genauigkeit der Berechnung auf Anfrage nachzuweisen. Bis zur Entscheidung der Bundesanstalt über die Genehmigung des Kapitalerhaltungsplans nach den Absätzen 7 und 8 darf das Kreditinstitut

1. keine Ausschüttung aus dem hartem Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente nach Absatz 5 vornehmen,
2. keine Verpflichtung zur Zahlung einer variablen Vergütung oder zu freiwilligen Rentenzahlungen übernehmen oder eine variable Vergütung zahlen, wenn die entsprechende Verpflichtung in einem Zeitraum übernommen worden ist, in dem das Kreditinstitut die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht erfüllt hat, und
3. keine Zahlungen aus zusätzlichen Kernkapitalinstrumenten vornehmen.

Das Nähere regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5.

(4) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt und beabsichtigt, eine Ausschüttung ausschüttungsfähiger Gewinne oder eine Maßnahme nach Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 durchzuführen, teilt diese Absicht der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unter Angabe der folgenden Informationen mit:

Beschlüsse des 7. Ausschusses

bestimmten Betrag, der den maximal ausschüttungsfähigen Betrag nicht übersteigen darf.

Daneben kann sie von dem Institut verlangen, seine Eigenmittel innerhalb eines bestimmten Zeitraums auf eine bestimmte Höhe aufzustocken.

(9) Die in dieser Vorschrift festgelegten Beschränkungen finden ausschließlich auf Zahlungen und Ausschüttungen Anwendung, die zu einer Verringerung des harten Kernkapitals oder der Gewinne führen, und sofern die Aussetzung einer Zahlung oder eine versäumte Zahlung weder einen Ausfall noch eine Voraussetzung für die Einleitung eines Verfahrens nach den für das Institut geltenden Insolvenzvorschriften darstellt.“

(2) entfällt

(3) entfällt

(4) entfällt

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. vom Institut vorgehaltenes Eigenkapital, aufgeschlüsselt nach
 - a) hartem Kernkapital;
 - b) zusätzlichem Kernkapital;
 - c) Ergänzungskapital;
2. Höhe der Zwischengewinne und Gewinne zum Jahresende;
3. Höhe des maximal ausschüttungsfähigen Betrages;
4. Höhe der ausschüttungsfähigen Gewinne und deren beabsichtigte Aufteilung auf
 - a) Ausschüttungen an Anteilseigner oder Eigentümer;
 - b) Rückkauf oder Rükckerwerb von Anteilen;
 - c) Zahlungen aus zusätzlichen Kernkapitalinstrumenten;
 - d) Zahlung einer variablen Vergütung oder freiwillige Rentenzahlungen, entweder auf Grund der Übernahme einer neuen Zahlungsverpflichtung oder einer Zahlungsverpflichtung, die in einem Zeitraum übernommen wurde, in dem das Kreditinstitut die kombinierte Anforderung an Kapitalpuffer nicht erfüllt hat.

(5) Eine Ausschüttung aus hartem Kernkapital oder auf harte Kernkapitalinstrumente umfasst

(5) entfällt

1. Gewinnausschüttungen in bar;
2. die Ausgabe von teilweise oder voll gezahlten Gratisaktien oder anderen in Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 aufgeführten Eigenkapitalinstrumenten,
3. eine Rücknahme oder einen Rückkauf eigener Aktien oder anderer Instrumente nach Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 durch ein Institut,
4. eine Rückzahlung der in Verbindung mit den Eigenkapitalinstrumenten nach Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 eingezahlten Beträge und
5. eine Ausschüttung von in Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 aufgeführten Positionen.

(6) Ein Institut, das die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht oder nicht mehr erfüllt, muss über die Anforderungen der Absätze 3 bis 4 hinaus zusätzlich einen Kapitalerhaltungsplan erstellen und innerhalb von zehn Arbeitstagen, nachdem es festgestellt hat, dass es die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung nicht erfüllen kann, der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank vorlegen. Der Kapitalerhaltungsplan umfasst

(6) entfällt

1. eine Einnahmen- und Ausgabenschätzung und eine Bilanzprognose,
2. Maßnahmen zur Erhöhung der Kapitalquoten des Instituts,

Entwurf

3. *Plan und Zeitplan für die Erhöhung der Eigenmittel, um die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung vollständig zu erfüllen, und*
4. *weitere Informationen, die die Bundesanstalt für die in Absatz 7 vorgeschriebene Bewertung als notwendig erachtet.*

(7) Die Bundesanstalt bewertet den Kapitalerhaltungsplan und genehmigt ihn, wenn sie der Auffassung ist, dass durch seine Umsetzung sehr wahrscheinlich genügend Kapital erhalten oder aufgenommen wird, damit das Institut die kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung innerhalb des von der Bundesanstalt als angemessen erachteten Zeitraums erfüllen kann. Die Bundesanstalt entscheidet über die Genehmigung innerhalb von 14 Tagen nach Eingang des Kapitalerhaltungsplans. Nach Genehmigung des Kapitalerhaltungsplans ist das Institut berechtigt, eine Ausschüttung ausschüttungsfähiger Gewinne sowie Maßnahmen nach Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 bis zu Höhe des maximal ausschüttungsfähigen Betrags durchzuführen.

(8) Genehmigt die Bundesanstalt den Kapitalerhaltungsplan nicht,

1. *ordnet die Bundesanstalt an, dass die Ausschüttungsbeschränkungen des Absatzes 3 fortgelten oder*
2. *erlaubt die Bundesanstalt dem Institut die Durchführung von Maßnahmen im Sinne des Absatzes 3 Satz 3 Nummer 1 bis 3 bis zu einem bestimmten Betrag, der den maximal ausschüttungsfähigen Betrag nicht übersteigen darf.*

Daneben kann sie von dem Institut verlangen, seine Eigenmittel innerhalb eines bestimmten Zeitraums auf eine bestimmte Höhe aufzustocken.

(9) Die in dieser Vorschrift festgelegten Beschränkungen finden ausschließlich auf Zahlungen und Ausschüttungen Anwendung, die zu einer Verringerung des harten Kernkapitals oder der Gewinne führen, und sofern die Aussetzung einer Zahlung oder eine versäumte Zahlung weder einen Ausfall noch eine Voraussetzung für die Einleitung eines Verfahrens nach den für das Institut geltenden Insolvenzvorschriften darstellt.“

26. Dem § 11 werden die folgenden Absätze 3 und 4 angefügt:

„(3) Die Bundesanstalt kann bei der Beurteilung der Liquidität im Einzelfall gegenüber Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen spezifische über die Anforderungen der Artikel 400 bis 415 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung hinausgehende Liquiditätsanforderungen anordnen, um spezifische Risiken abzudecken, denen ein Institut ausgesetzt ist oder ausgesetzt sein könnte. Die Bundesanstalt beachtet dabei die in Artikel 100a der Richtlinie 2012/.../EU in der jeweils geltenden Fassung aufgeführten Erwägungsgründe. Die Bundesanstalt kann darüber hinaus auch die Fristentransformation einschränken. § 10a Absatz 1 bis 3 gilt entsprechend.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(7) entfällt

(8) entfällt

(9) entfällt

24. Dem § 11 werden die folgenden Absätze 3 und 4 angefügt:

„(3) Die Bundesanstalt kann bei der Beurteilung der Liquidität im Einzelfall gegenüber Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen spezifische über die Anforderungen der Artikel 411 bis 428 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung hinausgehende Liquiditätsanforderungen anordnen, um spezifische Risiken abzudecken, denen ein Institut ausgesetzt ist oder ausgesetzt sein könnte. Die Bundesanstalt beachtet dabei die in Artikel 105 der Richtlinie 2013/.../EU in der jeweils geltenden Fassung aufgeführten Erwägungsgründe. Die Bundesanstalt kann darüber hinaus auch die Fristentransformation einschränken. § 10a Absatz 1 bis 3 gilt entsprechend.“

Entwurf

(4) Die Bundesanstalt kann anordnen, dass ein Institut, eine Institutsgruppe, eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe häufigere oder auch umfangreichere Meldungen zu seiner Liquidität einzureichen hat.“

27. § 12 wird aufgehoben.

28. § 12a wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 werden die Wörter „im Sinne des § 10a Abs. 1 bis 5 oder § 13b Abs. 2“ durch die Wörter „im Sinne des § 10a Absatz 1“ und die Wörter „nach den §§ 10a, 13b und 25 Abs. 2“ durch die Wörter „nach den §§ 10a und 25 Absatz 1“ ersetzt.

bb) In Satz 2 werden die Wörter „den §§ 10a und 13b erforderlichen Angaben nicht anzuwenden, wenn durch den gemäß § 10a Abs. 13 Satz 3 vorzunehmenden Abzug der Buchwerte in einer der Zusammenfassung nach § 10a Abs. 6 oder 7 und § 13b Abs. 3 vergleichbaren Weise“ durch die Wörter „§ 10a erforderlichen Angaben nicht anzuwenden, wenn ein Institut für einzelne gruppenangehörige Unternehmen die erforderlichen Angaben für die Zusammenfassung nach § 10a nicht beschaffen kann und durch den gemäß Artikel 33 in Verbindung mit Artikel 17 Absatz 2 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung vorzunehmenden Abzug der Buchwerte in einer der Zusammenfassung nach § 10a Absatz 4 oder 5 vergleichbaren Weise“ ersetzt.

b) In Absatz 2 werden die Wörter „im Sinne von § 10a Abs. 14“ durch die Wörter „im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ und die Wörter „nach §§ 10a, 13b oder 25 Abs. 2“ durch die Wörter „nach den §§ 10a, 13 Absatz 3, § 25 Absatz 1 oder nach den Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 oder § 13 Absatz 1 Satz 1 sowie nach den Artikeln 10 bis 15 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

29. § 13 wird wie folgt gefasst:

„§ 13

Großkredite; Verordnungsermächtigung

(1) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank im Interesse des angemessenen Schutzes der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen vor Klumpenrisiken in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2012 für Großkredite nähere Regelungen zu erlassen über

1. die Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter nach Absatz 2 sowie Ausnahmen davon,
2. Art, Umfang, Zeitpunkt und Form der Angaben, Übertragungswege und Datenformate der Großkre-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(4) u n v e r ä n d e r t

25. u n v e r ä n d e r t

26. § 12a wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 werden die Wörter „im Sinne des § 10a Abs. 1 bis 5 oder § 13b Abs. 2“ durch die Wörter „im Sinne des § 10a“ und die Wörter „nach den §§ 10a, 13b und 25 Abs. 2“ durch die Wörter „nach den §§ 10a und 25 Absatz 1“ ersetzt.

bb) In Satz 2 werden die Wörter „den §§ 10a und 13b erforderlichen Angaben nicht anzuwenden, wenn durch den gemäß § 10a Abs. 13 Satz 3 vorzunehmenden Abzug der Buchwerte in einer der Zusammenfassung nach § 10a Abs. 6 oder 7 und § 13b Abs. 3 vergleichbaren Weise“ durch die Wörter „§ 10a erforderlichen Angaben nicht anzuwenden, wenn ein Institut für einzelne gruppenangehörige Unternehmen die erforderlichen Angaben für die Zusammenfassung nach § 10a nicht beschaffen kann und durch den gemäß Artikel 36 in Verbindung mit Artikel 18 Absatz 2 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung vorzunehmenden Abzug der Buchwerte in einer der Zusammenfassung nach § 10a Absatz 4 oder 5 vergleichbaren Weise“ ersetzt.

b) In Absatz 2 werden die Wörter „im Sinne von § 10a Abs. 14“ durch die Wörter „im Sinne des Artikels 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ und die Wörter „nach §§ 10a, 13b oder 25 Abs. 2“ durch die Wörter „nach den §§ 10a, 13 Absatz 3, § 25 Absatz 1 oder nach den Rechtsverordnungen nach § 10 Absatz 1 Satz 1 oder § 13 Absatz 1 Satz 1 sowie nach den Artikeln 10 bis 16 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

27. § 13 wird wie folgt gefasst:

„§ 13

Großkredite; Verordnungsermächtigung

(1) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank im Interesse des angemessenen Schutzes der Institute, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen vor Klumpenrisiken in Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. .../2013 für Großkredite nähere Regelungen zu erlassen über

1. u n v e r ä n d e r t
2. Art, Umfang, Zeitpunkt und Form der Angaben, Übertragungswege und Datenformate der Großkre-

Entwurf

ditstammdatenanzeigen sowie deren Rückmeldungen im Rahmen des Großkreditmeldeverfahrens nach Artikel 383 Absatz 1 und 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung,

3. die Meldung des Anteils des Handelsbuchs an der Gesamtsumme der bilanzmäßigen und außerbilanzmäßigen Geschäfte,
4. die bis zum Inkrafttreten der technischen Durchführungsstandards nach Artikel 383 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 geltenden Vorgaben zu Art, Umfang, Zeitpunkt und Form der Angaben zu den zulässigen Datenträgern, Übertragungswegen und Datenformaten der Großkreditanzeigen nach Artikel 383 Absatz 1 und 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sowie zu den nach diesen Bestimmungen bestehenden Anzeigepflichten, die durch die Pflicht zur Erstattung von Sammelanzeigen ergänzt werden können, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist, insbesondere um einheitliche Unterlagen zur Beurteilung der von den Instituten geöffneten Positionen zu erhalten, und
5. die Umsetzung der von Artikel 471 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung zugelassenen Freistellung bestimmter Kredite von der Anwendung des Artikels 384 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

(2) Ein Institut in der Rechtsform einer juristischen Person oder einer Personenhandelsgesellschaft darf unbeschadet der Wirksamkeit der Rechtsgeschäfte einen Großkredit nur auf Grund eines einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter gewähren. Der Beschluss soll vor der Kreditgewährung gefasst werden. Ist dies im Einzelfall wegen der Eilbedürftigkeit des Geschäftes nicht möglich, ist der Beschluss unverzüglich nachzuholen. Der Beschluss ist zu dokumentieren. Ist der Großkredit ohne vorherigen einstimmigen Beschluss sämtlicher Geschäftsleiter gewährt worden und wird die Beschlussfassung nicht innerhalb eines Monats nach Gewährung des Kredits nachgeholt, hat das Institut dies der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unverzüglich anzuzeigen. Wird ein bereits gewährter Kredit durch Verringerung der nach Artikel 4 Nummer 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 anrechenbaren Eigenmittel zu einem Großkredit, darf das Institut diesen Großkredit unbeschadet der Wirksamkeit des Rechtsgeschäftes nur auf Grund eines unverzüglich nachzuholenden einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter weitergewähren. Der Be-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

ditstammdatenanzeigen sowie deren Rückmeldungen im Rahmen des Großkreditmeldeverfahrens nach Artikel 394 Absatz 1 bis 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung,

3. die Meldung des Anteils des Handelsbuchs an der Gesamtsumme der bilanzmäßigen und außerbilanzmäßigen Geschäfte **sowie die Nutzung der Ausnahmeregelung nach Artikel 94 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013,**
4. die bis zum Inkrafttreten der technischen Durchführungsstandards nach Artikel 394 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 geltenden Vorgaben zu Art, Umfang, Zeitpunkt und Form der Angaben zu den zulässigen Datenträgern, Übertragungswegen und Datenformaten der Großkreditanzeigen nach Artikel 394 Absatz 1 bis 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sowie zu den nach diesen Bestimmungen bestehenden Anzeigepflichten, die durch die Pflicht zur Erstattung von Sammelanzeigen ergänzt werden können, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist, insbesondere um einheitliche Unterlagen zur Beurteilung der von den Instituten geöffneten Positionen zu erhalten, und
5. die Umsetzung der von Artikel 493 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung zugelassenen Freistellung bestimmter Kredite von der Anwendung des Artikels 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

(2) Ein Institut in der Rechtsform einer juristischen Person oder einer Personenhandelsgesellschaft darf unbeschadet der Wirksamkeit der Rechtsgeschäfte einen Großkredit nur auf Grund eines einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter gewähren. Der Beschluss soll vor der Kreditgewährung gefasst werden. Ist dies im Einzelfall wegen der Eilbedürftigkeit des Geschäftes nicht möglich, ist der Beschluss unverzüglich nachzuholen. Der Beschluss ist zu dokumentieren. Ist der Großkredit ohne vorherigen einstimmigen Beschluss sämtlicher Geschäftsleiter gewährt worden und wird die Beschlussfassung nicht innerhalb eines Monats nach Gewährung des Kredits nachgeholt, hat das Institut dies der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unverzüglich anzuzeigen. Wird ein bereits gewährter Kredit durch Verringerung der nach Artikel 4 Nummer 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 anrechenbaren Eigenmittel zu einem Großkredit, darf das Institut diesen Großkredit unbeschadet der Wirksamkeit des Rechtsgeschäftes nur auf Grund eines unverzüglich nachzuholenden einstimmigen Beschlusses sämtlicher Geschäftsleiter weitergewähren. Der Be-

Entwurf

schluss ist zu dokumentieren. Wird der Beschluss nicht innerhalb eines Monats ab dem Zeitpunkt, zu dem der Kredit zu einem Großkredit geworden ist, nachgeholt, hat das Institut dies der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unverzüglich anzuzeigen.

(3) Die Beschlussfassungspflichten nach Absatz 2 gelten entsprechend für das übergeordnete Unternehmen, wenn ein Unternehmen der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder der gemischten Finanzholding-Gruppe von Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 Gebrauch macht.

(4) Bei Krediten aus öffentlichen Fördermitteln, die die Förderinstitute des Bundes und der Länder auf Grund selbständiger Kreditverträge, gegebenenfalls auch über weitere Durchleitungsinstitute, über Hausbanken zu vorbestimmten Konditionen an Endkreditnehmer leiten (Hausbankprinzip), können für die beteiligten Institute in Bezug auf die Anwendung des Artikels 384 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 die einzelnen Endkreditnehmer als Kreditnehmer des von ihnen gewährten Interbankkredits behandelt werden, wenn ihnen die Kreditforderungen zur Sicherheit abgetreten werden. Dies gilt entsprechend für aus eigenen oder öffentlichen Mitteln zinsverbilligte Kredite der Förderinstitute nach dem Hausbankprinzip (Eigenmittelprogramme) sowie für Kredite aus nicht-öffentlichen Mitteln, die ein Kreditinstitut nach gesetzlichen Vorgaben, gegebenenfalls auch über weitere Durchleitungsinstitute, über Hausbanken an Endkreditnehmer leitet.“

30. Die §§ 13a und 13b werden aufgehoben.

31. § 13c wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „Ein Einlagenkreditinstitut oder ein Wertpapierhandelsunternehmen, das Tochterunternehmen“ durch die Wörter „Ein CRR-Institut, das Tochtergesellschaft“ und wird das Wort „Tochterunternehmen“ nach dem Wort „anderen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 werden die Wörter „Das Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „Das CRR-Institut“ und wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
 - aa) In Satz 1 werden die Wörter „das Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „das CRR-Institut“ und wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.
 - bb) In Satz 4 Nummer 1 werden die Wörter „dem Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „dem CRR-Institut“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

schluss ist zu dokumentieren. Wird der Beschluss nicht innerhalb eines Monats ab dem Zeitpunkt, zu dem der Kredit zu einem Großkredit geworden ist, nachgeholt, hat das Institut dies der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unverzüglich anzuzeigen.

(3) Die Beschlussfassungspflichten nach Absatz 2 gelten entsprechend für das übergeordnete Unternehmen, wenn ein Unternehmen der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder der gemischten Finanzholding-Gruppe von Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 Gebrauch macht.

(4) Bei Krediten aus öffentlichen Fördermitteln, die die Förderinstitute des Bundes und der Länder auf Grund selbständiger Kreditverträge, gegebenenfalls auch über weitere Durchleitungsinstitute, über Hausbanken zu vorbestimmten Konditionen an Endkreditnehmer leiten (Hausbankprinzip), können für die beteiligten Institute in Bezug auf die Anwendung des Artikels 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 die einzelnen Endkreditnehmer als Kreditnehmer des von ihnen gewährten Interbankkredits behandelt werden, wenn ihnen die Kreditforderungen zur Sicherheit abgetreten werden. Dies gilt entsprechend für aus eigenen oder öffentlichen Mitteln zinsverbilligte Kredite der Förderinstitute nach dem Hausbankprinzip (Eigenmittelprogramme) sowie für Kredite aus nicht-öffentlichen Mitteln, die ein Kreditinstitut nach gesetzlichen Vorgaben, gegebenenfalls auch über weitere Durchleitungsinstitute, über Hausbanken an Endkreditnehmer leitet.“

28. u n v e r ä n d e r t

29. § 13c wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „Ein Einlagenkreditinstitut oder ein Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „Ein CRR-Institut“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 werden die Wörter „Das Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „Das CRR-Institut“ ersetzt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
 - aa) In Satz 1 werden die Wörter „das Einlagenkreditinstitut oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „das CRR-Institut“ ersetzt.
 - bb) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- d) Absatz 4 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 werden die Wörter „Einlagenkreditinstitute oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch das Wort „CRR-Institute“ und die Wörter „die §§ 13 und 13b bleiben“ durch die Angabe „§ 13 bleibt“ ersetzt.
- bb) In Satz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 12 und 13 Satz 1 und 2 sowie“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 8,“ ersetzt und werden nach der Angabe „§ 25a Abs. 1 Satz 2“ die Wörter „sowie Artikel 10 Absatz 1 Satz 2 und 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ eingefügt.

32. § 14 wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Kreditinstitute, CRR-Wertpapierfirmen, die für eigene Rechnung im Sinne des Anhangs I Nummer 3 der Richtlinie 2004/39/EG handeln, Finanzdienstleistungsinstitute im Sinne des § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 4, 9 oder 10, Finanzinstitute im Sinne des Artikels 4 Nummer 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in Verbindung mit Anhang I Nummer 2 der Richtlinie 2012/.../EU, die das Factoring betreiben, und die in § 2 Absatz 2 genannten Unternehmen und Stellen (am Millionenkreditmeldeverfahren beteiligte Unternehmen) haben der bei der Deutschen Bundesbank geführten Evidenzzentrale vierteljährlich (Beobachtungszeitraum) die Kreditnehmer (Millionenkreditnehmer) anzuzeigen, deren Kreditvolumen 1 Million Euro oder mehr beträgt (Millionenkreditmeldegrenze); Anzeigehinhalte, Anzeigefristen und nähere Bestimmungen zum Beobachtungszeitraum sind durch die Rechtsverordnung nach § 22 zu regeln. *Muttergesellschaften* im Sinne des Artikels 4 Nummer 60 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und *Mutterfinanzholdinggesellschaften im Sinne des Artikels 4 Nummer 66 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 (übergeordnete Unternehmen)* haben zugleich für die gruppenangehörigen Unternehmen deren Kreditnehmer im Sinne des entsprechend anzuwendenden Satzes 1 anzuzeigen. Dies gilt nicht, soweit diese Unternehmen selbst nach Satz 1 anzeigepflichtig sind oder nach § 2 Absatz 4, 7, 7a oder 8 von der Anzeigepflicht befreit oder ausgenommen sind oder der Buchwert der Beteiligung an dem gruppenangehörigen Unternehmen nach § 10a Absatz 4 von den Eigenmitteln des übergeordneten Unternehmens abgezogen wird. Die nicht selbst nach Satz 1 anzeigepflichtigen gruppenangehörigen Unternehmen haben dem übergeordneten Unternehmen die hierfür erforderlichen Angaben zu übermitteln. Satz 1 gilt bei Gemeinschaftskrediten von 1 Million Euro und mehr auch dann, wenn der Anteil des einzelnen Unternehmens 1 Million Euro nicht erreicht.“

- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 werden nach dem Wort „von“ die Wörter „einem oder“ eingefügt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- d) Absatz 4 wird wie folgt geändert:

aa) u n v e r ä n d e r t

bb) In Satz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 12 und 13 Satz 1 und 2 sowie“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 8,“ ersetzt und werden nach der Angabe „§ 25a Abs. 1 Satz 2“ die Wörter „sowie Artikel 10 Absatz 1 Satz 2 und 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ eingefügt.

30. § 14 wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt gefasst:

„(1) Kreditinstitute, CRR-Wertpapierfirmen, die für eigene Rechnung im Sinne des Anhangs I Nummer 3 der Richtlinie 2004/39/EG handeln, Finanzdienstleistungsinstitute im Sinne des § 1 Absatz 1a Satz 2 Nummer 4, 9 oder 10, Finanzinstitute im Sinne des Artikels 4 Nummer 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in Verbindung mit Anhang I Nummer 2 der Richtlinie 2013/.../EU, die das Factoring betreiben, und die in § 2 Absatz 2 genannten Unternehmen und Stellen (am Millionenkreditmeldeverfahren beteiligte Unternehmen) haben der bei der Deutschen Bundesbank geführten Evidenzzentrale vierteljährlich (Beobachtungszeitraum) die Kreditnehmer (Millionenkreditnehmer) anzuzeigen, deren Kreditvolumen 1 Million Euro oder mehr beträgt (Millionenkreditmeldegrenze); Anzeigehinhalte, Anzeigefristen und nähere Bestimmungen zum Beobachtungszeitraum sind durch die Rechtsverordnung nach § 22 zu regeln. **Übergeordnete Unternehmen** im Sinne des § 10a haben zugleich für die gruppenangehörigen Unternehmen deren Kreditnehmer im Sinne des entsprechend anzuwendenden Satzes 1 anzuzeigen. Dies gilt nicht, soweit diese Unternehmen selbst nach Satz 1 anzeigepflichtig sind oder nach § 2 Absatz 4, 7, 8 oder 9a von der Anzeigepflicht befreit oder ausgenommen sind oder der Buchwert der Beteiligung an dem gruppenangehörigen Unternehmen gemäß Artikel 36 in Verbindung mit Artikel 18 Absatz 2 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils gültigen Fassung von den Eigenmitteln des übergeordneten Unternehmens abgezogen wird. Die nicht selbst nach Satz 1 anzeigepflichtigen gruppenangehörigen Unternehmen haben dem übergeordneten Unternehmen die hierfür erforderlichen Angaben zu übermitteln. Satz 1 gilt bei Gemeinschaftskrediten von 1 Million Euro und mehr auch dann, wenn der Anteil des einzelnen Unternehmens 1 Million Euro nicht erreicht.“

- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- bb) In Satz 2 werden die Wörter „im Sinne der Rechtsverordnung nach § 10 Abs. 1 Satz 9“ durch die Wörter „im Sinne der Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- c) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „nachgeordnete Unternehmen im Sinne des Absatzes 1 Satz 3 und 4“ durch die Wörter „gruppenangehörige Unternehmen im Sinne des Absatzes 1 Satz 2“ ersetzt.
33. § 15 wird wie folgt geändert:
- a) In Absatz 1 Satz 2 wird die Angabe „§ 10c Abs. 1“ durch die Wörter „Artikel 108 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- b) In Absatz 3 Nummer 2 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 4 Nummer 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 anrechenbaren Eigenmittel“ ersetzt.
34. § 18 Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- a) In Satz 1 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „des nach Artikel 4 Nummer 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 anrechenbaren Eigenkapitals“ ersetzt.
- b) Satz 4 wird wie folgt gefasst:
- „Eine Offenlegung ist nicht erforderlich bei Krediten an
1. Zentralregierungen oder Zentralnotenbanken im Ausland, den Bund, die Deutsche Bundesbank oder ein rechtlich unselbständiges Sondervermögen des Bundes, wenn sie ungesichert ein Kreditrisiko-Standardansatz-Risikogewicht (KSA-Risikogewicht) von null Prozent erhalten würden,
 2. multilaterale Entwicklungsbanken oder internationale Organisationen, wenn sie ungesichert ein KSA-Risikogewicht von null Prozent erhalten würden, oder
 3. Regionalregierungen oder örtliche Gebietskörperschaften in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums, ein Land, eine Gemeinde, einen Gemeindeverband, ein rechtlich unselbständiges Sondervermögen eines Landes, einer Gemeinde oder eines Gemeindeverbandes oder Einrichtungen des öffentlichen Bereichs, wenn sie ungesichert ein KSA-Risikogewicht von null Prozent erhalten würden.“
35. Die §§ 18a und 18b werden aufgehoben.
36. § 19 wird wie folgt geändert:
- a) Die Überschrift wird wie folgt gefasst:
- „§ 19
- Begriff des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und 18 Absatz 1“.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- bb) In Satz 2 werden die Wörter „im Sinne der Rechtsverordnung nach § 10 Abs. 1 Satz 9“ durch die Wörter „im Sinne der Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
- c) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „nachgeordnete Unternehmen im Sinne des Absatzes 1 Satz 3 und 4“ durch die Wörter „gruppenangehörige Unternehmen im Sinne des Absatzes 1“ ersetzt.
31. § 15 wird wie folgt geändert:
- a) In Absatz 1 Satz 2 wird die Angabe „§ 10c Abs. 1“ durch die Wörter „Artikel 113 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
- b) In Absatz 3 Nummer 2 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 4 Nummer 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 anrechenbaren Eigenmittel“ ersetzt.
32. § 18 Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- a) In Satz 1 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „des nach Artikel 4 Nummer 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 anrechenbaren Eigenkapitals“ ersetzt.
- b) u n v e r ä n d e r t
33. u n v e r ä n d e r t
34. § 19 wird wie folgt geändert:
- a) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- b) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „der §§ 13 bis 13b und 14“ durch die Wörter „des § 14 sowie der §§ 15 und 18 Absatz 1“ ersetzt.
- c) In Absatz 1a werden die Wörter „abweichend von § 1 Abs. 11 Satz 4“ gestrichen.
- d) Absatz 2 wird wie folgt gefasst:
- „(2) Als ein Kreditnehmer im Sinne des § 14 gelten
1. zwei oder mehr natürliche oder juristische Personen oder Personenhandelsgesellschaften, wenn eine von ihnen unmittelbar oder mittelbar beherrschenden Einfluss auf die andere oder die anderen ausüben kann. Unmittelbar oder mittelbar beherrschender Einfluss liegt insbesondere vor,
 - a) bei allen Unternehmen, die im Sinne des § 290 Absatz 2 des Handelsgesetzbuchs konsolidiert werden, oder
 - b) bei allen Unternehmen, die durch Verträge verbunden sind, die vorsehen, dass das eine Unternehmen verpflichtet ist, seinen ganzen Gewinn an ein anderes abzuführen, oder
 - c) beim Halten von Stimmrechts- oder Kapitalanteilen an einem Unternehmen in Höhe von 50 Prozent oder mehr durch ein anderes Unternehmen oder eine Person, unabhängig davon, ob diese Anteile im Rahmen eines Treuhandverhältnisses verwaltet werden,
 2. Personenhandelsgesellschaften oder Kapitalgesellschaften und jeder persönlich haftende Gesellschafter sowie Partnerschaften und jeder Partner,
 3. alle Unternehmen, die demselben Konzern im Sinne des § 18 des Aktiengesetzes angehören.

Die Zusammenfassungstatbestände nach den Nummern 1 bis 3 sind kumulativ anzuwenden.“

- e) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:
- „(3) Als ein Kreditnehmer im Sinne der §§ 15 und 18 Absatz 1 gelten zwei oder mehr natürliche oder juristische Personen, die, *sofern nicht das Gegenteil nachgewiesen wird, im Hinblick auf das Risiko insofern eine Einheit bilden, als eine von ihnen über eine direkte oder indirekte Kontrolle im Sinne des § 290 Absatz 1 Satz 1, Absatz 2 bis 4 des Handelsgesetzbuchs über die andere oder die anderen verfügt. Sofern zwischen zwei oder mehr natürlichen oder juristischen Personen kein Kontrollverhältnis im Sinne des Satzes 1 besteht, so gelten diese als ein Kreditnehmer im Sinne der §§ 15 und 18 Absatz 1, wenn sie im Hinblick auf das Risiko als Einheit anzusehen sind, da zwischen ihnen Abhängigkeiten bestehen, die es wahrscheinlich erscheinen lassen, dass bei finanziellen Schwierigkeiten, insbesondere Finanzierungs- oder Rückzahlungsschwierigkeiten, einer dieser natürlichen oder juristischen Personen auch andere beziehungsweise alle anderen auf Fi-*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „der §§ 13 bis 13b und 14“ durch die Wörter „des § 14“ ersetzt.
- c) u n v e r ä n d e r t
- d) u n v e r ä n d e r t
- e) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:

„(3) Als ein Kreditnehmer im Sinne der §§ 15 und 18 Absatz 1 gelten zwei oder mehr natürliche oder juristische Personen, die **gemäß Artikel 4 Nummer 45 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 eine Gruppe verbundener Kunden** bilden.“

Entwurf

- b) In den Absätzen 1 und 2 wird im einleitenden Satzteil jeweils die Angabe „§§ 15 bis 18“ durch die Wörter „§§ 15 bis 18 Absatz 1“ ersetzt.
- c) In den Absätzen 3 und 4 wird im einleitenden Satzteil jeweils die Angabe „§ 18“ durch die Angabe „§ 18 Absatz 1“ ersetzt.
- d) Absatz 4 Nummer 2 wird wie folgt gefasst:
- „2. Kredite, soweit sie gedeckt sind durch Sicherheiten in Form von
- a) Bareinlagen bei dem kreditgewährenden Institut oder bei einem Drittinstitut, das Mutter- oder *Tochtergesellschaft* des kreditgewährenden Instituts ist, oder Barmitteln, die das Institut im Rahmen der Emission einer Credit Linked Note erhält, oder
- b) Einlagenzertifikaten oder ähnlichen Papieren, die von dem kreditgewährenden Institut oder einem Drittinstitut, das Mutter- oder *Tochtergesellschaft* des kreditgewährenden Instituts ist, ausgegeben wurden und bei diesen hinterlegt sind und die näheren Bestimmungen der Artikel 188 bis 236 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 zur Kreditrisikominderung erfüllt werden.“

40. § 22 wird wie folgt gefasst:

„§ 22

Verordnungsermächtigung für Millionenkredite

(1) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank für Millionenkredite nähere Bestimmungen zu erlassen über

1. die Ermittlung der Kreditbeträge und Kreditnehmer,
2. die Ermittlung der Kreditäquivalenzbeträge von Derivaten sowie die Ermittlung von Pensions- und Leihgeschäften und von anderen mit diesen vergleichbaren Geschäften sowie der für diese Geschäfte übernommenen Gewährleistungen,
3. die Zurechnung von Krediten zu Kreditnehmern,
4. die Anzeigehalte, Anzeigefristen und den Beobachtungszeitraum nach § 14 Absatz 1 Satz 1,
5. weitere Angaben in der Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 2, soweit dies auf Grund von Informationen, die die Deutsche Bundesbank von ausländischen Evidenzzentralen erhalten hat, erforderlich ist,
6. Einzelheiten zu den Angaben in der Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 2, insbesondere zu den Voraussetzungen und den Inhalten der Rückmeldungen der Informationen über prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeiten, sowie die Aufgliederung dieser Benachrichtigung nach § 14 Absatz 2 Satz 3 und

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) u n v e r ä n d e r t
- c) u n v e r ä n d e r t
- d) Absatz 4 Nummer 2 wird wie folgt gefasst:
- „2. Kredite, soweit sie gedeckt sind durch Sicherheiten in Form von
- a) Bareinlagen bei dem kreditgewährenden Institut oder bei einem Drittinstitut, das Mutter- oder **Tochterunternehmen** des kreditgewährenden Instituts ist, oder Barmitteln, die das Institut im Rahmen der Emission einer Credit Linked Note erhält, oder
- b) Einlagenzertifikaten oder ähnlichen Papieren, die von dem kreditgewährenden Institut oder einem Drittinstitut, das Mutter- oder **Tochterunternehmen** des kreditgewährenden Instituts ist, ausgegeben wurden und bei diesen hinterlegt sind und die näheren Bestimmungen der Artikel 192 bis 241 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zur Kreditrisikominderung erfüllt werden.“

38. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

7. Einzelheiten des Verfahrens der elektronischen Datenübertragung nach § 14 Absatz 2 Satz 6.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute anzuhören.“

41. § 22a wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1 Satz 1 werden *nach den Wörtern* „ein Refinanzierungsmittler, ein Kreditinstitut“ *die Wörter* „oder *Versicherungsunternehmen*“ *eingefügt und wird die Angabe* „§ 2 Abs. 1 Nr. 1 oder Nr. 3a“ *durch die Wörter* „§ 2 Absatz 1 Nummer 1, 2 oder 3a“ *ersetzt.*

b) Nach Absatz 1 wird folgender Absatz 1a eingefügt:

„(1a) Absatz 1 gilt entsprechend, wenn die Forderungen und Grundpfandrechte treuhänderisch von dem Refinanzierungsunternehmen verwaltet werden.“

42. In § 22b Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „Refinanzierungsmittler *oder* ein Kreditinstitut“ durch die Wörter „*Refinanzierungsmittler, ein Kreditinstitut oder Versicherungsunternehmen*“ ersetzt.

43. § 22d wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) *In Satz 1 Nummer 1 werden nach dem Wort* „Kreditinstitute“ *die Wörter* „oder *Versicherungsunternehmen*“ *eingefügt und wird die Angabe* „§ 2 Abs. 1 Nr. 1 oder Nr. 3a“ *durch die Wörter* „§ 2 Absatz 1 Nummer 1, 2 oder 3a“ *ersetzt.*

bb) Folgender Satz wird angefügt:

„Ist der Übertragungsberechtigte ein Versicherungsunternehmen, ist dieses sowie der nach § 70 des Versicherungsaufsichtsgesetzes bestellte Treuhänder von der Eintragung zu unterrichten.“

b) *In Absatz 5 werden die Sätze 1 bis 4 wie folgt gefasst:*

„Eintragungen können nur mit Zustimmung des Übertragungsberechtigten gelöscht werden. Sofern ein Übertragungsberechtigter eine Pfandbriefbank oder ein Versicherungsunternehmen ist, können Eintragungen nur mit Zustimmung des Treuhänders

39. § 22a wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1 Satz 1 werden **die Wörter** „**eine Zweckgesellschaft**, ein Refinanzierungsmittler, ein Kreditinstitut **mit Sitz in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums** oder **eine in § 2 Abs. 1 Nr. 1 oder Nr. 3a genannte Einrichtung**“ durch die Wörter „**ein Unternehmen im Sinne des § 1 Absatz 24 Satz 1 Nummer 1 bis 6**“ ersetzt.

b) **u n v e r ä n d e r t**

40. In § 22b Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „**eine Zweckgesellschaft, ein Refinanzierungsmittler, ein Kreditinstitut mit Sitz in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums**“ durch die Wörter „**ein Unternehmen im Sinne des § 1 Absatz 24 Satz 1 Nummer 1 bis 6**“ ersetzt.

41. § 22d wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 1 Nummer 1 wird **wie folgt gefasst:**

„1. die Forderungen oder die Sicherheiten, auf deren Übertragung die im Register als übertragungsberechtigt eingetragenen Unternehmen im Sinne des § 1 Absatz 24 Satz 1 Nummer 1 bis 6 (Übertragungsberechtigte) einen Anspruch haben,“.

bb) **u n v e r ä n d e r t**

b) Absatz 5 **wird** wie folgt gefasst:

„**(5)** Eintragungen können nur mit Zustimmung des Übertragungsberechtigten gelöscht werden. Sofern ein Übertragungsberechtigter eine Pfandbriefbank oder ein Versicherungsunternehmen ist, können Eintragungen nur mit Zustimmung des

Entwurf

der Pfandbriefbank beziehungsweise des Treuhänders des Versicherungsunternehmens gelöscht werden. In jedem Fall ist der Zeitpunkt der Löschung einzutragen. Fehlerhafte Eintragungen können mit Zustimmung des Verwalters gelöscht werden; Absatz 2 Satz 3 und 4 gilt entsprechend.“

c) Folgender Absatz 6 wird angefügt:

„(6) Der Übertragungsberechtigte kann jederzeit vom Verwalter einen Auszug über die ihn betreffenden Eintragungen im Refinanzierungsregister verlangen, auf dem der Verwalter die Übereinstimmung mit dem Refinanzierungsregister in Schriftform bestätigt hat.“

44. § 24 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) *In Nummer 1 werden nach dem Wort „Geschäftsleiters“ die Wörter „, der Bestellung eines Vertreters des Geschäftsleiters“ eingefügt, wird nach dem Wort „Zuverlässigkeit“ das Wort „und“ durch ein Komma ersetzt und werden nach dem Wort „Eignung“ die Wörter „, und der ausreichenden zeitlichen Verfügbarkeit für das Wahrnehmen seiner Aufgaben“ eingefügt.*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Treuhänders der Pfandbriefbank beziehungsweise des Treuhänders des Versicherungsunternehmens gelöscht werden. In jedem Fall ist der Zeitpunkt der Löschung einzutragen. Fehlerhafte Eintragungen können mit Zustimmung des Verwalters gelöscht werden; Absatz 2 Satz 3 und 4 gilt entsprechend. **Die Korrektur, ihr Zeitpunkt und die Zustimmung des Verwalters sind im Refinanzierungsregister einzutragen. Die nochmalige Eintragung ohne Löschung der früheren Eintragung entfaltet keine Rechtswirkung.“**

c) **unverändert**

42. **In § 22j wird nach Absatz 3 folgender Absatz 4 angefügt:**

„(4) Den Wirkungen der Absätze 1 bis 3 steht nicht entgegen, dass das Refinanzierungsunternehmen im Rahmen der Veräußerung der eingetragenen Gegenstände an den Übertragungsberechtigten das Risiko deren Werthaltigkeit ganz oder teilweise trägt.“

43. **In § 22k Absatz 1 Satz 1 und 2 werden jeweils nach dem Wort „Übertragungsberechtigten“ die Wörter „, und deren Gläubiger“ durch die Wörter „, und, sofern ein Übertragungsberechtigter eine Pfandbriefbank oder ein Versicherungsunternehmen ist, der Treuhänder der Pfandbriefbank oder des Versicherungsunternehmens“ ersetzt.**

44. § 24 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) **Nummer 1 wird wie folgt gefasst:**

„1. die Absicht der Bestellung eines Geschäftsleiters oder eines Vertreters des Geschäftsleiters und die Absicht der Ermächtigung einer Person zur Einzelvertretung des Instituts in dessen gesamten Geschäftsbereich, jeweils unter Angabe der Tatsachen, die für die Beurteilung der Zuverlässigkeit, der fachlichen Eignung und der ausreichenden zeitlichen Verfügbarkeit für die Wahrnehmung der jeweiligen Aufgaben wesentlich sind, sowie den Vollzug, die Aufgabe oder die Änderung einer solchen Absicht;“.

Entwurf

- bb) In Nummer 2 werden nach dem Wort „Geschäftsleiters“ die Wörter „, das Ausscheiden eines Vertreters des Geschäftsleiters“ eingefügt.
- cc) In Nummer 4 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 4 Nummer 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 anrechenbaren Eigenmittel“ ersetzt.
- dd) Nummer 14 wird *aufgehoben*.
- ee) Nummer 15 wird durch die folgenden Nummern 15 und 15a ersetzt:
- „15. die Bestellung eines Mitglieds und stellvertretender Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans unter Angabe der Tatsachen, die zur Beurteilung ihrer Zuverlässigkeit, Sachkunde und der ausreichenden zeitlichen Verfügbarkeit für die Wahrnehmung ihrer Aufgaben notwendig sind;
- 15a. das Ausscheiden eines Mitglieds und stellvertretender Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans;“.
- ff) In Nummer 16 wird am Ende der Punkt durch ein Semikolon ersetzt.
- gg) Folgende Nummer 17 wird angefügt:
- „17. Kredite
- a) an Kommanditisten, Gesellschafter einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Aktionäre, Kommanditaktionäre oder Anteilseigner an einem Institut des öffentlichen Rechts, wenn diesen jeweils mehr als 25 Prozent des Kapitals (Nennkapital, Summe der Kapitalanteile) des Instituts gehören oder ihnen jeweils mehr als 25 Prozent der Stimmrechte an dem Institut zustehen und der Kredit zu nicht marktmäßigen Bedingungen gewährt oder nicht banküblich besichert worden ist, und
- b) an Personen, die Kapital, soweit es sich nicht um Kapital nach Buchstabe a handelt, nach Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 48 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung gewährt haben, das mehr als 25 Prozent des Kernkapitals nach Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils gelten-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- bb) *u n v e r ä n d e r t*
- cc) In Nummer 4 werden die Wörter „des haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 anrechenbaren Eigenmittel“ ersetzt.
- dd) Nummer 14 wird **durch die folgenden Nummern 14 und 14a ersetzt:**
- „14. die Vorlage eines Vorschlags zur einer Beschlussfassung gemäß § 25a Absatz 5 Satz 4 Buchstabe a;**
- 14a. den Beschluss über die Billigung einer höheren variablen Vergütung nach § 25a Absatz 5 Satz 5 unter Angabe der beschlossenen Erhöhung der variablen Vergütung im Verhältnis zur fixen Vergütung;“.**
- ee) *u n v e r ä n d e r t*
- ff) *u n v e r ä n d e r t*
- gg) Folgende Nummer 17 wird angefügt:
- „17. Kredite
- a) *u n v e r ä n d e r t*
- b) an Personen, die Kapital, soweit es sich nicht um Kapital nach Buchstabe a handelt, nach Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 51 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung gewährt haben, das mehr als 25 Prozent des Kernkapitals nach Artikel 25 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils gelten-

Entwurf

den Fassung ohne Berücksichtigung des Kapitals nach Artikel 24 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 48 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung beträgt, wenn der Kredit zu nicht marktmäßigen Bedingungen gewährt oder nicht banküblich besichert worden ist.“

b) Absatz 1a wird wie folgt geändert:

aa) In Nummer 4 wird das Wort „und“ durch ein Komma ersetzt.

bb) In Nummer 5 wird der Punkt am Ende durch ein Komma ersetzt.

cc) Die folgenden Nummern 6 bis 8 werden angefügt:

„6. die Einstufung als bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Absatz 2 der Instituts-Vergütungsverordnung vom 6. Oktober 2010 (BGBl. I S. 1374) sowie eine Änderung dieser Einstufung,

7. soweit es sich um ein CRR-Institut handelt, die Informationen, die für einen Vergleich der Vergütungstrends und -praktiken im Sinne des Artikels 74 Absatz 1 der Richtlinie 2012/.../EU in Verbindung mit Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f und g der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung durch die Europäische Bankenaufsichtsbehörde erforderlich sind, und

8. soweit es sich um ein CRR-Institut handelt, die Informationen über Geschäftsleiter und Mitarbeiter mit einer Gesamtvergütung von jährlich mindestens 1 Million Euro im Sinne des Artikels 74 Absatz 1 der Richtlinie 2012/.../EU in Verbindung mit Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe h der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung, die für eine aggregierte Veröffentlichung durch die Europäische Bankenaufsichtsbehörde erforderlich sind.“

c) Nach Absatz 1a wird folgender Absatz 1b eingefügt:

„(1b) Bei der Anzeige eines Kredits nach Absatz 1 Nummer 17 hat das Institut die gestellten Sicherheiten und die Kreditbedingungen anzugeben. Es hat einen Kredit, den es nach Absatz 1 Nummer 17 angezeigt hat, unverzüglich erneut der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank anzuzeigen, wenn die gestellten Sicherheiten oder die Kreditbedingungen rechtsgeschäftlich geändert werden, und die entsprechenden Änderungen anzugeben. Die Bundesanstalt kann von den Instituten fordern, ihr und der Deutschen Bundesbank alle fünf Jahre eine Sammelanzeige der nach Absatz 1 Nummer 17 anzuzeigenden Kredite einzureichen.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

den Fassung ohne Berücksichtigung des Kapitals nach Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 51 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung beträgt, wenn der Kredit zu nicht marktmäßigen Bedingungen gewährt oder nicht banküblich besichert worden ist.“

b) Absatz 1a wird wie folgt geändert:

aa) u n v e r ä n d e r t

bb) u n v e r ä n d e r t

cc) Die folgenden Nummern 6 bis 8 werden angefügt:

„6. u n v e r ä n d e r t

7. soweit es sich um ein CRR-Institut handelt, die Informationen, die für einen Vergleich der Vergütungstrends und -praktiken im Sinne des Artikels 75 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU in Verbindung mit Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe g und h der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung durch die Europäische Bankenaufsichtsbehörde erforderlich sind, und

8. soweit es sich um ein CRR-Institut handelt, die Informationen über Geschäftsleiter und Mitarbeiter mit einer Gesamtvergütung von jährlich mindestens 1 Million Euro im Sinne des Artikels 75 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU in Verbindung mit Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe i der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung, die für eine aggregierte Veröffentlichung durch die Europäische Bankenaufsichtsbehörde erforderlich sind.“

c) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- d) Absatz 3a wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aaa) In Nummer 1 wird nach dem Wort „Zuverlässigkeit“ das Wort „und“ durch ein Komma ersetzt und werden nach dem Wort „Eignung“ die Wörter „und der ausreichenden zeitlichen Verfügbarkeit für das Wahrnehmen seiner Aufgaben“ eingefügt.
- bbb) Nummer 4 wird durch die folgenden Nummern 4 und 5 ersetzt:
- „4. die Bestellung eines Mitglieds und stellvertretender Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans unter Angabe der Tatsachen, die zur Beurteilung ihrer Zuverlässigkeit, Sachkunde und der ausreichenden zeitlichen Verfügbarkeit für die Wahrnehmung ihrer Aufgaben notwendig sind;
5. das Ausscheiden eines Mitglieds und stellvertretender Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans.“
- bb) In Satz 2 wird die Angabe „§ 10a Abs. 3 bis 5“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 1“ ersetzt.
- cc) In Satz 5 werden nach dem Wort „führen“ die Wörter „sollen; Satz 1 Nummer 4 und 5 gilt entsprechend für eine gemischte Finanzholding-Gesellschaft hinsichtlich der Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans dieser Gesellschaft.“ eingefügt.
- dd) Der bisherige Satz 5 Halbsatz 2 wird Satz 6 und das Wort „die“ durch das Wort „Die“ ersetzt.
- e) In Absatz 3b werden nach dem Wort „Institute“ ein Komma sowie die Wörter „deren Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung und in die Fähigkeiten der Mitglieder der Organe des Instituts,“ eingefügt.
45. § 24a wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- bb) In Satz 2 Nummer 3 wird das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 wird jeweils das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ ersetzt.
- bb) In den Sätzen 3 und 4 wird jeweils das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- d) Absatz 3a wird wie folgt geändert:
- aa) u n v e r ä n d e r t
- bb) In Satz 2 wird die Angabe „§ 10a Abs. 3 bis 5“ durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.
- cc) u n v e r ä n d e r t
- dd) u n v e r ä n d e r t
- e) u n v e r ä n d e r t
45. § 24a wird wie folgt geändert:
- a) u n v e r ä n d e r t
- b) u n v e r ä n d e r t
- c) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- d) Absatz 3a wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 2 wird das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.
- bb) In Satz 3 wird das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ ersetzt.
- e) Absatz 3b wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 wird das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.
- bb) In Satz 2 wird das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ und das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ ersetzt.
- f) In Absatz 4 wird jeweils das Wort „Aufnahmestaats“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaates“ ersetzt.
46. In § 24b Absatz 3 Satz 1 werden die Wörter „Einlagenkreditinstituten oder Wertpapierhandelsunternehmen“ durch das Wort „CRR-Instituten“ ersetzt.
47. § 25 wird wie folgt geändert:
- a) Die Überschrift wird wie folgt gefasst:
- „§ 25
Finanzinformationen“.
- b) Die Absätze 1 und 2 werden wie folgt gefasst:
- „(1) Ein Institut hat unverzüglich nach Ablauf eines jeden Quartals der Deutschen Bundesbank Informationen zu seiner finanziellen Situation (Finanzinformationen) einzureichen. Die Bundesanstalt kann den Berichtszeitraum für ein Institut *auf einen Kalendermonat* verkürzen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist. Die Deutsche Bundesbank leitet die *Finanzinformationen* an die Bundesanstalt mit ihrer Stellungnahme weiter; diese kann auf die Weiterleitung bestimmter *Finanzinformationen* verzichten.
- (2) Ein übergeordnetes Unternehmen im Sinne des § 10a Absatz 1 und 2 hat außerdem unverzüglich nach Ablauf eines jeden Quartals der Deutschen Bundesbank Finanzinformationen auf zusammengefasster Basis einzureichen. Die Bundesanstalt kann den Berichtszeitraum für ein übergeordnetes Unternehmen *auf einen Kalendermonat* verkürzen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist. Absatz 1 Satz 3 und § 10a Absatz 4 und 5 über das Verfahren der Zusammenfassung, § 10a Absatz 10 über die Unterkonsolidierung von Tochtergesellschaften in Drittstaaten und

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- d) Absatz 3a wird wie folgt geändert:
- aa) **u n v e r ä n d e r t**
- bb) In Satz 4 wird das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ ersetzt.
- e) **u n v e r ä n d e r t**
- f) **u n v e r ä n d e r t**
46. **u n v e r ä n d e r t**
47. § 25 wird wie folgt geändert:
- a) Die Überschrift wird wie folgt gefasst:
- „§ 25
Finanzinformationen, Informationen zur Risikotragfähigkeit; Verordnungsermächtigung“.
- b) Die Absätze 1 und 2 werden wie folgt gefasst:
- „(1) Ein Institut hat unverzüglich nach Ablauf eines jeden Quartals der Deutschen Bundesbank Informationen zu seiner finanziellen Situation (Finanzinformationen) einzureichen. **Ein Kreditinstitut hat außerdem unverzüglich einmal jährlich zu einem von der Bundesanstalt festgelegten Stichtag der Deutschen Bundesbank Informationen zu seiner Risikotragfähigkeit nach § 25a Absatz 1 Satz 3 und zu den Verfahren nach § 25a Absatz 1 Satz 3 Nummer 2 (Risikotragfähigkeitsinformationen) einzureichen.** Die Bundesanstalt kann den Berichtszeitraum **nach den Sätzen 1 und 2** für ein Institut verkürzen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist. Die Deutsche Bundesbank leitet die **Angaben nach den Sätzen 1 und 2** an die Bundesanstalt mit ihrer Stellungnahme weiter; diese kann auf die Weiterleitung bestimmter **Angaben nach den Sätzen 1 und 2** verzichten.
- (2) Ein übergeordnetes Unternehmen im Sinne des § 10a hat außerdem unverzüglich nach Ablauf eines jeden Quartals der Deutschen Bundesbank Finanzinformationen auf zusammengefasster Basis einzureichen. **Ein übergeordnetes Unternehmen im Sinne des § 10a hat, sofern der Gruppe im Sinne des § 10a Absatz 1 ein Kreditinstitut mit Sitz im Inland angehört, außerdem unverzüglich einmal jährlich zu einem von der Bundesanstalt festgelegten Stichtag der Deutschen Bundesbank Risikotragfähigkeitsinformationen der Gruppe zusammengefasster Ebene einzureichen.** Die

Entwurf

Artikel 10 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 über die Informationspflicht gelten entsprechend.“

c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 1 wird wie folgt gefasst:

„Das Bundesministerium der Finanzen kann im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, nähere Bestimmungen über Art und Umfang und über die zulässigen Datenträger, Übertragungswege und Datenformate der Finanzinformationen, insbesondere um Einblick in die Entwicklung der Vermögens- und Ertragslage der Institute zu erhalten, über weitere Angaben sowie eine Verkürzung des Berichtszeitraums nach Absatz 1 Satz 1 oder Absatz 2 Satz 1 für bestimmte Arten oder Gruppen von Instituten erlassen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist.“

bb) In Satz 2 wird die Angabe „§ 13b Abs. 2“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 1“ ersetzt.

48. § 25a wird durch die folgenden §§ 25a bis 25e ersetzt:

„§ 25a

Besondere organisatorische Pflichten;
Verordnungsermächtigung

(1) Ein Institut muss über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation verfügen, die die Einhaltung der vom Institut zu beachtenden gesetzlichen Bestimmungen und der betriebswirtschaftlichen Notwendigkeiten gewährleistet. Die Geschäftsleiter sind für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation des Instituts verantwortlich; sie haben die erforderlichen Maßnahmen für die Ausarbeitung der entsprechenden institutsinternen Vorgaben zu ergreifen, sofern nicht das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan entscheidet. Eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation muss insbesondere ein angemessenes und wirksames Risikomanagement umfassen, auf dessen Basis ein Institut die Risikotragfähigkeit laufend sicherzustellen hat; das Risikomanagement umfasst insbesondere

1. die Festlegung von Strategien, insbesondere die Festlegung einer auf die nachhaltige Entwicklung des Instituts gerichteten Geschäftsstrategie und einer damit konsistenten Risikostrategie, sowie die Ein-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Bundesanstalt kann den Berichtszeitraum **nach den Sätzen 1 und 2** für ein übergeordnetes Unternehmen verkürzen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist. Absatz 1 Satz 4 und § 10a Absatz 4 und 5 über das Verfahren der Zusammenfassung, § 10a Absatz 10 über die Unterkonsolidierung von Tochtergesellschaften in Drittstaaten und Artikel 10 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 über die Informationspflicht gelten **für die Angaben nach den Sätzen 1 und 2** entsprechend. **Für die Angaben nach Satz 2 gilt zudem § 25a Absatz 3 entsprechend.**“

c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 1 wird wie folgt gefasst:

„Das Bundesministerium der Finanzen kann im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, nähere Bestimmungen über Art und Umfang und über die zulässigen Datenträger, Übertragungswege und Datenformate der Finanzinformationen **und der Risikotragfähigkeitsinformationen**, insbesondere um Einblick in die Entwicklung der Vermögens- und Ertragslage der Institute **sowie die Entwicklung der Risikolage und die Verfahren der Risikosteuerung der Kreditinstitute** zu erhalten, über weitere Angaben, sowie eine Verkürzung des Berichtszeitraums nach Absatz 1 Satz 3 oder Absatz 2 Satz 3 für bestimmte Arten oder Gruppen von Instituten erlassen, soweit dies zur Erfüllung der Aufgaben der Bundesanstalt erforderlich ist.“

bb) In Satz 2 wird die Angabe „§ 13b Abs. 2“ durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.

48. § 25a wird durch die folgenden §§ 25a bis 25e ersetzt:

„§ 25a

Besondere organisatorische Pflichten;
Verordnungsermächtigung

(1) Ein Institut muss über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation verfügen, die die Einhaltung der vom Institut zu beachtenden gesetzlichen Bestimmungen und der betriebswirtschaftlichen Notwendigkeiten gewährleistet. Die Geschäftsleiter sind für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation des Instituts verantwortlich; sie haben die erforderlichen Maßnahmen für die Ausarbeitung der entsprechenden institutsinternen Vorgaben zu ergreifen, sofern nicht das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan entscheidet. Eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation muss insbesondere ein angemessenes und wirksames Risikomanagement umfassen, auf dessen Basis ein Institut die Risikotragfähigkeit laufend sicherzustellen hat; das Risikomanagement umfasst insbesondere

1. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

richtung von Prozessen zur Planung, Umsetzung, Beurteilung und Anpassung der Strategien;

2. Verfahren zur Ermittlung und Sicherstellung der Risikotragfähigkeit, wobei eine vorsichtige Ermittlung der Risiken und des zu ihrer Abdeckung verfügbaren Risikodeckungspotenzials zugrunde zu legen ist;
3. die Einrichtung interner Kontrollverfahren mit einem internen Kontrollsystem und einer Internen Revision, wobei das interne Kontrollsystem insbesondere
 - a) aufbau- und ablauforganisatorische Regelungen mit klarer Abgrenzung der Verantwortungsbe-
reiche,
 - b) Prozesse zur Identifizierung, Beurteilung, Steuerung sowie Überwachung und Kommunikation der Risiken entsprechend den in Titel VII Kapitel 2 Abschnitt 2 Unterabschnitt 2 der Richtlinie 2012/.../EU niedergelegten Kriterien und
 - c) eine Risikocontrolling-Funktion und eine Compliance-Funktion umfasst;
4. eine angemessene personelle und technisch-organisatorische Ausstattung des Instituts;
5. die Festlegung eines angemessenen Notfallkonzepts, insbesondere für IT-Systeme, und
6. angemessene, transparente und auf eine nachhaltige Entwicklung des Instituts ausgerichtete Vergütungssysteme für Geschäftsleiter und Mitarbeiter; dies gilt nicht, soweit die Vergütung durch Tarifvertrag oder in seinem Geltungsbereich durch Vereinbarung der Arbeitsvertragsparteien über die Anwendung der tarifvertraglichen Regelungen oder auf Grund eines Tarifvertrags in einer Betriebs- oder Dienstvereinbarung vereinbart ist.

Die Ausgestaltung des Risikomanagements hängt von Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftstätigkeit ab. Seine Angemessenheit und Wirksamkeit ist vom Institut regelmäßig zu überprüfen. Eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation umfasst darüber hinaus

1. angemessene Regelungen, anhand derer sich die finanzielle Lage des Instituts jederzeit mit hinreichender Genauigkeit bestimmen lässt;
2. eine vollständige Dokumentation der Geschäftstätigkeit, die eine lückenlose Überwachung durch die Bundesanstalt für ihren Zuständigkeitsbereich gewährleistet; erforderliche Aufzeichnungen sind mindestens fünf Jahre aufzubewahren; § 257 Absatz 4 des Handelsgesetzbuchs bleibt unberührt, § 257 Absatz 3 und 5 des Handelsgesetzbuchs gilt entsprechend;
3. einen Prozess, der es den Mitarbeitern unter Wahrung der Vertraulichkeit ihrer Identität ermöglicht, Verstöße gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder gegen dieses Gesetz oder gegen die auf Grund dieses Gesetzes erlassenen Rechtsverordnungen so-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. **u n v e r ä n d e r t**

3. die Einrichtung interner Kontrollverfahren mit einem internen Kontrollsystem und einer Internen Revision, wobei das interne Kontrollsystem insbesondere

a) **u n v e r ä n d e r t**

b) Prozesse zur Identifizierung, Beurteilung, Steuerung sowie Überwachung und Kommunikation der Risiken entsprechend den in Titel VII Kapitel 2 Abschnitt 2 Unterabschnitt 2 der Richtlinie 2013/.../EU niedergelegten Kriterien und

c) **u n v e r ä n d e r t**

4. **u n v e r ä n d e r t**

5. **u n v e r ä n d e r t**

6. angemessene, transparente und auf eine nachhaltige Entwicklung des Instituts ausgerichtete Vergütungssysteme für Geschäftsleiter und Mitarbeiter **nach Maßgabe von Absatz 5**; dies gilt nicht, soweit die Vergütung durch Tarifvertrag oder in seinem Geltungsbereich durch Vereinbarung der Arbeitsvertragsparteien über die Anwendung der tarifvertraglichen Regelungen oder auf Grund eines Tarifvertrags in einer Betriebs- oder Dienstvereinbarung vereinbart ist.

Die Ausgestaltung des Risikomanagements hängt von Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftstätigkeit ab. Seine Angemessenheit und Wirksamkeit ist vom Institut regelmäßig zu überprüfen. Eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation umfasst darüber hinaus

1. **u n v e r ä n d e r t**

2. **u n v e r ä n d e r t**

3. einen Prozess, der es den Mitarbeitern unter Wahrung der Vertraulichkeit ihrer Identität ermöglicht, Verstöße gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder gegen dieses Gesetz oder gegen die auf Grund dieses Gesetzes erlassenen Rechtsverordnungen so-

Entwurf

wie etwaige strafbare Handlungen innerhalb des Unternehmens an geeignete Stellen zu berichten.

(2) Die Bundesanstalt kann Vorgaben zur Ausgestaltung einer plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung und zur Ermittlungsmethodik der Auswirkungen auf den Barwert bezüglich der Zinsänderungsrisiken aus den nicht unter das Handelsbuch fallenden Geschäften festlegen. Die Bundesanstalt kann gegenüber einem Institut im Einzelfall Anordnungen treffen, die geeignet und erforderlich sind, die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation im Sinne des Absatzes 1 Satz 3 und 6 sowie die Beachtung der Vorgaben nach Satz 1 sicherzustellen. Die Bundesanstalt kann gegenüber einem Institut, das im Falle der Störung seines Geschäftsbetriebs, der Bestandsgefährdung oder der Insolvenz die Stabilität des Finanzsystems gefährden kann, anordnen, dass es einen geeigneten Sanierungsplan zur Stärkung seiner wirtschaftlichen Verhältnisse in Stresssituationen und zur Sicherung einer positiven Fortführungsprognose entwickelt und regelmäßig aktualisiert vorhalten muss.

(3) Die Absätze 1 und 2 gelten für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen und Institute im Sinne des Artikels 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 mit der Maßgabe entsprechend, dass die Geschäftsleiter des übergeordneten Unternehmens für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe verantwortlich sind. Zu einer Gruppe im Sinne von Satz 1 gehören auch *Tochtergesellschaften* eines übergeordneten Unternehmens oder nachgeordneten Tochterunternehmens einer Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe, auf die weder die Verordnung (EU) Nr. .../2012 noch § 1a zur Anwendung kommt. Die sich aus der Einbeziehung in das Risikomanagement auf Gruppenebene ergebenden Pflichten müssen von *Tochtergesellschaften* der Gruppe mit Sitz in einem Drittstaat nur insoweit beachtet werden, als diese Pflichten nicht dem geltenden Recht im Herkunftsstaat *der Tochtergesellschaft* entgegenstehen.

(4) Die Absätze 1 bis 3 gelten für Konglomerate mit der Maßgabe entsprechend, dass die Geschäftsleiter des übergeordneten Finanzkonglomeratsunternehmens für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation des Finanzkonglomerats verantwortlich sind. Eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation auf Konglomeratebene umfasst zudem geeignete Vorkehrungen, um bei Bedarf zu geeigneten Sanierungs- und Abwicklungsverfahren und -plänen beizutragen und solche Verfahren und Pläne zu entwickeln. Diese Vorkehrungen sind regelmäßig zu überprüfen und anzupassen. § 10b Absatz 6 und 7 Satz 1 und 2 gilt entsprechend.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

wie etwaige strafbare Handlungen innerhalb des Unternehmens an geeignete Stellen zu berichten.

(2) **u n v e r ä n d e r t**

(3) Die Absätze 1 und 2 gelten für Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischte Finanzholding-Gruppen und Institute im Sinne des Artikels 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 mit der Maßgabe entsprechend, dass die Geschäftsleiter des übergeordneten Unternehmens für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe verantwortlich sind. Zu einer Gruppe im Sinne von Satz 1 gehören auch **Tochterunternehmen** eines übergeordneten Unternehmens oder nachgeordneten Tochterunternehmens einer Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe, auf die weder die Verordnung (EU) Nr. .../2013 noch § 1a zur Anwendung kommt. Die sich aus der Einbeziehung in das Risikomanagement auf Gruppenebene ergebenden Pflichten müssen von **Tochterunternehmen** der Gruppe mit Sitz in einem Drittstaat nur insoweit beachtet werden, als diese Pflichten nicht dem geltenden Recht im Herkunftsstaat **des Tochterunternehmens** entgegenstehen.

(4) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(5) Die Institute haben angemessene Verhältnisse zwischen der variablen und fixen jährlichen Vergütung für Mitarbeiter und Geschäftsleiter festzulegen. Dabei darf die variable Vergütung vorbehaltlich eines Beschlusses nach Satz 5 jeweils 100 Prozent der fixen Vergütung für jeden einzelnen Mitarbeiter oder Geschäftsleiter nicht überschreiten. Hierbei kann für bis zu 25 Prozent der variablen Vergütung der zukünftige Wert auf den Zeitpunkt der Mitteilung an die jeweiligen Mitarbeiter oder Geschäftsleiter über die Höhe der variablen Vergütung für einen Bemessungszeitraum abgezinst werden, wenn dieser Teil der variablen Vergütung für die Dauer von mindestens fünf Jahren nach dieser Mitteilung zurückbehalten wird. Bei der Zurückbehaltung dürfen ein Anspruch und eine Anwartschaft auf diesen Teil der variablen Vergütung erst nach Ablauf des Zurückbehaltungszeitraums erwachsen und während des Zurückbehaltungszeitraums lediglich ein Anspruch auf fehlerfreie Ermittlung des noch nicht zu einer Anwartschaft oder einem Anspruch erwachsenen Teils dieses Teils der variablen Vergütung bestehen, nicht aber auf diesen Teil der variablen Vergütung selbst. Die Anteilseigner, die Eigentümer, die Mitglieder oder die Träger des Instituts können über die Billigung einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2, die 200 Prozent der fixen Vergütung für jeden einzelnen Mitarbeiter oder Geschäftsleiter nicht überschreiten darf, beschließen. Zur Billigung einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2 für Mitarbeiter haben die Geschäftsleitung und das Verwaltungs- und Aufsichtsorgan, zur Billigung einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2 für Geschäftsleiter nur das Verwaltungs- und Aufsichtsorgan, einen Vorschlag zur Beschlussfassung zu machen; der Vorschlag hat die Gründe für die erbetene Billigung einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2 und deren Umfang, einschließlich der Anzahl der betroffenen Mitarbeiter und Geschäftsleiter sowie ihrer Funktionen, und den erwarteten Einfluss einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2 auf die Anforderung, eine angemessene Eigenmittelausstattung vorzuhalten, darzulegen. Der Beschlussvorschlag ist so rechtzeitig vor der Beschlussfassung bekanntzumachen, dass sich die Anteilseigner, die Eigentümer, die Mitglieder oder die Träger des Instituts angemessen informieren können; üben die Anteilseigner, die Eigentümer, die Mitglieder oder die Träger ihre Rechte in einer Versammlung aus, ist der Beschlussvorschlag mit der Einberufung der Versammlung bekanntzumachen. Der Beschluss bedarf einer Mehrheit von mindestens 66 Prozent der abgegebenen Stimmen, sofern mindestens 50 Prozent der Stimmrechte bei der Beschlussfassung vertreten sind, oder von mindestens 75 Prozent der abgege-

Entwurf

(5) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank nähere Bestimmungen zu erlassen über

1. die Ausgestaltung der Vergütungssysteme nach Absatz 1 Satz 3 Nummer 6 in den Instituten einschließlich der Entscheidungsprozesse und Verantwortlichkeiten, der Zusammensetzung der Vergütung, der Ausgestaltung positiver und negativer Vergütungsparameter, der Leistungszeiträume sowie der Berücksichtigung der Geschäftsstrategie, der Ziele, der Werte und der langfristigen Interessen des Instituts,
2. die Überwachung der Angemessenheit und Transparenz der Vergütungssysteme durch das Institut und die Weiterentwicklung der Vergütungssysteme,
3. die Offenlegung der Ausgestaltung der Vergütungssysteme und der Zusammensetzung der Vergütung einschließlich des Gesamtbetrags der garantierten Bonuszahlungen und der einzelvertraglichen Abfindungszahlungen unter Angabe der höchsten geleisteten Abfindung und der Anzahl der Begünstigten sowie
4. das Offenlegungsmedium und die Häufigkeit der Offenlegung im Sinne der Nummer 3.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

benen Stimmen. Anteilseigner, Eigentümer, Mitglieder oder Träger die als Mitarbeiter oder Geschäftsleiter von einer höheren variablen Vergütung als nach Satz 2 betroffen wären, dürfen ihr Stimmrecht weder unmittelbar noch mittelbar ausüben.

(6) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank nähere Bestimmungen zu erlassen über

1. die Ausgestaltung der Vergütungssysteme nach Absatz 5 einschließlich der Ausgestaltung
 - a) der Entscheidungsprozesse und Verantwortlichkeiten,
 - b) des Verhältnisses der variablen zur fixen Vergütung und der Vergütungsinstrumente für die variable Vergütung,
 - c) positiver und negativer Vergütungsparameter, der Leistungszeiträume und Zurückbehaltungszeiträume einschließlich der Voraussetzungen und Parameter für einen vollständigen Verlust oder eine teilweise Reduzierung der variablen Vergütung sowieder Berücksichtigung der institutsspezifischen und gruppenweiten Geschäfts- und Vergütungsstrategie einschließlich deren Anwendung und Umsetzung in gruppenangehörigen Unternehmen, der Ziele, der Werte und der langfristigen Interessen des Instituts;
2. die Diskontierungsfaktoren zur Ermittlung des dem Verhältnis nach Absatz 5 Satz 2 bis 4 zugrunde zu legenden Barwerts der variablen Vergütung,
3. die Überwachung der Angemessenheit und der Transparenz der Vergütungssysteme durch das Institut und die Weiterentwicklung der Vergütungssysteme, auch unter Einbeziehung des Vergütungskontrollausschusses,
4. die Offenlegung der Ausgestaltung der Vergütungssysteme und der Zusammensetzung der Vergütung einschließlich des Gesamtbetrags der garantierten Bonuszahlungen und der einzelvertraglichen Abfindungszahlungen unter Angabe der höchsten geleisteten Abfindung und der Anzahl der Begünstigten sowie

Entwurf

Die Regelungen haben sich insbesondere an Größe und Vergütungsstruktur des Instituts sowie Art, Umfang, Komplexität, Risikogehalt und Internationalität der Geschäftsaktivitäten zu orientieren. Im Rahmen der Bestimmungen nach Satz 1 Nummer 3 müssen die auf Offenlegung der Vergütung bezogenen handelsrechtlichen Bestimmungen nach § 340a Absatz 1 und 2 in Verbindung mit § 340l Absatz 1 Satz 1 des Handelsgesetzbuchs unberührt bleiben. Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

§ 25b

Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen

(1) Ein Institut muss abhängig von Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt einer Auslagerung von Aktivitäten und Prozessen auf ein anderes Unternehmen, die für die Durchführung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen oder sonstigen institutstypischen Dienstleistungen wesentlich sind, angemessene Vorkehrungen treffen, um übermäßige zusätzliche Risiken zu vermeiden. Eine Auslagerung darf weder die Ordnungsmäßigkeit dieser Geschäfte und Dienstleistungen noch die Geschäftsorganisation im Sinne des § 25a Absatz 1 beeinträchtigen. Insbesondere muss ein angemessenes und wirksames Risikomanagement durch das Institut gewährleistet bleiben, das die ausgelagerten Aktivitäten und Prozesse einbezieht.

(2) Die Auslagerung darf nicht zu einer Übertragung der Verantwortung der Geschäftsleiter an das Auslagerungsunternehmen führen. Das Institut bleibt bei einer Auslagerung für die Einhaltung der vom Institut zu beachtenden gesetzlichen Bestimmungen verantwortlich.

(3) Durch die Auslagerung darf die Bundesanstalt an der Wahrnehmung ihrer Aufgaben nicht gehindert werden; ihre Auskunfts- und Prüfungsrechte sowie Kontrollmöglichkeiten müssen in Bezug auf die ausgelagerten Aktivitäten und Prozesse auch bei einer Auslagerung auf ein Unternehmen mit Sitz in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraums oder einem Drittstaat durch geeignete Vorkehrungen gewährleistet werden. Entsprechendes gilt für die Wahrnehmung der Aufgaben der Prüfer des Instituts. Eine Auslagerung bedarf einer schriftlichen Vereinbarung, die die zur Einhaltung der vorstehenden Voraussetzungen erforderlichen Rechte des Instituts, einschließlich Weisungs- und Kündigungsrechten, sowie die korrespondierenden Pflichten des Auslagerungsunternehmens festlegt.

(4) Sind bei Auslagerungen die Prüfungsrechte und Kontrollmöglichkeiten der Bundesanstalt beeinträchtigt, kann die Bundesanstalt im Einzelfall Anordnungen treffen, die geeignet und erforderlich sind, diese Beein-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

5. das Offenlegungsmedium und die Häufigkeit der Offenlegung im Sinne der Nummer 4.

Die Regelungen haben sich insbesondere an Größe und Vergütungsstruktur des Instituts sowie Art, Umfang, Komplexität, Risikogehalt und Internationalität der Geschäftsaktivitäten zu orientieren. Im Rahmen der Bestimmungen nach Satz 1 Nummer 4 müssen die auf Offenlegung der Vergütung bezogenen handelsrechtlichen Bestimmungen nach § 340a Absatz 1 und 2 in Verbindung mit § 340l Absatz 1 Satz 1 des Handelsgesetzbuchs unberührt bleiben. Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung sind die Spitzenverbände der Institute zu hören.

§ 25b

unverändert

Entwurf

trächtigkeit zu beseitigen. Die Befugnisse der Bundesanstalt nach § 25a Absatz 2 Satz 2 bleiben unberührt.

§ 25c

Geschäftsleiter

(1) Die Geschäftsleiter eines Instituts müssen für die Leitung eines Instituts fachlich geeignet und zuverlässig sein und der Wahrnehmung ihrer Aufgaben ausreichend Zeit widmen. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass die Geschäftsleiter in ausreichendem Maß theoretische und praktische Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung haben. Das Vorliegen der fachlichen Eignung ist regelmäßig anzunehmen, wenn eine dreijährige leitende Tätigkeit bei einem Institut von vergleichbarer Größe und Geschäftsart nachgewiesen wird.

(2) Im Rahmen ihrer Gesamtverantwortung für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation müssen die Geschäftsleiter

1. Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung beschließen, die die erforderliche Sorgfalt bei der Führung des Instituts gewährleisten und insbesondere eine Aufgabentrennung in der Organisation und Maßnahmen festlegen, um Interessenkonflikten

Beschlüsse des 7. Ausschusses

§ 25c

Geschäftsleiter

(1) **u n v e r ä n d e r t**

(2) Geschäftsleiter kann nicht sein,

1. **wer in demselben Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist;**
2. **wer in einem anderen Unternehmen Geschäftsleiter ist oder bereits in mehr als zwei weiteren Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist.**

Dabei gelten im Sinne von Satz 1 Nummer 2 mehrere Mandate als ein Mandat, wenn die Mandate bei Unternehmen wahrgenommen werden,

1. **die derselben Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe angehören,**
2. **die demselben institutsbezogenen Sicherungssystem angehören oder**
3. **an denen das Institut eine bedeutende Beteiligung hält.**

Mandate bei Unternehmen, die nicht überwiegend gewerbliche Ziele verfolgen, werden bei den nach Satz 1 Nummer 2 höchstens zulässigen Mandaten nicht berücksichtigt. Die Bundesanstalt kann einem Geschäftsleiter unter Berücksichtigung der Umstände im Einzelfall und der Art, des Umfangs und der Komplexität der Tätigkeiten des Instituts, der Institutsgruppe, der Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft gestatten, ein zusätzliches Mandat in einem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan innezuhaben, wenn dies das Mitglied nicht daran hindert, der Wahrnehmung seiner Aufgaben in dem betreffenden Unternehmen ausreichend Zeit zu widmen.

(3) Im Rahmen ihrer Gesamtverantwortung für die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation müssen die Geschäftsleiter

1. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

vorzubeugen, sowie für die Umsetzung dieser Grundsätze Sorge tragen;

2. die Wirksamkeit der unter Nummer 1 festgelegten und umgesetzten Grundsätze überwachen und regelmäßig bewerten; die Geschäftsleiter müssen angemessene Schritte zur Behebung von Mängeln einleiten;
3. *bei* der Festlegung der Strategien und *der Befassung mit* den Risiken, insbesondere *mit* den Adressenausfallrisiken, den Marktrisiken und den operationellen Risiken, ausreichend Zeit widmen *und*
4. für eine angemessene und transparente Unternehmensstruktur sorgen, die sich an den Strategien des Unternehmens ausrichtet und der für ein wirksames Risikomanagement erforderlichen Transparenz der Geschäftsaktivitäten des Instituts Rechnung trägt, und die hierfür erforderliche Kenntnis über die Unternehmensstruktur und die damit verbundenen Risiken besitzen; für die Geschäftsleiter eines übergeordneten Unternehmens bezieht sich diese Verpflichtung auch auf die Gruppe gemäß § 25a Absatz 3.

(3) Die Institute müssen angemessene personelle und finanzielle Ressourcen einsetzen, um den Mitgliedern der Geschäftsleitung die Einführung in ihr Amt zu erleichtern und die Fortbildung zu ermöglichen, die zur Aufrechterhaltung ihrer fachlichen Eignung erforderlich ist.

(4) In Ausnahmefällen kann die Bundesanstalt auch eine andere mit der Führung der Geschäfte betraute und zur Vertretung ermächtigte Person widerruflich als Geschäftsleiter einsetzen, wenn sie zuverlässig ist und die erforderliche fachliche Eignung hat; Absatz 1 ist anzuwenden. Wird das Institut von einem Einzelkaufmann betrieben, so kann in Ausnahmefällen unter den Voraussetzungen des Satzes 1 eine von dem Inhaber mit der Führung der Geschäfte betraute und zur Vertretung ermächtigte Person widerruflich als Geschäftsleiter eingesetzt werden. Beruht die Einsetzung einer Person als Geschäftsleiter auf einem Antrag des Instituts, so kann sie nur auf Antrag des Instituts oder des Geschäftsleiters widerrufen werden.

§ 25d

Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan

(1) Die Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines Instituts, einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft müssen zuverlässig sein, die erforderliche Sachkunde zur Wahrnehmung der Kontrollfunktion sowie zur Be-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. **u n v e r ä n d e r t**

3. der Festlegung der Strategien und den Risiken, insbesondere den Adressenausfallrisiken, den Marktrisiken und den operationellen Risiken, ausreichend Zeit widmen;

4. für eine angemessene und transparente Unternehmensstruktur sorgen, die sich an den Strategien des Unternehmens ausrichtet und der für ein wirksames Risikomanagement erforderlichen Transparenz der Geschäftsaktivitäten des Instituts Rechnung trägt, und die hierfür erforderliche Kenntnis über die Unternehmensstruktur und die damit verbundenen Risiken besitzen; für die Geschäftsleiter eines übergeordneten Unternehmens bezieht sich diese Verpflichtung auch auf die Gruppe gemäß § 25a Absatz 3;

5. die Richtigkeit des Rechnungswesens und der Finanzberichterstattung sicherstellen; dies schließt die dazu erforderlichen Kontrollen und die Übereinstimmung mit den gesetzlichen Bestimmungen und den relevanten Standards ein; und

6. die Prozesse hinsichtlich Offenlegung sowie Kommunikation überwachen.

(4) **u n v e r ä n d e r t**

(5) **u n v e r ä n d e r t**

§ 25d

Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan

(1) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

urteilung und Überwachung der Geschäfte, die das jeweilige Unternehmen betreibt, besitzen und der Wahrnehmung ihrer Aufgaben ausreichend Zeit widmen. Bei der Prüfung, ob eine der in Satz 1 genannten Personen die erforderliche Sachkunde besitzt, berücksichtigt die Bundesanstalt den Umfang und die Komplexität der von dem Institut, der Institutsgruppe oder Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft betriebenen Geschäfte.

(2) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan muss in seiner Gesamtheit die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen haben, die zur Wahrnehmung der Kontrollfunktion sowie zur Beurteilung und Überwachung der Geschäftsleitung des Instituts oder der Institutsgruppe oder Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft *haben*.

(3) Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines Instituts, im Falle einer Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft nur, wenn diese nach § 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3 oder § 10b Absatz 3 Satz 8 als übergeordnetes Unternehmen bestimmt worden ist, kann nicht sein,

1. wer in demselben Unternehmen Geschäftsleiter ist;
2. wer in dem betreffenden Unternehmen Geschäftsleiter war, wenn bereits zwei ehemalige Geschäftsleiter des Unternehmens Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans sind;
3. wer bereits in einem anderen Unternehmen Geschäftsleiter ist und zugleich in *drei* weiteren Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist oder
4. wer bereits in *fünf* anderen Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist.

Mehrere *Geschäftsleitermandate* oder *mehrere Mandate in Verwaltungs- oder Aufsichtsorganen* gelten jeweils als *nur* ein Mandat, wenn die Mandate bei Unternehmen wahrgenommen werden, die der Aufsicht der Bundesanstalt unterstehen und die derselben Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe oder demselben institutsbezogenen Sicherungssystem angehören oder an denen das Institut eine bedeutende Beteiligung hält. Die Bundesanstalt kann einem Mitglied der Geschäftsleitung oder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans unter Berücksichtigung der Umstände im Einzelfall und der Art, des Umfangs und der Komplexität der Tätigkeiten des Instituts, der Institutsgruppe oder Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft gestatten, eine nach den vorstehenden Regelungen nicht vorgesehene Kombination von Ämtern innezuhaben oder eine größere Zahl von Mandaten zu kumulieren als nach Satz 1 Nummer 3 und 4 erlaubt, wenn dies das Mitglied nicht daran hin-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(2) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan muss in seiner Gesamtheit die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen haben, die zur Wahrnehmung der Kontrollfunktion sowie zur Beurteilung und Überwachung der Geschäftsleitung des Instituts oder der Institutsgruppe oder Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft **notwendig sind. Die Vorschriften der Mitbestimmungsgesetze über die Wahl und Abberufung der Arbeitnehmervertreter im Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bleiben unberührt.**

(3) Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines Instituts, im Falle einer Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft nur, wenn diese nach § 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3 oder § 10b Absatz 3 Satz 8 als übergeordnetes Unternehmen bestimmt worden ist, kann nicht sein,

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. wer bereits in einem anderen Unternehmen Geschäftsleiter ist und zugleich in **mehr als zwei** weiteren Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist oder
4. wer bereits in **mehr als drei** anderen Unternehmen Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans ist.

Mehrere Mandate gelten als ein Mandat, wenn die Mandate bei Unternehmen wahrgenommen werden,

Entwurf

der, der Wahrnehmung seiner Aufgaben in dem betreffenden Unternehmen ausreichend Zeit zu widmen.

(4) Institute, Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Finanzholding-Gesellschaften müssen angemessene personelle und finanzielle Ressourcen einsetzen, um den Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans die Einführung in ihr Amt zu erleichtern und die Fortbildung zu ermöglichen, die zur Aufrechterhaltung der erforderlichen Sachkunde notwendig ist.

(5) Die Ausgestaltung der Vergütungssysteme für Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans darf im Hinblick auf die wirksame Wahrnehmung der Überwachungsfunktion des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans keine Interessenkonflikte erzeugen.

(6) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan muss die Geschäftsleiter auch im Hinblick auf die Einhaltung der einschlägigen bankaufsichtsrechtlichen Regelungen überwachen. Es muss der Erörterung von Strategien, Risiken und Vergütungssystemen für Geschäftsleiter und Mitarbeiter ausreichend Zeit widmen.

(7) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines der in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmen hat abhängig von Größe, der internen Organisation und der Art, des Umfangs, der Komplexität und dem Risikogehalt der Geschäfte des Unternehmens aus seiner Mitte Ausschüsse gemäß den Absätzen 8 bis 12 zu bestellen, die

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. die derselben Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischten Finanzholding-Gruppe angehören,
2. die demselben institutsbezogenen Sicherungssystem angehören oder
3. an denen das Institut eine bedeutende Beteiligung hält.

Mandate bei Unternehmen, die überwiegend nicht gewerblich ausgerichtet sind, insbesondere Unternehmen, die der kommunalen Daseinsvorsorge dienen, werden bei den nach Satz 1 Nummer 3 und 4 höchstens zulässigen Mandaten nicht berücksichtigt. Die Bundesanstalt kann einem Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans unter Berücksichtigung der Umstände im Einzelfall und der Art, des Umfangs und der Komplexität der Tätigkeiten des Instituts, der Institutsgruppe oder Finanzholding-Gruppe, der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft gestatten, ein zusätzliches Mandat in einem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan innezuhaben als nach Satz 1 Nummer 3 und 4 erlaubt, wenn dies das Mitglied nicht daran hindert, der Wahrnehmung seiner Aufgaben in dem betreffenden Unternehmen ausreichend Zeit zu widmen. Satz 1 Nummer 4 gilt nicht für kommunale Hauptverwaltungsbeamte, die kraft kommunaler Satzung zur Wahrnehmung eines Mandats in einem kommunalen Unternehmen oder einem kommunalen Zweckverband verpflichtet sind.

(4) un verändert

(5) un verändert

(6) un verändert

(7) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines der in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmen hat abhängig von der Größe, der internen Organisation und der Art, des Umfangs, der Komplexität und dem Risikogehalt der Geschäfte des Unternehmens aus seiner Mitte Ausschüsse gemäß den Absätzen 8 bis 12 zu be-

Entwurf

es bei seinen Aufgaben beraten und unterstützen. Jeder Ausschuss soll eines seiner Mitglieder zum Vorsitzenden ernennen. Die Mitglieder der Ausschüsse müssen die zur Erfüllung der jeweiligen Ausschussaufgaben erforderlichen Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen haben. Um die Zusammenarbeit und den fachlichen Austausch zwischen den einzelnen Ausschüssen sicherzustellen, soll mindestens ein Mitglied eines jeden Ausschusses einem weiteren Ausschuss angehören. Die Bundesanstalt kann die Bildung eines oder *mehrer* Ausschüsse verlangen, wenn dies insbesondere unter Berücksichtigung der Kriterien nach Satz 1 oder zur ordnungsgemäßen Wahrnehmung der Kontrollfunktion des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans erforderlich erscheint.

(8) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Risikoausschuss zu bestellen. Der Risikoausschuss berät das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan zur aktuellen und zur künftigen Gesamtrisikobereitschaft und -strategie des Unternehmens und unterstützt es bei der Überwachung der Umsetzung dieser Strategie durch die obere Leitungsebene. Der Vorsitzende des Risikoausschusses oder, falls ein Risikoausschuss nicht eingerichtet wurde, der Vorsitzende des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans, kann unmittelbar beim Leiter der Internen Revision und beim Leiter des Risikocontrollings Auskünfte einholen. Die Geschäftsleitung muss hierüber unterrichtet werden. Der Risikoausschuss kann, soweit erforderlich, den Rat externer Sachverständiger einholen. Der Risikoausschuss oder, falls ein solcher nicht eingerichtet wurde, das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bestimmt Art, Umfang, Format und Häufigkeit der Informationen, die die Geschäftsleitung zum Thema Strategie und Risiko vorlegen muss.

(9) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Prüfungsausschuss zu bestellen. Der Prüfungsausschuss unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan insbesondere bei der Überwachung

1. des Rechnungslegungsprozesses;

Beschlüsse des 7. Ausschusses

stellen, die es bei seinen Aufgaben beraten und unterstützen. Jeder Ausschuss soll eines seiner Mitglieder zum Vorsitzenden ernennen. Die Mitglieder der Ausschüsse müssen die zur Erfüllung der jeweiligen Ausschussaufgaben erforderlichen Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen haben. Um die Zusammenarbeit und den fachlichen Austausch zwischen den einzelnen Ausschüssen sicherzustellen, soll mindestens ein Mitglied eines jeden Ausschusses einem weiteren Ausschuss angehören. Die Bundesanstalt kann die Bildung eines oder **mehrerer** Ausschüsse verlangen, wenn dies insbesondere unter Berücksichtigung der Kriterien nach Satz 1 oder zur ordnungsgemäßen Wahrnehmung der Kontrollfunktion des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans erforderlich erscheint.

(8) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Risikoausschuss zu bestellen. Der Risikoausschuss berät das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan zur aktuellen und zur künftigen Gesamtrisikobereitschaft und -strategie des Unternehmens und unterstützt es bei der Überwachung der Umsetzung dieser Strategie durch die obere Leitungsebene. **Der Risikoausschuss wacht darüber, dass die Konditionen im Kundengeschäft mit dem Geschäftsmodell und der Risikostruktur des Unternehmens im Einklang stehen. Soweit dies nicht der Fall ist, unterbreitet der Risikoausschuss der Geschäftsleitung Vorschläge, wie die Konditionen im Kundengeschäft in Übereinstimmung mit dem Geschäftsmodell und der Risikostruktur gestaltet werden können. Der Risikoausschuss prüft, ob die durch das Vergütungssystem gesetzten Anreize die Risiko-, Kapital- und Liquiditätsstruktur des Unternehmens sowie die Wahrscheinlichkeit und Fälligkeit von Einnahmen berücksichtigen. Die Aufgaben des Vergütungskontrollausschusses nach Absatz 12 bleiben unberührt.** Der Vorsitzende des Risikoausschusses oder, falls ein Risikoausschuss nicht eingerichtet wurde, der Vorsitzende des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans, kann unmittelbar beim Leiter der Internen Revision und beim Leiter des Risikocontrollings Auskünfte einholen. Die Geschäftsleitung muss hierüber unterrichtet werden. Der Risikoausschuss kann, soweit erforderlich, den Rat externer Sachverständiger einholen. Der Risikoausschuss oder, falls ein solcher nicht eingerichtet wurde, das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bestimmt Art, Umfang, Format und Häufigkeit der Informationen, die die Geschäftsleitung zum Thema Strategie und Risiko vorlegen muss.

(9) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Prüfungsausschuss zu bestellen. Der Prüfungsausschuss unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan insbesondere bei der Überwachung

1. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

2. der Wirksamkeit des Risikomanagementsystems, insbesondere des internen Kontrollsystems und der Internen Revision;
3. der Durchführung der Abschlussprüfungen, insbesondere hinsichtlich der Unabhängigkeit des Abschlussprüfers und der vom Abschlussprüfer erbrachten Leistungen (Umfang, Häufigkeit, Berichterstattung). Der Prüfungsausschuss soll dem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan Vorschläge für die Bestellung eines Abschlussprüfers sowie für die Höhe seiner Vergütung unterbreiten und das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan zur Kündigung oder Fortsetzung des Prüfauftrags beraten und
4. der zügigen Behebung der vom Prüfer festgestellten Mängel durch die Geschäftsleitung mittels geeigneter Maßnahmen.

Der Vorsitzende des Prüfungsausschusses muss über Sachverstand auf den Gebieten Rechnungslegung und Abschlussprüfung verfügen.

(10) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens kann einen gemeinsamen Risiko- und Prüfungsausschuss bestellen, wenn dies unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 sinnvoll ist. Dies ist der Bundesanstalt mitzuteilen. Auf den gemeinsamen Prüfungs- und Risikoausschuss finden die Absätze 8 und 9 entsprechende Anwendung.

(11) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Nominierungsausschuss zu bestellen. Der Nominierungsausschuss unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der

1. Ermittlung von Bewerbern für die Besetzung einer Stelle in der Geschäftsleitung und bei der Vorbereitung von Wahlvorschlägen für die Wahl der Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans; hierbei berücksichtigt der Nominierungsausschuss die Ausgewogenheit und Unterschiedlichkeit der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen aller Mitglieder des betreffenden Organs, entwirft eine Stellenbeschreibung mit Bewerberprofil und gibt den mit der Aufgabe verbundenen Zeitaufwand an;
2. regelmäßig durchzuführenden Bewertung der Struktur, Größe, Zusammensetzung und Leistung der Geschäftsleitung und des *Aufsicht-* oder *Verwaltungsorgans* und spricht dem Verwaltungs- oder

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**

Der Vorsitzende des Prüfungsausschusses muss über Sachverstand auf den Gebieten Rechnungslegung und Abschlussprüfung verfügen. **Der Vorsitzende des Prüfungsausschusses oder, falls ein Prüfungsausschuss nicht eingerichtet wurde, der Vorsitzende des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans, kann unmittelbar beim Leiter der Internen Revision und beim Leiter des Risikocontrollings Auskünfte einholen. Die Geschäftsleitung muss hierüber unterrichtet werden.**

(10) **u n v e r ä n d e r t**

(11) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Nominierungsausschuss zu bestellen. Der Nominierungsausschuss unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **Erarbeitung einer Zielsetzung zur Förderung der Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts im Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan sowie einer Strategie zu deren Erreichung;**
3. regelmäßig, **mindestens einmal jährlich**, durchzuführenden Bewertung der Struktur, Größe, Zusammensetzung und Leistung der Geschäftsleitung und des **Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans** und

Entwurf

Aufsichtsorgan gegenüber diesbezügliche Empfehlungen aus;

3. regelmäßig durchzuführenden Bewertung der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung sowohl der einzelnen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans als auch des jeweiligen Organs in seiner Gesamtheit und
4. Überprüfung der Grundsätze der Geschäftsleitung für die Auswahl und Bestellung der Personen der oberen Leitungsebene und bei diesbezüglichen Empfehlungen an die Geschäftsleitung.

Bei der Wahrnehmung seiner Aufgaben kann der Nominierungsausschuss auf alle Ressourcen zurückgreifen, die er für angemessen hält und auch externe Berater einschalten. Zu diesem Zweck soll er vom Unternehmen angemessene Finanzmittel erhalten. *Die Vorschriften der Mitbestimmungsgesetze über die Wahl und Abberufung der Arbeitnehmervertreter im Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bleiben unberührt.*

(12) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Vergütungskontrollausschuss zu bestellen. Der Vergütungskontrollausschuss

1. überwacht die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Geschäftsleiter und Mitarbeiter, und insbesondere die angemessene Ausgestaltung der Vergütungen für die Leiter der Risikocontrolling-Funktion und der Compliance-Funktion sowie solcher Mitarbeiter, die einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil des Instituts haben, und unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der Überwachung der angemessenen Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die *Geschäftsleiter und sonstigen* Mitarbeiter des Unternehmens; die Auswirkungen der Vergütungssysteme auf das Risiko-, Kapital- und Liquiditätsmanagement sind zu bewerten;
2. bereitet die Beschlüsse des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans über die Vergütung der Geschäftsleiter vor und berücksichtigt dabei besonders die Auswirkungen der Beschlüsse auf die Risiken und das Risikomanagement des Unternehmens; den langfristigen Interessen von Anteilseignern, Anlegern *und* sonstiger Beteiligter ist Rechnung zu tragen;
3. unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der Überwachung der ordnungsgemäßen Einbeziehung der internen Kontroll- und *allen* sonstigen maßgeblichen Bereiche bei der Ausgestaltung der Vergütungssysteme.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

spricht dem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan gegenüber diesbezügliche Empfehlungen aus; **der Nominierungsausschuss achtet dabei darauf, dass die Entscheidungsfindung innerhalb der Geschäftsleitung durch einzelne Personen oder Gruppen nicht in einer Weise beeinflusst wird, die dem Unternehmen schadet;**

4. regelmäßig, **mindestens einmal jährlich**, durchzuführenden Bewertung der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung sowohl der einzelnen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans als auch des jeweiligen Organs in seiner Gesamtheit und
5. **u n v e r ä n d e r t**

Bei der Wahrnehmung seiner Aufgaben kann der Nominierungsausschuss auf alle Ressourcen zurückgreifen, die er für angemessen hält, und auch externe Berater einschalten. Zu diesem Zweck soll er vom Unternehmen angemessene Finanzmittel erhalten.

(12) Das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan eines in Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmens hat unter Berücksichtigung der Kriterien nach Absatz 7 Satz 1 aus seiner Mitte einen Vergütungskontrollausschuss zu bestellen. Der Vergütungskontrollausschuss

1. überwacht die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Geschäftsleiter und Mitarbeiter, und insbesondere die angemessene Ausgestaltung der Vergütungen für die Leiter der Risikocontrolling-Funktion und der Compliance-Funktion sowie solcher Mitarbeiter, die einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil des Instituts haben, und unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der Überwachung der angemessenen Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die Mitarbeiter des Unternehmens; die Auswirkungen der Vergütungssysteme auf das Risiko-, Kapital- und Liquiditätsmanagement sind zu bewerten;
2. bereitet die Beschlüsse des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans über die Vergütung der Geschäftsleiter vor und berücksichtigt dabei besonders die Auswirkungen der Beschlüsse auf die Risiken und das Risikomanagement des Unternehmens; den langfristigen Interessen von Anteilseignern, Anlegern, sonstiger Beteiligter **und dem öffentlichen Interesse** ist Rechnung zu tragen;
3. unterstützt das Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan bei der Überwachung der ordnungsgemäßen Einbeziehung der internen Kontroll- und **aller** sonstigen maßgeblichen Bereiche bei der Ausgestaltung der Vergütungssysteme.

Entwurf

Mindestens ein Mitglied des Vergütungskontrollausschusses muss über ausreichend Sachverstand und Berufserfahrung im Bereich Risikomanagement und Risikocontrolling verfügen, insbesondere im Hinblick auf Mechanismen zur Ausrichtung der Vergütungssysteme an der Gesamtrisikobereitschaft und -strategie und an der Eigenmittelausstattung des *Instituts*. Der Vergütungskontrollausschuss soll mit dem Risikoausschuss zusammenarbeiten und soll sich intern beispielsweise durch das Risikocontrolling und extern von Personen beraten lassen, die unabhängig von der Geschäftsleitung sind. Geschäftsleiter dürfen nicht an Sitzungen des Vergütungskontrollausschusses teilnehmen, bei denen über ihre Vergütung beraten wird. Der Vorsitzende des Vergütungskontrollausschusses oder, falls ein Vergütungskontrollausschuss nicht eingerichtet wurde, der Vorsitzende des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans, kann unmittelbar beim Leiter der Internen Revision und bei den Leitern der für die Ausgestaltung der Vergütungssysteme zuständigen Organisationseinheiten Auskünfte einholen. Die Geschäftsleitung muss hierüber unterrichtet werden.

§ 25e

Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern

Bedient sich ein CRR-Kreditinstitut oder ein Wertpapierhandelsunternehmen eines vertraglich gebundenen Vermittlers im Sinne des § 2 Absatz 10 Satz 1, hat es sicherzustellen, dass dieser zuverlässig und fachlich geeignet ist, bei der Erbringung der Finanzdienstleistungen die gesetzlichen Vorgaben erfüllt, Kunden vor Aufnahme der Geschäftsbeziehung über seinen Status nach § 2 Absatz 10 Satz 1 und 2 informiert und unverzüglich von der Beendigung dieses Status in Kenntnis setzt. Die erforderlichen Nachweise für die Erfüllung seiner Pflichten nach Satz 1 muss das CRR-Kreditinstitut oder das Wertpapierhandelsunternehmen mindestens bis zum Ablauf von fünf Jahren nach dem Ende des Status des vertraglich gebundenen Vermittlers aufbewahren. Nähere Bestimmungen zu den erforderlichen Nachweisen können durch Rechtsverordnung nach § 24 Absatz 4 getroffen werden. Die Vergütungssysteme für vertraglich gebundene Vermittler müssen derart ausgestaltet werden, dass diese den berechtigten Interessen der Kunden an einer ordnungsgemäßen und angemessenen Erbringung von Finanzdienstleistungen durch den vertraglich gebundenen Vermittler nicht entgegenstehen.“

49. Die bisherigen §§ 25b und 25c werden die §§ 25f und 25g und der neue § 25g wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 *Satz 1* werden die Wörter „§ 10a Absatz 3 Satz 6 oder Satz 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Mindestens ein Mitglied des Vergütungskontrollausschusses muss über ausreichend Sachverstand und Berufserfahrung im Bereich Risikomanagement und Risikocontrolling verfügen, insbesondere im Hinblick auf Mechanismen zur Ausrichtung der Vergütungssysteme an der Gesamtrisikobereitschaft und -strategie und an der Eigenmittelausstattung des **Unternehmens**. **Wenn dem Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan entsprechend den Mitbestimmungsgesetzen Arbeitnehmervertreter angehören, muss dem Vergütungskontrollausschuss mindestens ein Arbeitnehmervertreter angehören.** Der Vergütungskontrollausschuss soll mit dem Risikoausschuss zusammenarbeiten und soll sich intern beispielsweise durch das Risikocontrolling und extern von Personen beraten lassen, die unabhängig von der Geschäftsleitung sind. Geschäftsleiter dürfen nicht an Sitzungen des Vergütungskontrollausschusses teilnehmen, bei denen über ihre Vergütung beraten wird. Der Vorsitzende des Vergütungskontrollausschusses oder, falls ein Vergütungskontrollausschuss nicht eingerichtet wurde, der Vorsitzende des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans, kann unmittelbar beim Leiter der Internen Revision und bei den Leitern der für die Ausgestaltung der Vergütungssysteme zuständigen Organisationseinheiten Auskünfte einholen. Die Geschäftsleitung muss hierüber unterrichtet werden.

§ 25e

unverändert

49. Die bisherigen §§ 25b und 25c werden die §§ 25f und 25g und der neue § 25g wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 werden die Wörter „§ 10a Absatz 3 Satz 6 oder Satz 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt **und die Wörter „Absatz 3a Satz 6 oder Satz 7“ werden gestrichen.**

Entwurf

- b) Absatz 4 Satz 4 wird wie folgt gefasst:
- „Für Institute gilt dies als übergeordnetes Unternehmen auch hinsichtlich einer Institutsgruppe oder einer Finanzholding-Gruppe im Sinne des § 10a oder als *Muttergesellschaft* auch hinsichtlich eines Finanzkonglomerats im Sinne des § 1 Absatz 20 Satz 1.“
50. Der bisherige § 25d wird § 25h und Absatz 1 wie folgt geändert:
- a) In Satz 1 wird die Angabe „§ 25f“ durch die Angabe „§ 25j“ ersetzt.
- b) Satz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) Im ersten Satzteil wird die Angabe „Nr. 2 bis 4“ durch die Wörter „Nummer 1 bis 3“ ersetzt.
- bb) In Nummer 1 werden die Angabe „Nr. 2“ durch die Angabe „Nummer 1“ und die Angabe „Nr. 3 und 4“ durch die Wörter „Nummer 2 und 3“ ersetzt.
- cc) In den Nummern 2 und 3 wird jeweils die Angabe „Nr. 2“ durch die Angabe „Nummer 1“ ersetzt.
51. Die bisherigen §§ 25e und 25f werden die §§ 25i und § 25j und im neuen § 25j Absatz 5 Satz 3 wird die Angabe „§ 25g Absatz 1“ durch die Angabe „§ 25k Absatz 1“ ersetzt.
52. Der bisherige § 25g wird § 25k und wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird *wie folgt geändert*:
- aa) *In Satz 1 werde jeweils die Wörter „§ 25c Absatz 1, 3 und 4“ durch die Wörter „§ 25g Absatz 1, 3 und 4“ und wird die Angabe „§§ 25d und 25f“ wird durch die Angabe „§§ 25h und 25j“ ersetzt.*
- bb) *In den Sätzen 3 und 4 wird das Wort „Mutterunternehmen“ durch die Wörter „die Muttergesellschaft“ ersetzt.*
- b) In Absatz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder Satz 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt.
53. Der bisherige § 25h wird § 25l.
54. Der bisherige § 25i wird § 25m und wie folgt geändert:
- a) In Absatz 2 Satz 1 Nummer 2 werden die Wörter „Einlagenkreditinstitut nach § 1a Absatz 1 Nummer 1a“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- b) In den Absätzen 4 und 5 wird die Angabe „§ 25c Absatz 1“ durch die Angabe „§ 25g Absatz 1“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) Absatz 4 Satz 4 wird wie folgt gefasst:
- „Für Institute gilt dies als übergeordnetes Unternehmen auch hinsichtlich einer Institutsgruppe oder einer Finanzholding-Gruppe im Sinne des § 10a, **einer gemischten Finanzholding-Gruppe im Sinne des § 10a** oder als **Mutterunternehmen** auch hinsichtlich eines Finanzkonglomerats im Sinne des § 1 Absatz 20.“
50. **u n v e r ä n d e r t**
51. **u n v e r ä n d e r t**
52. Der bisherige § 25g wird § 25k und wie folgt geändert:
- a) **In Absatz 1 Satz 1 werden jeweils die Wörter „§ 25c Absatz 1, 3 und 4“ durch die Wörter „§ 25g Absatz 1, 3 und 4“ und wird die Angabe „§§ 25d und 25f“ durch die Angabe „§§ 25h und 25j“ ersetzt.**
- aa) entfällt**
- bb) entfällt**
- b) In Absatz 2 werden die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3 oder § 10a Abs. 3a Satz 6 oder Satz 7“ durch die **Angabe** „§ 10a“ ersetzt.
53. **u n v e r ä n d e r t**
54. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

55. In § 26 Absatz 3 Satz 2 wird die Angabe „§ 10a Absatz 3“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 2“ ersetzt.

56. § 26a wird wie folgt gefasst:

„§ 26a

Offenlegung durch die Institute

(1) Zusätzlich zu den Angaben, die nach den Artikeln 422 bis 440 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung zu machen sind, sind die rechtliche und die organisatorische Struktur sowie die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung der Gruppe darzustellen.

(2) Kommt ein Institut seinen Offenlegungspflichten in anderen als den in Artikel 419 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung genannten Fällen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig nach, kann die Bundesanstalt im Einzelfall Anordnungen treffen, die geeignet und erforderlich sind, die ordnungsgemäße Offenlegung der Informationen zu veranlassen. Die Bundesanstalt kann von den Artikeln 420 und 421 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung abweichende Zeitpunkte und Orte für die Veröffentlichung festlegen oder

Beschlüsse des 7. Ausschusses

55. In § 26 Absatz 3 Satz 2 wird die Angabe „§ 10a Absatz 3“ durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.

56. § 26a wird wie folgt gefasst:

„§ 26a

Offenlegung durch die Institute

(1) Zusätzlich zu den Angaben, die nach den Artikeln 435 bis 455 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung zu machen sind, sind die rechtliche und die organisatorische Struktur sowie die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung der Gruppe darzustellen. **Die CRR-Institute haben darüber hinaus auf konsolidierter Basis, aufgeschlüsselt nach Mitgliedstaaten der Europäischen Union und Drittstaaten, in denen die Institute über Niederlassungen verfügen, folgende Angaben als Anhang zum Jahresabschluss im Sinne von § 26 Absatz 1 Satz 2 offenzulegen und von einem Abschlussprüfer nach Maßgabe des § 340k des Handelsgesetzbuchs prüfen zu lassen:**

1. die Firmenbezeichnungen, die Art der Tätigkeiten und die geografische Lage der Niederlassungen,
2. den Umsatz,
3. die Anzahl der Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten,
4. Gewinn oder Verlust vor Steuern,
5. Steuern auf Gewinn oder Verlust,
6. erhaltene öffentliche Beihilfen.

Ist das CRR-Institut in den Konzernabschluss eines anderen Mutterunternehmens mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder in einem Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum einbezogen, das den Anforderungen der Richtlinie 2013/.../EU unterworfen ist, braucht es die Angaben nach Satz 2 nicht zu machen. In ihrem Jahresbericht legen die CRR-Institute ihre Kapitalrendite, berechnet als Quotient aus Nettogewinn und Bilanzsumme offen. Global systemrelevante Institute, die im Inland zugelassen sind, sind verpflichtet, der Europäischen Kommission die in Satz 2 Nummer 4 bis 6 genannten Angaben bis zum 1. Juli 2014 auf vertraulicher Basis zu übermitteln. Das Nähere zu den Anforderungen in Satz 2 bis 5 regelt die Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 10.

(2) Kommt ein Institut seinen Offenlegungspflichten in anderen als den in Artikel 432 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung genannten Fällen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig nach, kann die Bundesanstalt im Einzelfall Anordnungen treffen, die geeignet und erforderlich sind, die ordnungsgemäße Offenlegung der Informationen zu veranlassen. Die Bundesanstalt kann von den Artikeln 433 und 434 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung abweichende Zeitpunkte und Orte für die Veröffentlichung festlegen oder

Entwurf

die Offenlegung zusätzlicher Informationen verlangen.“

57. § 29 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Die Sätze 2 und 3 werden durch die folgenden Sätze ersetzt:

„Bei der Prüfung des Jahresabschlusses hat er insbesondere festzustellen, ob das Institut die Anzeigepflichten nach den §§ 11, 12a, 13d, 14 Absatz 1, §§ 51d und 51e sowie nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung, nach den §§ 15, 24 und 24a jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24 Absatz 4 Satz 1, nach § 24a auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24a Absatz 5 sowie die Anforderungen nach den §§ 10a und 10b, 11, 13 bis 13d, 18, 25 Absatz 1 und 2, § 25a Absatz 1 Satz 3 jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 25 Absatz 3, nach § 25a Absatz 5, nach § 25a Absatz 1 Satz 6 Nummer 1, Absatz 3 und 4, §§ 25b, 26a, 51d in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 51d Absatz 1 Satz 2, § 51e in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 51e Absatz 2 Satz 1 sowie nach den §§ 13 und 14 Absatz 1, jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 22, nach den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 sowie nach den Artikeln 376 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 13 Absatz 1 Satz 1 erfüllt hat. Ist ein Institut nach § 2a Absatz 1 freigestellt, hat der Prüfer den Fortbestand der in Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung genannten Voraussetzungen zu prüfen. Ist ein Institut nach § 2a Absatz 3 freigestellt, hat der Prüfer den Fortbestand der in Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung genannten Voraussetzungen zu prüfen.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

die Offenlegung zusätzlicher Informationen verlangen.“

57. § 29 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Die Sätze 2 und 3 werden durch die folgenden Sätze ersetzt:

„Bei der Prüfung des Jahresabschlusses hat er insbesondere festzustellen, ob das Institut die **folgenden** Anzeigepflichten und Anforderungen erfüllt hat:

1. die Anzeigepflichten nach den §§ 11, 12a, 14 Absatz 1 sowie nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung, nach den §§ 15, 24 und 24a jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24 Absatz 4 Satz 1, nach § 24a auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24a Absatz 5, sowie
2. die Anforderungen
 - a) nach den §§ 10a, 10c bis 10i jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5, nach den §§ 11, 13 bis 13c, 18, 25 Absatz 1 und 2, § 25a Absatz 1

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Satz 3 jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 25 Absatz 3 und § 25a Absatz 5 auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 25a Absatz 6, nach § 25a Absatz 1 Satz 6 Nummer 1, Absatz 3, nach den §§ 25b, 26a, nach den §§ 13 und 14 Absatz 1, jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 22,

- b) nach den §§ 17, 20, 23 und 27 des Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetzes,**
- c) nach Artikel 4 Absatz 1, 2 und 3 Unterabsatz 2, Artikel 9 Absatz 1 bis 4 sowie Artikel 11 Absatz 1 bis 10, 11 Unterabsatz 1 und Absatz 12 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012,**
- d) nach den Artikeln 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1, nach den Artikeln 387 bis 403 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 13 Absatz 1 Satz 1, nach den Artikeln 404 bis 409 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.**

Ist ein Institut nach § 2a Absatz 1 freigestellt, hat der Prüfer den Fortbestand der in Artikel 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung genannten Voraussetzungen zu prüfen. Ist ein Institut nach § 2a Absatz 3 freigestellt, hat der Prüfer den Fortbestand der in Artikel 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung genannten Voraussetzungen zu prüfen.“

bb) Im neuen Satz 6 werden nach der Angabe „§ 10 Abs. 4a bis 4c“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.

b) In Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „25c bis 25h“ durch die Angabe „25g bis 25m“ ersetzt.

58. § 31 wird wie folgt geändert:

a) Die Überschrift wird wie folgt gefasst:

„§ 31

Befreiungen; Verordnungsermächtigung“.

b) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Im einleitenden Satzteil werden nach dem Wort „Rechtsverordnung“ die Wörter „, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf,“ eingefügt.

bb) In Nummer 1 wird die Angabe „§ 10 Abs. 8 Satz 3, § 13 Abs. 1, § 13a Abs. 1,“ gestrichen

bb) Im neuen Satz 6 werden nach der Angabe „§ 10 Abs. 4a bis 4c“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung“ eingefügt.

b) u n v e r ä n d e r t

58. § 31 wird wie folgt geändert:

a) u n v e r ä n d e r t

b) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) u n v e r ä n d e r t

bb) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

und das Wort „Monatsausweisen“ durch das Wort „Finanzinformationen“ ersetzt.

cc) In Nummer 2 werden die Wörter „der Vorschriften der § 13 Abs. 3 sowie“ gestrichen und der Punkt am Ende durch ein Semikolon ersetzt.

dd) Folgende Nummer 3 wird angefügt:

„3. alle Institute, die keine CRR-Institute sind, oder Arten oder Gruppen von Instituten, die keine CRR-Institute sind, von Pflichten zur Anzeige bestimmter Kredite und Tatbestände nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 freistellen.“

c) In Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 13a Abs. 1 und 2,“ gestrichen.

d) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:

„(3) Ein *Institut, das übergeordnete Unternehmen oder das Institut nach Artikel 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung*, hat der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank die Absicht mitzuteilen, Artikel 17 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung für ein Unternehmen in Anspruch zu nehmen; es hat außerdem einmal jährlich in einer Sammelanzeige mitzuteilen, welche Unternehmen es nach Artikel 17 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung von der Zusammenfassung nach § 12a Absatz 1 Satz 1, § 25 Absatz 2 und nach den Artikeln 10 bis 16 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung ausgenommen hat.“

e) Die Absätze 4 und 6 werden aufgehoben.

59. § 32 Absatz 1 Satz 2 wird wie folgt geändert:

a) Nach Nummer 4 wird folgende Nummer 4a eingefügt:

„4a. die Angaben, die für die Beurteilung, ob die Geschäftsleiter über die zur Wahrnehmung ihrer Aufgabe ausreichende Zeit verfügen, erforderlich sind;“

b) Nach Nummer 6 wird folgende Nummer 6a eingefügt:

„6a. sofern an dem Institut keine bedeutenden Beteiligungen gehalten werden, die maximal 20 größten Anteilseigner;“

c) In Nummer 8 werden nach dem Wort „Tatsachen“ die Wörter „sowie Angaben, die für die Beurteilung erforderlich sind, ob sie der Wahrnehmung ihrer Aufgabe ausreichende Zeit widmen können“ eingefügt.

60. § 33 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Nummer 1 wird wie folgt geändert:

aaa) Im Satzteil vor Buchstabe a werden die Wörter „im Sinne des § 10 Abs. 2a Satz 1

Beschlüsse des 7. Ausschusses

cc) **u n v e r ä n d e r t**

dd) Folgende Nummer 3 wird angefügt:

„3. alle Institute, die keine CRR-Institute sind, oder Arten oder Gruppen von Instituten, die keine CRR-Institute sind, von Pflichten zur Anzeige bestimmter Kredite und Tatbestände nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 freistellen.“

c) **u n v e r ä n d e r t**

d) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:

„(3) Ein **übergeordnetes** Unternehmen nach § 10a hat der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank die Absicht mitzuteilen, Artikel 18 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung für ein Unternehmen in Anspruch zu nehmen; es hat außerdem einmal jährlich in einer Sammelanzeige mitzuteilen, welche Unternehmen es nach Artikel 18 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung von der Zusammenfassung nach § 12a Absatz 1 Satz 1, § 25 Absatz 2 und nach den Artikeln 10 bis 17 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung ausgenommen hat.“

e) **u n v e r ä n d e r t**

59. **u n v e r ä n d e r t**

60. § 33 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

Nr. 1 bis 6 und 8“ durch die Wörter „bestehend aus hartem Kernkapital“ ersetzt.

bbb) In Buchstabe d wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ ersetzt.

bb) In Nummer 4 werden die Wörter „§ 1 Abs. 2 Satz 2 oder 3“ durch die Angabe „§ 25c Absatz 4“ ersetzt.

cc) Nach Nummer 4 wird folgende Nummer 4a eingefügt:

„4a. Tatsachen vorliegen, aus denen sich ergibt, dass ein Geschäftsleiter nicht über die zur Wahrnehmung seiner Aufgaben ausreichende Zeit verfügt;“.

dd) Die bisherige Nummer 4a wird Nummer 4b und die Angabe „§ 1 Abs. 3a Satz 1“ wird durch die Wörter „Artikel 4 Nummer 63 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ und die Angabe „§ 1 Abs. 3a Satz 2“ wird durch die Wörter „Artikel 4 Nummer 68 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

b) Absatz 2 wird aufgehoben.

c) Dem Absatz 5 wird folgender Satz angefügt:

„Liegen innerhalb von zwölf Monaten ab Eingang des Antrags bei der Bundesanstalt trotz Aufforderung der Bundesanstalt, den Antrag innerhalb eines Monats zu vervollständigen, keine ausreichenden Angaben oder Unterlagen vor, die es der Bundesanstalt ermöglichen, über den Antrag zu befinden, ist der Antrag abzulehnen.“

61. In § 33a Satz 1 werden die Wörter „Artikel 151 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Artikel 137 der Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.

62. § 33b Satz 1 wird wie folgt geändert:

a) In Nummer 1 werden die Wörter „Tochter- oder Schwesterunternehmen eines Einlagenkreditinstituts, eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch die Wörter „Tochter- oder Schwestergesellschaft eines CRR-Instituts“ und das Wort „Mutterunternehmen“ durch das Wort „Muttersgesellschaft“ ersetzt.

b) In Nummer 2 werden die Wörter „ein Einlagenkreditinstitut, ein Wertpapierhandelsunternehmen“ durch die Wörter „ein CRR-Institut“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

bb) u n v e r ä n d e r t

cc) u n v e r ä n d e r t

dd) Die bisherige Nummer 4a wird Nummer 4b und die Angabe „§ 1 Abs. 3a Satz 1“ wird durch die Wörter „Artikel 4 Nummer 66 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ und die Angabe „§ 1 Abs. 3a Satz 2“ wird durch die Wörter „Artikel 4 Nummer 71 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

ee) Nummer 6 wird wie folgt gefasst:

„6. das Institut seine Hauptverwaltung und, soweit es sich um eine juristische Person und nicht um eine Zweigstelle im Sinne des § 53 handelt, seinen juristischen Sitz nicht im Inland hat;“.

b) Absatz 2 wird aufgehoben, Absätze 3 bis 5 werden zu Absätzen 2 bis 4.

c) Die Absätze 3 und 4 werden die Absätze 2 und 3.

d) Absatz 5 wird Absatz 4 und folgender Satz wird angefügt:

u n v e r ä n d e r t

61. In § 33a Satz 1 werden die Wörter „Artikel 151 der Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Artikel 147 der Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.

62. § 33b Satz 1 wird wie folgt geändert:

a) In Nummer 1 werden die Wörter „Einlagenkreditinstituts, eines Wertpapierhandelsunternehmens“ durch das Wort „CRR-Instituts“ ersetzt.

b) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

- c) Im Satzteil nach Nummer 2 wird das Wort „Herkunftsstaats“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
63. § 35 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) In Nummer 3 wird die Angabe „Abs. 3 Nr. 1 bis 3“ durch die Wörter „Absatz 2 Nummer 1 bis 3“ ersetzt.
- bb) In Nummer 4 Buchstabe a und b werden jeweils die Wörter „des nach § 10 maßgebenden haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 69 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung maßgebenden Eigenmittel“ ersetzt.
- cc) In Nummer 5 wird die Angabe „§ 10 Abs. 9“ durch die Wörter „Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.
- dd) In Nummer 6 wird der Punkt am Ende durch ein Semikolon ersetzt.
- ee) Die folgenden Nummern 7 und 8 werden angefügt:
- „7. gegen eine der Vorgaben aus Artikel 67 Absatz 1 der Richtlinie 2012/.../EU in der jeweils geltenden Fassung verstoßen wurde;
8. die in den Artikeln 87 bis 392 sowie 400 bis 415 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder die in den Artikeln 100 und 100a der Richtlinie 2012/.../EU niedergelegten aufsichtlichen Anforderungen nicht mehr erfüllt sind.“
- b) In Absatz 4 wird nach dem Wort „Bundesanstalt“ das Wort „unverzüglich“ eingefügt.
64. § 36 wird wie folgt gefasst:
- a) Die Überschrift wird wie folgt geändert:
- „§ 36
Abberufung von Geschäftsleitern
und von Mitgliedern des Verwaltungs-
oder Aufsichtsorgans“.
- b) In Absatz 2 werden nach den Wörtern „Bestimmungen dieses Gesetzes,“ die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2012,“ sowie nach den Wörtern „zur Durchführung dieser Gesetze erlassenen Verordnungen“ wird ein Komma und werden die Wörter „die zur Durchführung der Richtlinie 2012/.../EU und der Verordnung (EU) Nr. .../2012 erlassenen Rechtsakte“ eingefügt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:
- „(3) Die Bundesanstalt kann von den in § 25d Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmen die Abberufung einer der in § 25d Absatz 3 Satz 1 bezeichneten Person verlangen oder einer solchen Person die Ausübung ihrer Tätigkeit untersagen, wenn

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- c) u n v e r ä n d e r t
63. § 35 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) u n v e r ä n d e r t
- bb) In Nummer 4 Buchstabe a und b werden jeweils die Wörter „des nach § 10 maßgebenden haftenden Eigenkapitals“ durch die Wörter „der nach Artikel 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung maßgebenden Eigenmittel“ ersetzt.
- cc) In Nummer 5 wird die Angabe „§ 10 Abs. 9“ durch die Wörter „Artikel 97 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.
- dd) u n v e r ä n d e r t
- ee) Die folgenden Nummern 7 und 8 werden angefügt:
- „7. gegen eine der Vorgaben aus Artikel 67 Absatz 1 der Richtlinie 2013/.../EU in der jeweils geltenden Fassung verstoßen wurde;
8. die in den Artikeln 92 bis 403 sowie 411 bis 428 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder die in Artikel 104 und Artikel 105 der Richtlinie 2013/.../EU niedergelegten aufsichtlichen Anforderungen nicht mehr erfüllt sind.“
- b) u n v e r ä n d e r t
64. § 36 wird wie folgt gefasst:
- a) u n v e r ä n d e r t
- b) In Absatz 2 werden nach den Wörtern „Bestimmungen dieses Gesetzes,“ die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2013,“ sowie nach den Wörtern „zur Durchführung dieser Gesetze erlassenen Verordnungen“ wird ein Komma und werden die Wörter „die zur Durchführung der Richtlinie 2013/.../EU und der Verordnung (EU) Nr. .../2013 erlassenen Rechtsakte“ eingefügt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:
- „(3) Die Bundesanstalt kann von den in § 25d Absatz 3 Satz 1 genannten Unternehmen die Abberufung einer der in § 25d Absatz 3 Satz 1 bezeichneten Person verlangen oder einer solchen Person die Ausübung ihrer Tätigkeit untersagen, wenn

Entwurf

1. Tatsachen vorliegen, aus denen sich ergibt, dass die Person nicht zuverlässig ist,
2. Tatsachen vorliegen, aus denen sich ergibt, dass die Person nicht die erforderliche Sachkunde besitzt,
3. Tatsachen vorliegen, aus denen sich ergibt, dass die Person der Wahrnehmung ihrer Aufgaben nicht ausreichend Zeit widmet,
4. der Person wesentliche Verstöße des Unternehmens gegen die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung wegen sorgfaltswidriger Ausübung ihrer Überwachungs- und Kontrollfunktion verborgen geblieben sind und sie dieses sorgfaltswidrige Verhalten trotz Verwarnung durch die Bundesanstalt fortsetzt,
5. die Person nicht alles Erforderliche zur Beseitigung festgestellter Verstöße veranlasst hat und dies trotz Verwarnung durch die Bundesanstalt auch weiterhin unterlässt,
6. die Person bereits Geschäftsleiter desselben Unternehmens ist,
7. die Person Geschäftsleiter desselben Unternehmens war und bereits zwei ehemalige Geschäftsleiter des Unternehmens Mitglied des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans sind,
8. die Person mehr als *fünf* Kontrollmandate ausübt und die Bundesanstalt ihr nicht die Ausübung weiterer Mandate gestattet hat oder
9. die Person mehr als eine Geschäftsleiter- und *drei* Aufsichtsfunktionen ausübt und die Bundesanstalt ihr nicht die Ausübung weiterer Mandate gestattet hat.

Bei Instituten, die auf Grund ihrer Rechtsform einer besonderen Rechtsaufsicht unterliegen, erfolgt eine Maßnahme nach Satz 1 erst nach Anhörung der zuständigen Behörde für die Rechtsaufsicht über diese Institute. Soweit das Gericht auf Antrag des Aufsichtsrats ein Aufsichtsratsmitglied abzurufen hat, kann dieser Antrag bei Vorliegen der Voraussetzungen nach Satz 1 Nummer 1 bis 9 auch von der Bundesanstalt gestellt werden, wenn der Aufsichtsrat dem Abberufungsverlangen der Aufsichtsbehörde nicht nachgekommen ist. Die Abberufung von Arbeitnehmervertretern im Aufsichtsrat erfolgt allein nach den Vorschriften der Mitbestimmungsgesetze.“

65. § 38 Absatz 2 wird wie folgt geändert:

- a) In Satz 1 wird das Wort „allgemeine“ durch die Wörter „oder seiner Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen“ ersetzt.
- b) In Satz 2 werden nach den Wörtern „zur Abwicklung“ die Wörter „der Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen“ eingefügt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. **u n v e r ä n d e r t**
5. **u n v e r ä n d e r t**
6. **u n v e r ä n d e r t**
7. **u n v e r ä n d e r t**
8. die Person mehr als **vier** Kontrollmandate ausübt und die Bundesanstalt ihr nicht die Ausübung weiterer Mandate gestattet hat oder
9. die Person mehr als eine Geschäftsleiter- und **zwei** Aufsichtsfunktionen ausübt und die Bundesanstalt ihr nicht die Ausübung weiterer Mandate gestattet hat.

Bei Instituten, die auf Grund ihrer Rechtsform einer besonderen Rechtsaufsicht unterliegen, erfolgt eine Maßnahme nach Satz 1 erst nach Anhörung der zuständigen Behörde für die Rechtsaufsicht über diese Institute. Soweit das Gericht auf Antrag des Aufsichtsrats ein Aufsichtsratsmitglied abzurufen hat, kann dieser Antrag bei Vorliegen der Voraussetzungen nach Satz 1 Nummer 1 bis 9 auch von der Bundesanstalt gestellt werden, wenn der Aufsichtsrat dem Abberufungsverlangen der Aufsichtsbehörde nicht nachgekommen ist. Die Abberufung von Arbeitnehmervertretern im Aufsichtsrat erfolgt allein nach den Vorschriften der Mitbestimmungsgesetze.“

65. **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

66. § 44 wird wie folgt geändert:
- a) *In Absatz 1 Satz 2 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.*
- b) *In Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 10a Abs. 1 bis 5“ durch die Angabe „§ 10a“ und die Angabe „§ 10a Abs. 3“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 1“ ersetzt.*
- c) *In Absatz 2a Satz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 1 Satz 2, Abs. 4 oder Abs. 5“ durch die Angabe „§ 10a“ und wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.*
- d) *In Absatz 3 Satz 1 werden die Wörter „§ 10a Abs. 6 bis 11, § 13b Abs. 3 und § 25 Abs. 2 und 3“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 4 bis 7, § 25 Absatz 2 und 3 und nach den Artikeln 10 bis 15 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.*

Beschlüsse des 7. Ausschusses

66. § 44 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird **wie folgt geändert**:
- aa) **In Satz 1 wird nach den Wörtern „Geschäftsangelegenheiten zu erteilen“ das Wort „und“ durch ein Komma ersetzt und nach den Wörtern „Unterlagen vorzulegen“ werden die Wörter „und erforderlichenfalls Kopien anzufertigen“ eingefügt.**
- bb) **In Satz 2 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.**
- b) Absatz 2 Satz 1 wird **wie folgt gefasst**:
- „Ein nachgeordnetes Unternehmen im Sinne des § 10a, eine Finanzholding-Gesellschaft an der Spitze einer Finanzholding-Gruppe im Sinne des § 10a, eine gemischte Finanzholding-Gesellschaft an der Spitze einer gemischten Finanzholding-Gruppe im Sinne des § 10a oder eine gemischte Holding-Gesellschaft sowie ein Mitglied eines Organs eines solchen Unternehmens haben der Bundesanstalt, den Personen und Einrichtungen, deren sich die Bundesanstalt bei der Durchführung ihrer Aufgaben bedient, sowie der Deutschen Bundesbank auf Verlangen Auskünfte zu erteilen, Unterlagen vorzulegen und erforderlichenfalls Kopien anzufertigen, um die Richtigkeit der Auskünfte oder der übermittelten Daten zu überprüfen, die für die Aufsicht auf zusammengefasster Basis erforderlich sind oder die in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 25 Absatz 3 Satz 1 zu übermitteln sind.“**
- c) Absatz 2a wird **wie folgt geändert**:
- aa) **In Satz 1 wird das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und nach den Wörtern „gemischte Finanzholding-Gruppe“ werden die Wörter „oder gemischte Holding-Gruppe“ eingefügt.**
- bb) **In Satz 2 werden die Wörter „§ 10a Abs. 1 Satz 2, Abs. 4 oder Abs. 5“ durch die Angabe „§ 10a“ und wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.**
- d) In Absatz 3 Satz 1 werden die Wörter „§ 10a Abs. 6 bis 11, § 13b Abs. 3 und § 25 Abs. 2 und 3“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 4 bis 7, § 25 Absatz 2 und 3 und nach den Artikeln 10 bis 16 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

Entwurf

67. § 44a wird wie folgt geändert:
- a) In Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „Mutterunternehmen“ durch das Wort „Muttersgesellschaft“, das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ und das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Richtlinie 2012/.../EU“ ersetzt.
 - b) In Absatz 2 Satz 1 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2012/.../EU, der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
 - c) In Absatz 3 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“, das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ und die Wörter „§ 31 Abs. 3 Satz 1 oder Satz 4“ durch die Wörter „Artikel 17 Absatz 1 oder Absatz 2 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
68. § 45 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
 - aa) In Satz 1 werden im einleitenden Satzteil nach den Wörtern „Ertragsentwicklung eines Instituts“ die Wörter „oder andere Umstände“ eingefügt, werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3“ ersetzt, wird nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51d Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51e“ eingefügt.
 - bb) Satz 2 wird wie folgt geändert:
 - aaa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3“ ersetzt, wird nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51d Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51e“ eingefügt.
 - bbb) In den Nummern 1 und 2 werden jeweils die Wörter „der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 9“ durch die Wörter „den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 oder die Kennziffer nach der Rechtsverordnung nach § 51d Absatz 1 Satz 2“ ersetzt und werden nach den Wörtern „nach § 11 Absatz 1“ jeweils die Wörter „oder der Rechtsverordnung nach § 51e Absatz 2 Satz 1“ eingefügt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

67. § 44a wird wie folgt geändert:
- a) In Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Angabe „Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.
 - b) In Absatz 2 Satz 1 wird das Wort „Bankenrichtlinie“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU, der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
 - c) In Absatz 3 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ und die Wörter „§ 31 Abs. 3 Satz 1 oder Satz 4“ durch die Wörter „Artikel 18 Absatz 1 oder Absatz 2 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
68. § 45 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
 - aa) In Satz 1 werden im einleitenden Satzteil nach den Wörtern „Ertragsentwicklung eines Instituts“ die Wörter „oder andere Umstände“ eingefügt, werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3 **und 4**“ ersetzt, wird nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51a Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51b“ eingefügt.
 - bb) Satz 2 wird wie folgt geändert:
 - aaa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3 **und 4**“ ersetzt, wird nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51a Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51b“ eingefügt.
 - bbb) In den Nummern 1 und 2 werden jeweils die Wörter „der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 9“ durch die Wörter „den Artikeln 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder der Rechtsverordnung nach § 10 Absatz 1 Satz 1 oder die Kennziffer nach der Rechtsverordnung nach § 51a Absatz 1 Satz 2“ ersetzt und werden nach den Wörtern „nach § 11 Absatz 1“ jeweils die Wörter „oder der Rechtsverordnung nach § 51b Absatz 2 Satz 1“ eingefügt.

Entwurf

- cc) In Satz 3 werden die Wörter „Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 bis 6“ durch die Wörter „Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 bis 7“ und die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3“ ersetzt, wird nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51d Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51e“ eingefügt.
- b) Absatz 2 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung, des § 10 Absatz 3“ ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder entspricht bei einem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung das Eigenkapital nicht den Anforderungen des § 51d Absatz 1 und Absatz 2 oder § 45b Absatz 1 Satz 2 oder die Anlage seiner Mittel nicht den Anforderungen des § 51e“ eingefügt.
- bb) In Nummer 3 werden die Wörter „, außer solchen nach § 10 Absatz 5a,“ gestrichen.
- cc) Nach Nummer 5 wird folgende Nummer 5a eingefügt:
- „5a. anordnen, dass das Institut den Jahresgesamtbetrag, den es für die variable Vergütung aller Geschäftsleiter und Mitarbeiter vorsieht (Gesamtbetrag der variablen Vergütungen), auf einen bestimmten Anteil des Jahresergebnisses beschränkt oder vollständig streicht; dies gilt nicht für variable Vergütungsbestandteile, die durch Tarifvertrag oder in seinem Geltungsbereich durch Vereinbarung der Arbeitsvertragsparteien über die Anwendung der tarifvertraglichen Regelungen oder auf Grund eines Tarifvertrags in einer Betriebs- oder Dienstvereinbarung vereinbart sind;“.
- c) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:
- „(3) Die Absätze 1 und 2 Satz 1 Nummer 1 bis 3 und 5 bis 7 sind auf übergeordnete Unternehmen im Sinne des § 10a sowie auf Institute, die nach Artikel 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 zur Unterkonsolidierung verpflichtet sind, entsprechend anzuwenden, wenn die zusammengefassten Eigenmittel der gruppenangehörigen Unternehmen den Anforderungen der Artikel 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 45b Absatz 1 nicht entsprechen. Bei einem gruppenangehörigen Institut, das nach

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- cc) In Satz 3 werden die Wörter „Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 bis 6“ durch die Wörter „Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 bis 7“ und die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 10 Absatz 3 **und 4**“ ersetzt, werden nach den Wörtern „des § 45b Absatz 1 Satz 2“ das Wort „oder“ durch ein Komma ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder des § 51a Absatz 1 oder Absatz 2 oder des § 51b“ eingefügt.
- b) Absatz 2 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „des § 10 Absatz 1 oder Absatz 1b“ durch die Wörter „der Artikel 24 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung, des § 10 Absatz 3 **und 4**“ ersetzt und werden nach der Angabe „des § 11“ die Wörter „oder entspricht bei einem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung das **haftende** Eigenkapital nicht den Anforderungen des § 51a Absatz 1 und Absatz 2 oder § 45b Absatz 1 Satz 2 oder die Anlage seiner Mittel nicht den Anforderungen des § 51b“ eingefügt.
- bb) In Nummer 3 **wird vor dem Wort „Erträgen“ das Wort „gewinnabhängige“ eingefügt und nach dem Wort „Eigenmittelinstrumente“ werden das Komma und die Wörter „außer solchen nach § 10 Absatz 5a,“ gestrichen.**
- cc) **u n v e r ä n d e r t**
- c) Absatz 3 wird wie folgt gefasst:
- „(3) Die Absätze 1 und 2 Satz 1 Nummer 1 bis 3 und 5 bis 7 sind auf übergeordnete Unternehmen im Sinne des § 10a sowie auf Institute, die nach Artikel 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zur Unterkonsolidierung verpflichtet sind, entsprechend anzuwenden, wenn die zusammengefassten Eigenmittel der gruppenangehörigen Unternehmen den Anforderungen der Artikel 24 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung oder des § 45b Absatz 1 nicht entsprechen. Bei einem gruppenangehörigen Institut, das nach

Entwurf

§ 2a Absatz 1 freigestellt ist, kann die Bundesanstalt die Anwendung der Freistellung hinsichtlich der Vorschriften der Artikel 22 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung vorübergehend vollständig oder teilweise aussetzen.“

- d) In Absatz 5 werden die Sätze 5 bis 9 durch die folgenden Sätze ersetzt:

„Nach oder zusammen mit einer Untersagung der Auszahlung von variablen Vergütungsbestandteilen gemäß Absatz 2 Satz 1 Nummer 6 kann die Bundesanstalt anordnen, dass die Ansprüche auf Gewährung variabler Vergütungsbestandteile ganz oder teilweise erlöschen, wenn

1. das Institut bei oder innerhalb eines Zeitraums von zwei Jahren nach einer Untersagung der Auszahlung außerordentliche staatliche Unterstützung, einschließlich Maßnahmen nach dem Restrukturierungsfondsgesetz oder dem Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz, in Anspruch nimmt und die Voraussetzungen für die Untersagung der Auszahlung bis zu diesem Zeitpunkt nicht weggefallen sind oder allein auf Grund dieser Maßnahmen weggefallen sind,
2. bei oder innerhalb eines Zeitraums von zwei Jahren nach einer Untersagung der Auszahlung eine Anordnung der Bundesanstalt nach Absatz 2 Nummer 1 bis 7 getroffen wird oder schon besteht oder
3. bei oder innerhalb eines Zeitraums von zwei Jahren nach einer Untersagung der Auszahlung Maßnahmen nach § 46 oder nach § 48a getroffen werden.

Eine solche Anordnung darf insbesondere auch ergehen, wenn

1. diese Ansprüche auf Gewährung variabler Vergütungsbestandteile aufgrund solcher Regelungen eines Vergütungssystems eines Instituts entstanden sind, die den aufsichtsrechtlichen Anforderungen dieses Gesetzes an angemessene, transparente und auf eine nachhaltige Entwicklung des Instituts ausgerichtete Vergütungssysteme widersprechen, oder
2. anzunehmen ist, dass ohne die Gewährung finanzieller Leistungen des Restrukturierungsfonds oder des Finanzmarktstabilisierungsfonds das Institut nicht in der Lage gewesen wäre, die variablen Vergütungsbestandteile zu gewähren; ist anzunehmen, dass das Institut einen Teil der variablen Vergütungsbestandteile hätte gewähren können, sind die variablen Vergütungsbestandteile angemessen zu kürzen.

Die Bundesanstalt kann Anordnungen nach Satz 5 und nach Absatz 2 Satz 1 Nummer 5a und 6 auch treffen, wenn ein Institut außerordentliche staatliche Unterstützung, einschließlich Maßnahmen nach dem Restrukturierungsfondsgesetz oder dem Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz, in Anspruch nimmt

Beschlüsse des 7. Ausschusses

§ 2a Absatz 1 freigestellt ist, kann die Bundesanstalt die Anwendung der Freistellung hinsichtlich der Vorschriften der Artikel 24 bis 403 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung vorübergehend vollständig oder teilweise aussetzen.“

- d) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

und die Anordnung zur Erhaltung einer soliden Eigenkapital- oder Liquiditätsausstattung des Instituts und einer frühzeitigen Beendigung der staatlichen Unterstützung geboten ist. Nimmt ein Institut staatliche Unterstützung in Anspruch, kann die Bundesanstalt außerdem die Auszahlung von variablen Vergütungsbestandteilen an Organmitglieder und Geschäftsleiter des Instituts ganz oder teilweise untersagen und das Erlöschen der entsprechenden Ansprüche anordnen; eine solche Anordnung ergeht nicht, soweit die Auszahlung oder der Fortbestand der Ansprüche trotz des Vorliegens der Voraussetzungen der Untersagung und der in Satz 6 genannten Umstände gerechtfertigt ist. Die Sätze 5 bis 7 gelten nicht, soweit die Ansprüche auf Gewährung variabler Vergütung vor dem 1. Januar 2011 entstanden sind. Satz 8 gilt nicht, soweit die Ansprüche auf Gewährung variabler Vergütung vor dem 1. Januar 2012 entstanden sind. Institute müssen der Anordnungsbefugnis nach Absatz 2 Satz 1 Nummer 5a und 6 und den Regelungen in den Sätzen 5 bis 8 in entsprechenden vertraglichen Vereinbarungen mit ihren Organmitgliedern, Geschäftsleitern und Mitarbeitern Rechnung tragen. Soweit vertragliche Vereinbarungen über die Gewährung einer variablen Vergütung einer Anordnung nach Absatz 2 Satz 1 Nummer 5a und 6 oder den Regelungen in den Sätzen 5 bis 8 entgegenstehen, können aus ihnen keine Rechte hergeleitet werden.“

e) In den Absätzen 6 und 7 werden *nach den Wörtern* „§ 10 Absatz 1b Satz 2“ die *Wörter* „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.

69. § 45a wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 1 oder 2 oder § 13b Abs. 2“ durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.

bb) In Nummer 1 wird die Angabe „§ 10a oder § 13b“ durch die Wörter „Artikel 10 bis 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ und werden die Wörter „§ 10a Abs. 13 Satz 2 oder § 13b Abs. 5 in Verbindung mit § 10a Abs. 13 Satz 2“ durch die Wörter „Artikel 10 Absatz 1 Satz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

b) In Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 10a Abs. 1 bis 5“ durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.

70. § 45b wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 werden die Wörter „§ 25a Absatz 1 Satz 8“ durch die Wörter „§ 25a Absatz 2 Satz 2“ und die Wörter „§ 25a Absatz 3 Satz 1“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

e) In den Absätzen 6 und 7 werden **die Wörter** „§ 10 Absatz 1b Satz 2“ **jeweils durch die Angabe „§ 10 Absatz 4“ ersetzt.**

69. § 45a wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Im einleitenden Satzteil werden die Wörter „§ 10a Absatz 3 Satz 1 oder 2 oder § 13b Absatz 2“ **und die Wörter „§ 10 Absatz 3a Satz 1 oder 2 oder § 13b Absatz 2“ jeweils** durch die Angabe „§ 10a“ ersetzt.

bb) In Nummer 1 wird die Angabe „§ 10a oder § 13b“ durch die Wörter „Artikel 10 bis 22 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ und werden die Wörter „§ 10a Absatz 13 Satz 2 oder § 13b Absatz 5 in Verbindung mit § 10a Absatz 13 Satz 2“ durch die Wörter „Artikel 10 Absatz 1 Satz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

b) **u n v e r ä n d e r t**

70. § 45b wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

bb) *In Satz 2 werden nach dem Wort „Anforderungen“ die Wörter „nach den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung,“ eingefügt und wird die Angabe „§ 10 Abs. 1 Satz 9“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 1 Satz 1“ und die Angabe „§ 10 Abs. 1b“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 3 oder die bei Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung über die Anforderungen der Rechtsverordnung nach § 51d Absatz 1 Satz 2 und eine Anordnung nach § 51d Absatz 2“ ersetzt.*

b) Absatz 2 wird wie folgt gefasst:

„(2) Absatz 1 ist entsprechend auf das jeweilige übergeordnete Unternehmen im Sinne des § 10a sowie auf ein Institut, das nach Artikel 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 zur Unterkonsolidierung verpflichtet ist, anzuwenden, wenn eine Institutsgruppe, eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe entgegen § 25a Absatz 1 und § 25b nicht über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation verfügt; Absatz 1 Satz 1 Nummer 3 ist mit der Maßgabe entsprechend anzuwenden, dass die Bundesanstalt statt einer Untersagung oder Beschränkung der Gewährung von Krediten, die für die Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe nach Maßgabe der Artikel 376 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung geltenden Großkreditobergrenzen herabsetzen kann. Verfügt eine Zweigniederlassung des Instituts in einem Drittstaat nicht über eine angemessene Geschäftsorganisation oder ist sie nicht in der Lage, die zur Beurteilung ihrer Geschäftsorganisation oder die zur Einbeziehung in die Institutsorganisation erforderlichen Angaben zur Verfügung zu stellen, oder wird sie in dem Drittstaat nicht effektiv beaufsichtigt oder ist die für die Zweigniederlassung zuständige Aufsichtsstelle nicht zu einer befriedigenden Zusammenarbeit mit der Bundesanstalt bereit, kann die Bundesanstalt auch die Geschäftstätigkeit der Zweigniederlassung beschränken oder ihre Schließung und Abwicklung anordnen.“

71. § 45c wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) In Nummer 3 werden die Wörter „§ 36 Absatz 3 Satz 3 oder Satz 4“ durch die Wörter „§ 36 Absatz 3 Nummer 1 bis 9“ ersetzt.

bb) In Nummer 7a werden jeweils nach den Wörtern „§ 10 Absatz 1b Satz 7“ und „§ 10 Absatz 1b Satz 2“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

bb) Satz 2 wird **wie folgt gefasst:**

„Die Bundesanstalt ist berechtigt, zusätzlich zu Maßnahmen nach Satz 1 eine Erhöhung der Eigenmittelanforderungen nach § 10 Absatz 3 Satz 2 Nummer 10 oder bei Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung nach § 51a Absatz 2 Nummer 4 anzuordnen.“

b) Absatz 2 wird wie folgt gefasst:

„(2) Absatz 1 ist entsprechend auf das jeweilige übergeordnete Unternehmen im Sinne des § 10a sowie auf ein Institut, das nach Artikel 21 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zur Unterkonsolidierung verpflichtet ist, anzuwenden, wenn eine Institutsgruppe, eine Finanzholding-Gruppe oder eine gemischte Finanzholding-Gruppe entgegen § 25a Absatz 1 und § 25b nicht über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation verfügt; Absatz 1 Satz 1 Nummer 3 ist mit der Maßgabe entsprechend anzuwenden, dass die Bundesanstalt statt einer Untersagung oder Beschränkung der Gewährung von Krediten, die für die Institutsgruppe, Finanzholding-Gruppe oder gemischte Finanzholding-Gruppe nach Maßgabe der Artikel 387 bis 403 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung geltenden Großkreditobergrenzen herabsetzen kann. Verfügt eine Zweigniederlassung des Instituts in einem Drittstaat nicht über eine angemessene Geschäftsorganisation oder ist sie nicht in der Lage, die zur Beurteilung ihrer Geschäftsorganisation oder die zur Einbeziehung in die Institutsorganisation erforderlichen Angaben zur Verfügung zu stellen, oder wird sie in dem Drittstaat nicht effektiv beaufsichtigt oder ist die für die Zweigniederlassung zuständige Aufsichtsstelle nicht zu einer befriedigenden Zusammenarbeit mit der Bundesanstalt bereit, kann die Bundesanstalt auch die Geschäftstätigkeit der Zweigniederlassung beschränken oder ihre Schließung und Abwicklung anordnen.“

71. § 45c wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

aa) **u n v e r ä n d e r t**

bb) In Nummer 7a **wird die Angabe „§ 10 Absatz 1b Satz 7“ durch die Angabe „§ 10 Absatz 4 Satz 6“ und die Angabe „§ 10 Absatz 1b Satz 2“ durch die Angabe „§ 10 Absatz 4 Satz 1“ ersetzt.**

Entwurf

- b) In Absatz 8 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt und werden nach dem Wort „Finanzholding-Gesellschaften“ die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gesellschaften“ eingefügt.
72. § 46 Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- a) Nach Satz 3 wird folgender Satz eingefügt:
- „Dabei kann sie insbesondere die Erstattung von Zahlungen anordnen, die entgegen einer Anordnung nach Absatz 1 Satz 2 Nummer 6 entgegengenommen worden sind oder beim Institut eingegangen sind.“
- b) Im neuen Satz 7 werden die Wörter „, und im Rahmen des von einem zentralen Kontrahenten betriebenen Systems“ gestrichen.
- c) Folgender Satz wird angefügt:
- „Die Anordnung von Sicherungsmaßnahmen nach § 21 der Insolvenzordnung berührt nicht die Wirksamkeit der Erstattung einer Zahlung *an ein System nach § 1 Absatz 16*, die entgegen einer Anordnung nach Absatz 1 Satz 2 Nummer 6 *von dem System* über eine zwischengeschaltete Stelle entgegengenommen worden ist oder eingegangen ist oder beim Institut eingegangen ist und deren Erstattung die Bundesanstalt nach Satz 4 angeordnet hat.“
73. § 46b Absatz 1 wird wie folgt geändert:

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) In Absatz 8 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7 **oder § 10a Absatz 3a Satz 6 oder Satz 7**“ durch die **Angabe** „§ 10a“ ersetzt.
72. § 46 Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- a) **u n v e r ä n d e r t**
- b) **u n v e r ä n d e r t**
- c) Folgender Satz wird angefügt:
- „Die Anordnung von Sicherungsmaßnahmen nach § 21 der Insolvenzordnung berührt nicht die Wirksamkeit der Erstattung einer Zahlung, die entgegen einer Anordnung nach Absatz 1 Satz 2 Nummer 6 **über ein** System oder über eine zwischengeschaltete Stelle entgegengenommen worden ist oder eingegangen ist oder beim Institut eingegangen ist und deren Erstattung die Bundesanstalt nach Satz 4 angeordnet hat.“
73. § 46b Absatz 1 wird wie folgt **gefasst**:
- „(1) Wird ein Institut, das eine Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb im Inland besitzt, oder eine nach § 10a als übergeordnetes Unternehmen geltende Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft zahlungsunfähig oder tritt Überschuldung ein, so haben die Geschäftsleiter, bei einem in der Rechtsform des Einzelkaufmanns betriebenen Institut der Inhaber und die Personen, die die Geschäfte der Finanzholding-Gesellschaft oder der gemischten Finanzholding-Gesellschaft tatsächlich führen, dies der Bundesanstalt unter Beifügung aussagefähiger Unterlagen unverzüglich anzuzeigen; die im ersten Halbsatz bezeichneten Personen haben eine solche Anzeige unter Beifügung entsprechender Unterlagen auch dann vorzunehmen, wenn das Institut oder die nach § 10a als übergeordnetes Unternehmen geltende Finanzholding-Gesellschaft oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft voraussichtlich nicht in der Lage sein wird, die bestehenden Zahlungsverpflichtungen im Zeitpunkt der Fälligkeit zu erfüllen (drohende Zahlungsunfähigkeit). Soweit diese Personen nach anderen Rechtsvorschriften verpflichtet sind, bei Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung die Eröffnung des Insolvenzverfahrens zu beantragen, tritt an die Stelle der Antragspflicht die Anzeigepflicht nach Satz 1. Das Insolvenzverfahren über das Vermögen eines Instituts oder einer nach § 10a als übergeordnetes Unternehmen geltenden Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft findet im Falle der Zahlungsunfähigkeit, der Überschuldung oder un-**

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

ter den Voraussetzungen des Satzes 5 auch im Falle der drohenden Zahlungsunfähigkeit statt. Der Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens über das Vermögen des Instituts oder der nach § 10a als übergeordnetes Unternehmen geltenden Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft kann nur von der Bundesanstalt gestellt werden. Im Falle der drohenden Zahlungsunfähigkeit darf die Bundesanstalt den Antrag jedoch nur mit Zustimmung des Instituts und im Falle einer nach § 10a als übergeordnetes Unternehmen geltenden Finanzholding-Gesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft mit deren Zustimmung stellen. Vor der Bestellung des Insolvenzverwalters hat das Insolvenzgericht die Bundesanstalt zu dessen Eignung zu hören. Der Bundesanstalt ist der Eröffnungsbeschluss besonders zuzustellen. Das Insolvenzgericht übersendet der Bundesanstalt alle weiteren, das Verfahren betreffenden Beschlüsse und erteilt auf Anfrage Auskunft zum Stand und Fortgang des Verfahrens. Die Bundesanstalt kann Einsicht in die Insolvenzakten nehmen.“

a) Satz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Im ersten Halbsatz werden nach den Wörtern „Wird ein Institut“ die Wörter „das eine Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb im Inland besitzt,“ eingefügt und werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt und werden nach dem Wort „Finanzholding-Gesellschaft“ die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft“ eingefügt.

bb) Im zweiten Halbsatz werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt und werden nach dem Wort „Finanzholding-Gesellschaft“ die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft“ eingefügt.

b) In den Sätzen 3 und 4 werden jeweils die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt und werden jeweils nach dem Wort „Finanzholding-Gesellschaft“ die Wörter „oder gemischte Finanzholding-Gesellschaft“ eingefügt.

c) In Satz 5 werden die Wörter „§ 10a Abs. 3 Satz 6 oder 7“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 2 Satz 2 oder 3“ ersetzt.

74. § 46d wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.

b) In Absatz 2 Satz 1 wird das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ und das Wort „Aufnahmestaaten“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaaten“ ersetzt.

c) In Absatz 3 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“ und

a) entfällt

b) entfällt

c) entfällt

74. un verändert

Entwurf

das Wort „Aufnahmestaat“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaat“ ersetzt.

- d) Absatz 4 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“ ersetzt.
 - bb) In Satz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ ersetzt.
- e) In Absatz 5 wird jeweils das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.

75. § 46e wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) Das Wort „Einlagenkreditinstituts“ wird jeweils durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“ ersetzt.
 - bb) In Satz 1 wird das Wort „Herkunftsstaates“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
 - cc) In Satz 2 wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ ersetzt.
- b) In Absatz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
- c) In Absatz 3 wird jeweils das Wort „Aufnahmestaaten“ durch das Wort „Aufnahmemitgliedstaaten“ ersetzt.

76. § 48b wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Nummer 1 werden die Wörter „das verfügbare Kernkapital das nach § 10 Absatz 1 erforderliche Kernkapital“ durch die Wörter „das verfügbare harte Kernkapital nach Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 das erforderliche harte Kernkapital“ ersetzt.
 - bb) In Nummer 2 werden die Wörter „das modifizierte verfügbare Eigenkapital die nach § 10 Absatz 1“ durch die Wörter „die verfügbaren Eigenmittel nach Artikel 69 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 die erforderlichen Eigenmittel“ ersetzt.
 - cc) In Satz 3 wird die Angabe „§ 10 Absatz 1b“ durch die *Angabe* „§ 10 Absatz 3“ ersetzt.

b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:

- aa) Satz 1 wird wie folgt gefasst:
- „Eine Systemgefährdung liegt vor, wenn zu besorgen ist, dass sich die Bestandsgefährdung des Kreditinstituts in der konkreten Marktsituation in erheblicher Weise negativ auf andere Unternehmen des Finanzsektors, auf die Finanzmärkte, auf das allgemeine Vertrauen der Einleger und anderen Marktteilnehmer in die Funktionsfähigkeit des Finanzsystems oder auf die Realwirtschaft auswirkt.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

75. *u n v e r ä n d e r t*

76. § 48b wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Nummer 1 werden die Wörter „das verfügbare Kernkapital das nach § 10 Absatz 1 erforderliche Kernkapital“ durch die Wörter „das verfügbare harte Kernkapital nach Artikel **50** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 das erforderliche harte Kernkapital“ ersetzt.
 - bb) In Nummer 2 werden die Wörter „das modifizierte verfügbare Eigenkapital die nach § 10 Absatz 1“ durch die Wörter „die verfügbaren Eigenmittel nach Artikel **72** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 die erforderlichen Eigenmittel“ ersetzt.
 - cc) In Satz 3 wird die Angabe „§ 10 Absatz 1b“ durch die **Wörter** „§ 10 Absatz 3 **und 4**“ ersetzt.

b) *u n v e r ä n d e r t*

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

bb) Satz 2 wird wie folgt geändert:

aaa) In Nummer 5 wird nach den Wörtern „auf den Finanzmarkt“ das Wort „und“ durch ein Komma und nach den Wörtern „die Funktionsfähigkeit des Finanzmarktes“ der Punkt durch die Wörter „und die Realwirtschaft,“ ersetzt.

bbb) Nach Nummer 5 werden folgende Nummern 6 bis 8 angefügt:

„6. die Ersetzbarkeit der von dem Institut angebotenen Dienstleistungen und technischen Systeme,

7. die Komplexität der vom Institut mit anderen Marktteilnehmern abgeschlossenen Geschäfte,

8. die Art, der Umfang und die Komplexität der vom Institut grenzüberschreitend abgeschlossenen Geschäfte sowie die Ersetzbarkeit der grenzüberschreitend angebotenen Dienstleistungen und technischen Systeme.“

77. In § 48c Absatz 5 Satz 1 Nummer 6 werden die Wörter „§ 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1 bis 6“ durch die Wörter „Artikels 24 Absatz 1 Buchstabe a bis e der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

78. § 48j wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 191, 192 und 289 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

b) In Absatz 5 Satz 2 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 191, 192 und 289 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

79. In § 48k Absatz 2 Satz 3 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 191, 192 und 289 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

80. In § 48o Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 1 oder 1b“ durch die Wörter „den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung, einer Anordnung nach § 10 Absatz 3, der Rechtsverordnung nach § 51d Absatz 1, einer Anordnung nach § 51d Absatz 2“ ersetzt.

81. In § 48p Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 1 oder 1b“ durch die Wörter „den Artikeln 87 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung, einer Anordnung nach § 10 Absatz 3, der Rechtsverordnung nach § 51d Absatz 1, einer Anordnung nach § 51d Absatz 2“ ersetzt.

77. In § 48c Absatz 5 Satz 1 Nummer 6 werden die Wörter „§ 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1 bis 6“ durch die Wörter „Artikels 26 Absatz 1 Buchstabe a bis e der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

78. § 48j wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 195, 196 und 295 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

b) In Absatz 5 Satz 2 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 195, 196 und 295 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

79. In § 48k Absatz 2 Satz 3 werden die Wörter „§ 206 Absatz 1 der Solvabilitätsverordnung“ durch die Wörter „den Artikeln 195, 196 und 295 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.

80. In § 48o Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 1 oder 1b“ durch die Wörter „den Artikeln 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung, einer Anordnung nach § 10 Absatz 3 und 4, der Rechtsverordnung nach § 51a Absatz 1, einer Anordnung nach § 51a Absatz 2“ ersetzt.

81. In § 48p Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 1 oder 1b“ durch die Wörter „den Artikeln 92 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung, einer Anordnung nach § 10 Absatz 3 und 4, der Rechtsverordnung nach § 51a Absatz 1, einer Anordnung nach § 51a Absatz 2“ ersetzt.

Entwurf

82. Nach § 48s wird folgender neuer § 48t eingefügt:

„§ 48t

Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken

(1) Stellt der Ausschuss für Finanzstabilität Veränderungen in der Intensität des makroprudenziellen oder des systemischen Risikos im Sinne des Artikels 443a Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 fest, die zu einer Störung mit bedeutenden Auswirkungen auf das nationale Finanzsystem und die Realwirtschaft im Inland führen können, auf die besser mit nationalen Maßnahmen reagiert werden soll, kann die Bundesanstalt auf Aufforderung des Ausschusses für Finanzstabilität im Wege der Allgemeinverfügung gegenüber allen oder einer Gruppe der der Aufsicht der Bundesanstalt nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../2012 unterliegenden Institute und Unternehmen von folgenden Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung für die Dauer von bis zu zwei Jahren abweichen, um die festgestellten Veränderungen in der Intensität des makroprudenziellen oder des systemischen Risikos zu vermindern, durch Erhöhung

1. der Eigenmittelanforderungen nach Artikel 87 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung,
2. der Anforderungen für Großkredite nach den Artikeln 381 sowie 384 bis 392 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung,
3. der Offenlegungspflichten nach den Artikeln 418 bis 440 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung,
4. des Kapitalerhaltungspuffers nach § 10c,
5. der Liquiditätsanforderungen nach Teil 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung oder
6. der Risikogewichte im Kreditrisiko-Standardansatz und im auf internen Ratings basierenden Ansatz für Kredite für Wohnimmobilien und gewerbliche Immobilien sowie für Forderungen, die von Instituten und Unternehmen untereinander innerhalb des Finanzsektors bestehen.

Die Bundesanstalt kann die Allgemeinverfügung nach Satz 1 erst dann erlassen, wenn sie die für die Gefährdung der Finanzstabilität auf nationaler Ebene erforderlichen Nachweise nach Artikel 443a Absatz 1 Buchstabe a bis e der Verordnung (EU) Nr. .../2012 einschließlich der in Satz 1 vorgesehenen nationalen Maßnahmen, die Artikel 443a Absatz 1 Buchstabe c der Verordnung (EU) Nr. .../2012 umsetzen, der Europäischen Kommission, dem Rat, dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken und der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde angezeigt hat und dargelegt hat, dass andere nach der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und der Richtlinie 2012/.../EU zur Verfügung stehende Maßnahmen nicht ausreichen, um der Gefährdung der Finanz-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

82. Nach § 48s wird folgender neuer § 48t eingefügt:

„§ 48t

Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken

(1) Stellt der Ausschuss für Finanzstabilität Veränderungen in der Intensität des makroprudenziellen oder des systemischen Risikos im Sinne des Artikels **458** Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 fest, die zu einer Störung mit bedeutenden Auswirkungen auf das nationale Finanzsystem und die Realwirtschaft im Inland führen können, auf die besser mit nationalen Maßnahmen reagiert werden soll, kann die Bundesanstalt auf Aufforderung des Ausschusses für Finanzstabilität im Wege der Allgemeinverfügung gegenüber allen oder einer Gruppe der der Aufsicht der Bundesanstalt nach diesem Gesetz oder der Verordnung (EU) Nr. .../2013 unterliegenden Institute und Unternehmen von folgenden Vorgaben der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung für die Dauer von bis zu zwei Jahren abweichen, um die festgestellten Veränderungen in der Intensität des makroprudenziellen oder des systemischen Risikos zu vermindern, durch Erhöhung

1. der Eigenmittelanforderungen nach Artikel **92** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung,
2. der Anforderungen für Großkredite nach den Artikeln **392** sowie **395** bis **403** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung,
3. der Offenlegungspflichten nach den Artikeln **431** bis **455** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung,
4. u n v e r ä n d e r t
5. der Liquiditätsanforderungen nach Teil 6 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung oder
6. u n v e r ä n d e r t

(2) Die Bundesanstalt kann die Allgemeinverfügung nach **Absatz 1** erst dann erlassen, wenn

Entwurf

stabilität auf nationaler Ebene zu begegnen und die erforderlichen Konsultationen mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken, der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde und der Europäischen Kommission nach Maßgabe des Artikels 443a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung abgeschlossen sind.

(2) Die Bundesanstalt überprüft unter Einbeziehung des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken und der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde die nach Absatz 1 festgesetzten nationalen Maßnahmen nach Ablauf der vorgesehenen Frist nach Maßgabe von Artikel 443a Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012. Liegen die Voraussetzungen für eine Verlängerung der Anwendung der nach Absatz 1 erlassenen nationalen Maßnahmen vor, kann die Bundesanstalt auf Aufforderung des Ausschusses für Finanzstabilität und nach Maßgabe des in Artikel 443a Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung vorgesehenen Verfahren im Wege der Allgemeinverfügung die nationalen Maßnahmen wiederholt um jeweils ein Jahr verlängern.

(3) *Fasst der Rat einen Beschluss nach Artikel 443a Absatz 2 Satz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012, der den nach Absatz 1 von der Bundesanstalt festgesetzten Regelungen ganz oder teilweise widerspricht, so widerruft die Bundesanstalt die von ihr erlassene Allgemeinverfügung oder ändert diese entsprechend dem Beschluss des Rates ab.*

(4) Die Bundesanstalt kann im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Befassung des Ausschusses für Finanzstabilität die nach Artikel 443a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung von anderen Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums erlassenen Maßnahmen nach Maßgabe von Artikel 443a Absatz 2a bis 2c der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vollständig oder teilweise anerken-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. sie dem Europäischen Parlament, der Europäischen Kommission, dem Rat, dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) und der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA)

a) die für die Gefährdung der Finanzstabilität auf nationaler Ebene erforderlichen Nachweise nach Artikel 458 Absatz 2 Buchstabe a bis f der Verordnung (EU) Nr. .../2013 einschließlich der in Absatz 1 vorgesehenen nationalen Maßnahmen, die Artikel 458 Absatz 2 Buchstabe d der Verordnung (EU) Nr. .../2013 umsetzen, angezeigt hat und

b) dargelegt hat, dass andere nach der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und der Richtlinie 2013/.../EU zur Verfügung stehende Maßnahmen nicht ausreichen, um der Gefährdung der Finanzstabilität auf nationaler Ebene zu begegnen, und

2. die Voraussetzungen nach Artikel 458 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 für den Erlass der Maßnahme vorliegen.

(3) Die Bundesanstalt überprüft unter Einbeziehung des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken und der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde die nach Absatz 1 festgesetzten nationalen Maßnahmen nach Ablauf der vorgesehenen Frist nach Maßgabe von Artikel 458 Absatz 9 der Verordnung (EU) Nr. .../2013. Liegen die Voraussetzungen für eine Verlängerung der Anwendung der nach Absatz 1 erlassenen nationalen Maßnahmen vor, kann die Bundesanstalt auf Aufforderung des Ausschusses für Finanzstabilität und nach Maßgabe des in Artikel 458 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung vorgesehenen Verfahren im Wege der Allgemeinverfügung die nationalen Maßnahmen wiederholt um jeweils ein Jahr verlängern.

(3) entfällt

(4) Die Bundesanstalt kann im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Befassung des Ausschusses für Finanzstabilität die nach Artikel 458 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der jeweils geltenden Fassung von anderen Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums erlassenen Maßnahmen nach Maßgabe von Artikel 458 Absatz 5 bis 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vollständig oder teilweise anerkennen und

Entwurf

nen und mit Wirkung für Zweigstellen von Instituten und Unternehmen mit Sitz im Ausland, auf die dieses Gesetz gemäß § 53 Anwendung findet, oder mit Wirkung für Zweigniederlassungen im Sinne von § 53b nach Maßgabe des Artikels 443a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 anwenden.

(5) *Unabhängig* vom Verfahren nach den Absätzen 1 bis 3 kann die Bundesanstalt jederzeit

1. die Großkreditobergrenze nach Artikel 384 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 um bis zu 15 Prozentpunkte absenken,
 2. die Risikogewichte von Krediten für Wohnimmobilien und gewerbliche Immobilien im Kreditrisiko-Standardansatz sowie im auf internen Ratings basierenden Ansatz um bis zu 25 Prozentpunkte erhöhen und
 3. die Risikogewichte im Kreditrisiko-Standardansatz für Forderungen, die von Instituten und Unternehmen untereinander innerhalb des Finanzsektors eingegangen wurden um bis zu 25 Prozentpunkte und im auf internen Ratings basierenden Ansatz um 25 Prozent erhöhen.“
83. In § 49 werden die Wörter „des § 13 Abs. 3, des § 13a Abs. 3 bis 5, jeweils auch in Verbindung mit § 13b Abs. 4 Satz 2,“ gestrichen.
84. In § 51a Absatz 6 Satz 5 werden die Wörter „den §§ 10 und 10a“ durch die Wörter „den Artikeln 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung“ und die Wörter „§ 10a dieses Gesetzes“ durch die Wörter „Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
85. In § 51b Absatz 1 Satz 2 werden die Wörter „dem Mutterunternehmen“ durch die Wörter „der Muttergesellschaft“ und die Wörter „kein Mutterunternehmen“ durch die Wörter „keine Muttergesellschaft“ ersetzt.
86. In § 51c wird im einleitenden Satzteil die Angabe „25a Absatz 1b“ durch die Angabe „25a Absatz 4“ ersetzt.
87. Nach § 51c wird folgender neuer Abschnitt eingefügt:
- „Fünfter Abschnitt
Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

§ 51d
Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(1) Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung müssen im Interesse der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gegenüber ihren Gläubigern, insbesondere im Inte-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

mit Wirkung für Zweigstellen von Instituten und Unternehmen mit Sitz im Ausland, auf die dieses Gesetz gemäß § 53 Anwendung findet, oder mit Wirkung für Zweigniederlassungen im Sinne von § 53b nach Maßgabe des Artikels 458 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 anwenden.

(5) **Sofern die Voraussetzungen nach Absatz 2 Nummer 1 vorliegen**, kann die Bundesanstalt **unabhängig** vom Verfahren nach den Absätzen 1 und 3 **so wie nach Artikel 458 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013** jederzeit bis zur **Beseitigung eines makroprudenziellen oder systemischen Risikos, jedoch nicht länger als für die Dauer von zwei Jahren**

1. die Großkreditobergrenze nach Artikel 395 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 um bis zu 15 Prozentpunkte absenken,
 2. **u n v e r ä n d e r t**
 3. **u n v e r ä n d e r t**
83. In § 49 **wird die Angabe „§ 10 Absatz 1b“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 3 und 4“ ersetzt und** werden die Wörter „des § 13 Abs. 3, des § 13a Abs. 3 bis 5, jeweils auch in Verbindung mit § 13b Abs. 4 Satz 2,“ gestrichen.
84. **entfällt**
85. **entfällt**
86. **entfällt**
84. Nach § 51 wird folgender neuer Abschnitt eingefügt:
- „**Vierter** Abschnitt
Besondere Vorschriften für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

§ 51a
Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(1) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

resse der Sicherheit der ihnen anvertrauten Vermögenswerte, angemessenes Eigenkapital haben. Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenkapitalausstattung (Solvabilität) der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zu erlassen, insbesondere über

1. die Bestimmung der für Adressenausfallrisiken und Marktrisiken anrechnungspflichtigen Geschäfte und ihrer Risikoparameter;
2. den Gegenstand und die Verfahren zur Ermittlung von Eigenkapitalanforderungen für das operationelle Risiko;
3. die Berechnungsmethoden für die Eigenkapitalanforderung und die dafür erforderlichen technischen Grundsätze;
4. Inhalt, Art, Umfang und Form der zum Nachweis der angemessenen Eigenkapitalausstattung erforderlichen Angaben sowie Bestimmungen über die für die Datenübermittlung zulässigen Datenträger, Übertragungswege und Datenformate und
5. die Anforderungen an eine Ratingagentur, um deren Ratings für Risikogewichtungszwecke anerkennen zu können, und über die Anforderungen an das Rating.

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung ist der Spitzenverband der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zu hören.

(2) Die Bundesanstalt kann bei der Beurteilung der Angemessenheit des Eigenkapitals anordnen, dass ein Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung Eigenkapitalanforderungen einhalten muss, die über die Anforderungen der Rechtsverordnung nach Absatz 1 Satz 2 und eine Anordnung nach § 45b Absatz 1 hinausgehen, insbesondere

1. um solche Risiken zu berücksichtigen, die nicht oder nicht in vollem Umfang Gegenstand der Rechtsverordnung nach Absatz 1 Satz 2 sind,
2. wenn die Risikotragfähigkeit eines Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung nicht gewährleistet ist oder
3. um einer besonderen Geschäftssituation des Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung, etwa bei Aufnahme der Geschäftstätigkeit, Rechnung zu tragen.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(2) Die Bundesanstalt kann bei der Beurteilung der Angemessenheit des Eigenkapitals anordnen, dass ein Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung Eigenkapitalanforderungen einhalten muss, die über die Anforderungen der Rechtsverordnung nach Absatz 1 Satz 2 hinausgehen, insbesondere

1. u n v e r ä n d e r t
2. wenn die Risikotragfähigkeit eines Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung nicht gewährleistet ist,
3. um einer besonderen Geschäftssituation des Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung, etwa bei Aufnahme der Geschäftstätigkeit, Rechnung zu tragen, oder
4. wenn das Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung nicht über eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation im Sinne des § 25a Absatz 1 verfügt.

Entwurf

(3) Auf Antrag des Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung kann die Bundesanstalt bei der Beurteilung der Angemessenheit des Eigenkapitals einer abweichenden Berechnung der Eigenkapitalanforderungen zustimmen, um eine im Einzelfall unangemessene Risikoabbildung zu vermeiden.

(4) Der Berechnung der Angemessenheit des Eigenkapitals nach der Rechtsverordnung nach Absatz 1 Satz 2 ist das haftende Eigenkapital zugrunde zu legen.

(5) Eigenkapital, das von Dritten oder von *Tochtergesellschaften* der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zur Verfügung gestellt wird oder wurde, kann nur berücksichtigt werden, wenn es dem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung tatsächlich zugeflossen ist.

(6) Als haftendes Eigenkapital gelten abzüglich der Positionen des Satzes 2

1. die Geschäftsguthaben und die Rücklagen; dabei sind Geschäftsguthaben von Mitgliedern, die zum Schluss des Geschäftsjahres ausscheiden, sowie ihre Ansprüche auf Auszahlung eines Anteils an der in der Bilanz nach § 73 Absatz 3 des Genossenschaftsgesetzes von eingetragenen Genossenschaften gesondert ausgewiesenen Ergebnisrücklage der Genossenschaft abzusetzen und
2. der Bilanzgewinn, soweit seine Zuweisung zu den Rücklagen oder den Geschäftsguthaben beschlossen ist.

Abzugspositionen im Sinne des Satzes 1 sind:

1. der Bilanzverlust;
2. die immateriellen Vermögensgegenstände;
3. der Korrekturposten gemäß Absatz 9;
4. Verbriefungspositionen, soweit die Rechtsverordnung nach Absatz 1 Satz 2 eine die Wahl zwischen einer Unterlegung der Verbriefungsposition mit Eigenmitteln zu ihrem vollen Betrag oder dem Abzug vorsieht und das Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtungen den Abzug wählt.

(7) Als Rücklagen im Sinne des Absatzes 6 Satz 1 gelten nur die in der letzten für den Schluss eines Geschäftsjahres festgestellten Bilanz als Rücklagen ausgewiesenen Beträge mit Ausnahme solcher Passivposten, die erst bei ihrer Auflösung zu versteuern sind. Als Rücklagen ausgewiesene Beträge, die aus Erträgen gebildet worden sind, auf die erst bei Eintritt eines zukünftigen Ereignisses Steuern zu entrichten sind, können nur in Höhe von 45 Prozent berücksichtigt werden. Rücklagen, die auf Grund eines bei der Emission von Anteilen erzielten Aufgeldes oder anderweitig durch den Zufluss externer Mittel gebildet werden, können vom Zeitpunkt des Zuflusses an berücksichtigt werden.

(8) Von einem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung aufgestellte Zwischenabschlüsse sind einer prüferischen Durchsicht durch den Abschlussprüfer zu unterziehen; in diesen Fällen gilt der Zwischenabschluss für die Zwecke dieser Vorschrift als ein mit dem

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(3) u n v e r ä n d e r t

(4) u n v e r ä n d e r t

(5) Eigenkapital, das von Dritten oder von **Tochterunternehmen** der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zur Verfügung gestellt wird oder wurde, kann nur berücksichtigt werden, wenn es dem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung tatsächlich zugeflossen ist.

(6) u n v e r ä n d e r t

(7) u n v e r ä n d e r t

(8) u n v e r ä n d e r t

Entwurf

Jahresabschluss vergleichbarer Abschluss, wobei Gewinne des Zwischenabschlusses dem Eigenkapital zugerechnet werden, soweit sie nicht für voraussichtliche Gewinnausschüttungen oder Steueraufwendungen gebunden sind. Verluste, die sich aus Zwischenabschlüssen ergeben, sind vom Eigenkapital abzuziehen. Das Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung hat der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank den Zwischenabschluss jeweils unverzüglich einzureichen. Der Abschlussprüfer hat der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank unverzüglich nach Beendigung der prüferischen Durchsicht des Zwischenabschlusses eine Bescheinigung über die Durchsicht einzureichen. Ein im Zuge der Verschmelzung erstellter unterjähriger Jahresabschluss gilt nicht als Zwischenabschluss im Sinne dieses Absatzes.

(9) Die Bundesanstalt kann auf das Eigenkapital einen Korrekturposten festsetzen. Wird der Korrekturposten festgesetzt, um noch nicht bilanzwirksam gewordene Kapitalveränderungen zu berücksichtigen, so wird die Festsetzung mit der Feststellung des nächsten für den Schluss eines Geschäftsjahres aufgestellten Jahresabschlusses gegenstandslos. Die Bundesanstalt hat die Festsetzung auf Antrag des Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung aufzuheben, soweit die Voraussetzung für die Festsetzung wegfällt.

§ 51e

Anforderungen an die Liquidität für
Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(1) Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung müssen ihre Mittel so anlegen, dass jederzeit eine ausreichende Zahlungsfähigkeit (Liquidität) gewährleistet ist. Mietzahlungen, die in den nächsten zwölf Monaten fällig werden, werden als Liquiditätszuflüsse berücksichtigt.

(2) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, durch Rechtsverordnung, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank nähere Bestimmungen über die ausreichende Liquidität zu erlassen, insbesondere über die

1. Methoden zur Beurteilung der ausreichenden Liquidität und die dafür erforderlichen technischen Grundsätze,
2. als Zahlungsmittel und Zahlungsverpflichtungen zu berücksichtigenden Geschäfte einschließlich ihrer Bemessungsgrundlagen und
3. Pflicht der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zur Übermittlung der zum Nachweis der ausreichenden Liquidität erforderlichen Angaben an die Bundesanstalt und die Deutsche Bundesbank, einschließlich Bestimmungen zu Inhalt, Art, Umfang und Form der Angaben, zu der Häufigkeit ihrer Übermittlung und über die zulässigen Datenträger, Übertragungswege und Datenformate.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(9) Die Bundesanstalt kann auf das **haftende** Eigenkapital einen Korrekturposten festsetzen. Wird der Korrekturposten festgesetzt, um noch nicht bilanzwirksam gewordene Kapitalveränderungen zu berücksichtigen, so wird die Festsetzung mit der Feststellung des nächsten für den Schluss eines Geschäftsjahres aufgestellten Jahresabschlusses gegenstandslos. Die Bundesanstalt hat die Festsetzung auf Antrag des Wohnungsunternehmens mit Spareinrichtung aufzuheben, soweit die Voraussetzung für die Festsetzung wegfällt.

§ 51b

u n v e r ä n d e r t

Entwurf

Das Bundesministerium der Finanzen kann die Ermächtigung durch Rechtsverordnung auf die Bundesanstalt mit der Maßgabe übertragen, dass die Rechtsverordnung im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank ergeht. Vor Erlass der Rechtsverordnung ist der Spitzenverband der Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung zu hören.

(3) Die Bundesanstalt kann bei der Beurteilung der Liquidität im Einzelfall gegenüber Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung über die in der Rechtsverordnung nach Absatz 2 Satz 1 festgelegten Vorgaben hinausgehende Liquiditätsanforderungen anordnen, wenn ohne eine solche Maßnahme die nachhaltige Liquidität nicht gesichert ist.

§ 51f

Sonstige Sondervorschriften für
Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(1) Das Einlagengeschäft im Sinne des § 1 Absatz 29 Satz 1 Nummer 3 darf nur mit den Mitgliedern der Genossenschaft und ihren Angehörigen gemäß § 15 der Abgabenordnung und den Lebenspartnern der Mitglieder im Sinne des § 1 Absatz 1 des Lebenspartnerschaftsgesetzes betrieben werden.

(2) § 25c gilt mit der Maßgabe, dass Geschäftsleiter von Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Einzelfall die praktischen Kenntnisse in den entsprechenden Geschäften nach ihrer Bestellung erwerben können, wenn mindestens zwei Vorstandsmitglieder vorhanden sind, die die fachliche Eignung nach § 25c Absatz 1 besitzen und gesichert ist, dass diese bei allen Entscheidungen stets die Mehrheit der Stimmen innehaben.

(3) Die §§ 7a, 10 bis 18, 24 Absatz 1 Nummer 14, 16 und 17 und Absatz 1a Nummer 5, § 24c Absatz 1 Satz 1, § 25 Absatz 1 Satz 1, § 25d Absatz 3 bis 6 sowie § 26a sind nicht anzuwenden.

(4) § 33 Absatz 1 Satz 1 gilt mit der Maßgabe, dass einem Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung als Anfangskapital ein Gegenwert von mindestens 5 Millionen Euro zur Verfügung steht.“

88. *Der bisherige Fünfte Abschnitt wird Sechster Abschnitt.*

89. § 53 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 Nummer 4 wird wie folgt geändert:

aa) Dem Satz 1 wird folgender Satz vorangestellt:

„Für Zweigstellen, die sowohl das Einlagen- als auch das Kreditgeschäft betreiben, gilt § 33 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 Buchstabe d entsprechend.“

bb) Im neuen Satz 2 werden die Wörter „dem Monatsausweis“ durch die Wörter „den Finanzinformationen“ ersetzt.

cc) Der neue Satz 3 wird wie folgt gefasst:

„Außerdem ist dem Institut Kapital nach Artikel 68 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der

Beschlüsse des 7. Ausschusses

§ 51c

Sonstige Sondervorschriften für
Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(1) **u n v e r ä n d e r t**

(2) § 25c **Absatz 1** gilt mit der Maßgabe, dass Geschäftsleiter von Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung im Einzelfall die praktischen Kenntnisse in den entsprechenden Geschäften nach ihrer Bestellung erwerben können, wenn mindestens zwei Vorstandsmitglieder vorhanden sind, die die fachliche Eignung nach § 25c Absatz 1 besitzen und gesichert ist, dass diese bei allen Entscheidungen stets die Mehrheit der Stimmen innehaben.

(3) Die §§ **6b**, 7a, 10 bis 18, 24 Absatz 1 Nummer 16, 17 und Absatz 1a Nummer 5, §§ 24c, 25, 25d Absatz 7 bis **12**, § **25f** sowie § 26a sind nicht anzuwenden.

(4) **u n v e r ä n d e r t**

88. entfällt

85. § 53 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 2 Nummer 4 wird wie folgt geändert:

aa) **u n v e r ä n d e r t**

bb) **u n v e r ä n d e r t**

cc) Der neue Satz 3 wird wie folgt gefasst:

„Außerdem ist dem Institut Kapital nach Artikel **71** der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in der

Entwurf

jeweils geltenden Fassung zuzurechnen; die Artikel 22 bis 86 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in ihrer jeweils geltenden Fassung gelten mit der Maßgabe, dass die Eigenmittel nach Satz 1 als hartes Kernkapital gelten.“

- b) In Absatz 2a wird das Wort „Tochterunternehmen“ nach den Wörtern „daß ein Institut das“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ und werden die Wörter „hundertprozentiges Tochterunternehmen“ durch die Wörter „hundertprozentige Tochtergesellschaft“ ersetzt.

90. § 53b wird wie folgt geändert:

- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 1 werden die Wörter „Ein Einlagenkreditinstitut“ durch die Wörter „Ein CRR-Kreditinstitut“ und wird das Wort „Herkunftsstaats“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
- bb) In Satz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
- b) In den Absätzen 2 und 2a wird jeweils das Wort „Herkunftsstaats“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aaa) In Nummer 1a werden die Wörter „§ 10 Abs. 1 Satz 3 bis 8“ durch die Angabe „§ 10 Absatz 2“ ersetzt.
- bbb) In den Nummern 2 und 4 wird jeweils das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- ccc) In Nummer 7 werden die Wörter „§ 25c Absatz 1 bis 3“ durch die Wörter „§ 25g Absatz 1 bis 3“ und die Wörter „§ 25c Absatz 4 und 5“ durch die Wörter „§ 25g Absatz 4 und 5“ ersetzt.
- ddd) In Nummer 8 wird die Angabe „§§ 25d bis 25f, 25h“ durch die Angabe „§§ 25h bis 25j, 25l“ ersetzt.
- bb) In Satz 2 wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ ersetzt.
- cc) In Satz 3 wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- d) Absatz 4 wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird wie folgt gefasst:
- „Stellt die Bundesanstalt fest, dass ein Unternehmen im Sinne des Absatzes 1 Satz 1 und 2 seinen Pflichten nach Absatz 3 oder der Verordnung (EU) Nr. .../2012 nicht nachkommt oder es sehr wahrscheinlich ist, dass es diesen Verpflichtungen nicht nachkommen wird, unterrichtet die Bundesanstalt unverzüglich die zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

jeweils geltenden Fassung zuzurechnen; die Artikel 24 bis 91 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 in ihrer jeweils geltenden Fassung gelten mit der Maßgabe, dass die Eigenmittel nach Satz 1 als hartes Kernkapital gelten.“

b) entfällt

86. § 53b wird wie folgt geändert:

a) unverändert

b) unverändert

c) unverändert

d) Absatz 4 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 1 wird wie folgt gefasst:

„Stellt die Bundesanstalt fest, dass ein Unternehmen im Sinne des Absatzes 1 Satz 1 und 2 seinen Pflichten nach Absatz 3 oder der Verordnung (EU) Nr. .../2013 nicht nachkommt oder es sehr wahrscheinlich ist, dass es diesen Verpflichtungen nicht nachkommen wird, unterrichtet die Bundesanstalt unverzüglich die zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates.“

Entwurf

- bb) Satz 2 wird aufgehoben.
- cc) In Satz 3 wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ und das Wort „Herkunftsstaats“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
- e) Absatz 5 wird wie folgt gefasst:
- „(5) In dringenden Fällen kann die Bundesanstalt vor Einleitung des in Absatz 4 vorgesehenen Verfahrens die erforderlichen Maßnahmen anordnen, sofern der Herkunftsmitgliedstaat keine Sanierungsmaßnahmen im Sinne des Artikels 2 der Richtlinie 2001/24/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. April 2001 über die Sanierung und Liquidation der Kreditinstitute (ABl. L ...) erlassen hat. Sie hat die Europäische Kommission, die Europäische Bankenaufsichtsbehörde und die zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates unverzüglich hiervon zu unterrichten. Diese Maßnahmen sind aufzuheben, wenn
1. der Herkunftsmitgliedstaat eine Sanierungsmaßnahme im Sinne des Artikels 2 der Richtlinie 2001/24/EG angeordnet oder erlassen hat,
 2. der Herkunftsmitgliedstaat die notwendigen Maßnahmen angeordnet oder ergriffen hat, damit das Unternehmen seinen Verpflichtungen nachkommt,
 3. die Europäische Kommission nach Anhörung der Bundesanstalt, des Herkunftsmitgliedstaates und der Europäischen Bankaufsichtsbehörde entschieden hat, dass die Maßnahmen nach Satz 1 aufzuheben sind oder
 4. der Grund für ihre Anordnung entfallen ist.“
- f) In Absatz 6 wird das Wort „Herkunftsstaats“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.
- g) Absatz 7 wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aaa) Nummer 1 wird wie folgt gefasst:
- „1. das Unternehmen *eine Tochtergesellschaft* eines CRR-Kreditinstituts oder *eine gemeinsame Tochtergesellschaft* mehrere CRR-Kreditinstitute ist,“.
- bbb) In Nummer 3 werden die Wörter „das oder die Mutterunternehmen“ durch die Wörter „die Muttergesellschaft oder die Muttergesellschaften“ und wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- ccc) In Nummer 4 wird das Wort „Herkunftsstaat“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaat“ ersetzt.
- ddd) In Nummer 5 werden die Wörter „das oder die Mutterunternehmen“ durch die Wörter „die Muttergesellschaft oder die Mutterge-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- bb) **u n v e r ä n d e r t**
- cc) **u n v e r ä n d e r t**
- e) **u n v e r ä n d e r t**
- f) **u n v e r ä n d e r t**
- g) Absatz 7 wird wie folgt geändert:
- aa) Satz 1 wird wie folgt geändert:
- aaa) Nummer 1 wird wie folgt gefasst:
- „1. das Unternehmen **ein Tochterunternehmen** eines CRR-Kreditinstituts oder **ein gemeinsames Tochterunternehmen** mehrere CRR-Kreditinstitute ist,“.
- bbb) In Nummer 3 wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- ccc) **u n v e r ä n d e r t**
- ddd) **entfällt**

Entwurf

sellschaften“ und die Wörter „des Tochterunternehmens“ durch die Wörter „der Tochtergesellschaft“ ersetzt.

eee) In Nummer 6 werden die Wörter „das oder die Mutterunternehmen“ durch die Wörter „die Muttergesellschaft oder die Muttergesellschaften“, wird das Wort „Herkunftsstaats“ jeweils durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ und werden die Wörter „vom Tochterunternehmen“ durch die Wörter „von der Tochtergesellschaft“ ersetzt.

fff) In Nummer 7 werden die Wörter „des Mutterunternehmens“ durch die Wörter „der Muttergesellschaft“ ersetzt.

bb) In Satz 2 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt und werden nach dem Wort „Unternehmen“, die Wörter „Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Unternehmen,“ eingefügt.

h) Absatz 8 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 2 wird das Wort „Herkunftsstaates“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.

bb) In Satz 4 Nummer 2 wird das Wort „Marktliquidität“ durch die Wörter „systemische Liquidität“ ersetzt.

cc) Folgender Satz wird angefügt:

„Die Bundesanstalt kann von den Instituten nach Satz 1 alle Angaben verlangen, die für die Beurteilung nach Satz 4 erforderlich sind.“

i) In Absatz 9 Satz 1 wird das Wort „Herkunftsstaates“ durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.

j) In Absatz 10 Satz 1 wird jeweils das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.

k) Folgender Absatz 11 wird angefügt:

„(11) Bevor die Bundesanstalt eine Prüfung nach § 44 über eine Zweigniederlassung anordnet, die im Inland tätig ist, hat sie die zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates anzuhören. Die Informationen und Erkenntnisse, die durch die Prüfung gewonnen werden, sind den zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates mitzuteilen, wenn sie wichtig sind für die Risikobewertung des Mutterinstituts oder für die Stabilität des Finanzsystems des Herkunftsmitgliedstaates.“

91. § 53d wird wie folgt geändert:

a) In der Überschrift wird das Wort „Mutterunternehmen“ durch das Wort „Muttergesellschaften“ ersetzt.

b) In Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ und

Beschlüsse des 7. Ausschusses

ddd) In Nummer 6 wird das Wort „Herkunftsstaats“ jeweils durch das Wort „Herkunftsmitgliedstaates“ ersetzt.

fff) entfällt

bb) In Satz 2 werden nach dem Wort „Unternehmen,“ die Wörter „Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Unternehmen,“ eingefügt.

h) unverändert

i) unverändert

j) entfällt

j) unverändert

87. § 53d wird wie folgt geändert:

a) entfällt

a) In Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ er-

Entwurf

das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ ersetzt.

- c) In Absatz 2 Satz 1 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaft“ ersetzt.

92. Der bisherige Sechste Abschnitt wird Siebenter Abschnitt.

93. § 56 wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 werden die Wörter „§ 36 Abs. 1 oder 2 Satz 1“ durch die Wörter „§ 36 Absatz 1 Satz 1 oder Absatz 2“ ersetzt.

- b) Absatz 2 wird wie folgt gefasst:

„(2) Ordnungswidrig handelt, wer vorsätzlich oder fahrlässig

1. entgegen

- a) § 2c Absatz 1 Satz 1, 5 oder Satz 6,
- b) § 2c Absatz 3 Satz 1 oder Satz 4,
- c) § 12a Absatz 1 Satz 3,
- d) § 14 Absatz 1 Satz 1 erster Halbsatz, auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 22 Satz 1 Nummer 4, jeweils auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 3,
- e) § 15 Absatz 4 Satz 5,
- f) § 24 Absatz 1 Nummer 4, 6, 8, 9, 12, 13, 15, 15a, 16 oder Nummer 17,
- g) § 24 Absatz 1 Nummer 5 oder Nummer 7, jeweils auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 5,
- h) § 24 Absatz 1 Nummer 10, Absatz 1a oder Absatz 1b Satz 2,
- i) § 24 Absatz 3 Satz 1 oder Absatz 3a Satz 1 Nummer 1 oder Nummer 2 oder Satz 2, jeweils auch in Verbindung mit Satz 5,
- j) § 24 Absatz 3a Satz 1 Nummer 3,
- k) § 24a Absatz 1 Satz 1, auch in Verbindung mit Absatz 3 Satz 1, oder § 24a Absatz 4 Satz 1, auch in Verbindung mit Satz 2, jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24a Absatz 5,

l) § 28 Absatz 1 Satz 1 oder

m) § 53a Satz 2 oder Satz 5,

jeweils auch in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach § 24 Absatz 4 Satz 1, eine Anzeige nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig erstattet,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

setzt.

- b) In Absatz 3 werden die Wörter „von den Absätzen 1 und 2“ durch die Wörter „von Absatz 1 und § 15 Absatz 2 des Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetzes“ ersetzt.

88. In § 53k werden nach dem Wort „gibt“ die Wörter „25a Absatz 2 Satz 6, 7 und Absatz 3 Satz 1“ gestrichen und die Wörter „25b Absatz 3 Satz 1 und 2 Absatz 4“ eingefügt.

92. entfällt

89. § 56 wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 werden die Wörter „§ 36 Abs. 1 oder 2 Satz 1“ durch die Wörter „§ 36 Absatz 1 Satz 1, Absatz 2 oder Absatz 3 Satz 1“ ersetzt.

- b) Absatz 2 wird wie folgt gefasst:

„(2) Ordnungswidrig handelt, wer vorsätzlich oder fahrlässig

1. unverändert

Entwurf	Beschlüsse des 7. Ausschusses
2. einer Rechtsverordnung nach	2. <i>u n v e r ä n d e r t</i>
a) § 2c Absatz 1 Satz 3 oder	
b) § 47 Absatz 1 Nummer 2 oder Nummer 3 oder § 48 Absatz 1 Satz 1 oder	
c) einer vollziehbaren Anordnung auf Grund einer solchen Rechtsverordnung	
zuwiderhandelt, soweit die Rechtsverordnung für einen bestimmten Tatbestand auf diese Buß- geldvorschrift verweist,	
3. einer vollziehbaren Anordnung nach	3. einer vollziehbaren Anordnung nach
a) § 2c Absatz 1b Satz 1 oder Absatz 2 Satz 1,	a) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
b) § 6a Absatz 1,	b) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
c) § 10g Absatz 8 Satz 1 Nummer 1,	c) § 10i Absatz 8 Satz 1 Nummer 1,
d) § 12a Absatz 2 Satz 1,	d) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
e) § 23 Absatz 1, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 3,	e) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
f) § 25a Absatz 2 Satz 2,	f) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
g) § 25b Absatz 4 Satz 1,	g) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
h) § 25g Absatz 6,	h) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
i) § 26a Absatz 2 Satz 1,	i) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
j) § 45 Absatz 1 Satz 1 oder Satz 3 erster Halbsatz oder Absatz 2 Satz 1 oder Absatz 5 Satz 5,	j) <i>u n v e r ä n d e r t</i>
k) § 45a Absatz 1 Satz 1 <i>oder</i>	k) § 45a Absatz 1 Satz 1,
l) § 46 Absatz 1 Satz 1, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 8,	l) § 45b Absatz 1 oder
zuwiderhandelt,	m) u n v e r ä n d e r t
4. entgegen § 10g Absatz 2 oder Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 eine Ausschüttung vornimmt,	4. entgegen § 10i Absatz 2 oder Absatz 3 Satz 3 Nummer 1 eine Ausschüttung vornimmt,
5. entgegen § 18 Absatz 1 Satz 1 einen Kredit ge- währt,	5. <i>u n v e r ä n d e r t</i>
6. entgegen § 22i Absatz 3, auch in Verbindung mit § 22n Absatz 5 Satz 4, eine Leistung vor- nimmt,	6. <i>u n v e r ä n d e r t</i>
7. entgegen § 23a Absatz 1 Satz 3, auch in Verbin- dung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 4, einen Hinweis nicht, nicht richtig, nicht voll- ständig, nicht in der vorgeschriebenen Weise oder nicht rechtzeitig gibt,	7. <i>u n v e r ä n d e r t</i>
8. entgegen § 23a Absatz 2, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 4, einen Kunden, die Bundesanstalt oder die Deutsche Bundesbank nicht, nicht richtig, nicht vollstän- dig, nicht in der vorgeschriebenen Weise oder nicht rechtzeitig unterrichtet,	8. <i>u n v e r ä n d e r t</i>
9. entgegen § 24c Absatz 1 Satz 1 eine Datei nicht, nicht richtig oder nicht vollständig führt,	9. <i>u n v e r ä n d e r t</i>

Entwurf	Beschlüsse des 7. Ausschusses
10. entgegen § 24c Absatz 1 Satz 5 nicht gewährleistet, dass die Bundesanstalt Daten jederzeit automatisch abrufen kann,	10. un verändert
11. entgegen	11. un verändert
a) § 25 Absatz 1 Satz 1 oder Absatz 2 Satz 1, jeweils in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach Absatz 3 Satz 1, jeweils auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 6, oder	
b) § 26 Absatz 1 Satz 1, 3 oder 4 oder Absatz 3 eine Finanzinformation, einen Jahresabschluss, einen Lagebericht, einen Prüfungsbericht, einen Konzernabschluss oder einen Konzernlagebericht nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig einreicht,	
12. entgegen § 251 Nummer 1 eine Korrespondenzbeziehung oder eine sonstige Geschäftsbeziehung mit einer Bank-Mantelgesellschaft aufnimmt oder fortführt,	12. un verändert
13. entgegen § 251 Nummer 2 erster Halbsatz ein Konto errichtet oder führt,	13. un verändert
14. einer vollziehbaren Auflage nach § 32 Absatz 2 Satz 1 zuwiderhandelt,	14. un verändert
15. entgegen	15. un verändert
a) § 44 Absatz 1 Satz 1, auch in Verbindung mit § 44b Absatz 1 Satz 1 oder § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 8,	
b) § 44 Absatz 2 Satz 1 oder	
c) § 44c Absatz 1, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 8,	
eine Auskunft nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig erteilt oder eine Unterlage nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig vorlegt,	
16. entgegen	16. un verändert
a) § 44 Absatz 1 Satz 4, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 8,	
b) § 44 Absatz 2 Satz 4, Absatz 4 Satz 3 oder Absatz 5 Satz 4,	
c) § 44b Absatz 2 Satz 2 oder	
d) § 44c Absatz 5 Satz 1, auch in Verbindung mit § 53b Absatz 3 Satz 1 Nummer 8,	
eine Maßnahme nicht duldet,	
17. entgegen § 44 Absatz 5 Satz 1 eine dort genannte Maßnahme nicht oder nicht rechtzeitig vornimmt oder	17. un verändert
18. entgegen § 53a Satz 4 die Tätigkeit aufnimmt.“	18. un verändert
c) Absatz 3 wird aufgehoben.	c) un verändert

Entwurf

d) Nach Absatz 4b² wird folgender Absatz 5 eingefügt:

„(5) Ordnungswidrig handelt, wer gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...) oder gegen § 1a in Verbindung mit der Verordnung (EU) Nr. .../2012 verstößt, indem er vorsätzlich oder fahrlässig

1. entgegen Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe f den Kapitalbetrag von Instrumenten des harten Kernkapitals verringert oder zurückzahlt,
2. entgegen Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe h Ziffer i Vorzugsausschüttungen auf Instrumente des harten Kernkapitals vornimmt,
3. entgegen Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe h Ziffer ii oder Artikel 49 Absatz 1 Buchstabe l Ziffer i aus nicht ausschüttungsfähigen Posten Ausschüttungen auf Instrumente des harten oder zusätzlichen Kernkapitals vornimmt,
4. entgegen Artikel 49 Absatz 1 Buchstabe i Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals kündigt, zurückzahlt oder zurückkauft,
5. entgegen Artikel 60 Absatz 1 Buchstabe j Instrumente des Ergänzungskapitals kündigt, zurückzahlt oder zurückkauft,
6. entgegen Artikel 89 Absatz 3 Satz 1 die Nichterfüllung der Bedingung nach Artikel 89 Absatz 1 Buchstabe b nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
7. entgegen Artikel 95 Absatz 1 Satz 1 über die Verpflichtungen nach Artikel 87 nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig Meldung erstattet,
8. entgegen Artikel 96 Absatz 1 die genannten Daten nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig übermittelt,
9. entgegen Artikel 141 die Nichterfüllung der Anforderungen nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
10. entgegen Artikel 171 Absatz 5 die Erfüllung der Anforderungen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht hinreichend nachweist,
11. entgegen Artikel 208 Absatz 2 Satz 1 das Vorhandensein von Systemen nicht, nicht richtig oder nicht vollständig nachweist,
12. entgegen Artikel 241 Absatz 3 Satz 2 das Gebrauchmachen von der in Satz 1 genannten Möglichkeit nicht, nicht richtig oder nicht vollständig mitteilt,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

d) Nach Absatz 4c wird folgender Absatz 5 eingefügt:

„(5) Ordnungswidrig handelt, wer gegen die Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...) oder gegen § 1a in Verbindung mit der Verordnung (EU) Nr. .../2013 verstößt, indem er vorsätzlich oder fahrlässig

1. entgegen Artikel 28 Absatz 1 Buchstabe f den Kapitalbetrag von Instrumenten des harten Kernkapitals verringert oder zurückzahlt,
2. entgegen Artikel 28 Absatz 1 Buchstabe h Ziffer i Vorzugsausschüttungen auf Instrumente des harten Kernkapitals vornimmt,
3. entgegen Artikel 28 Absatz 1 Buchstabe h Ziffer ii oder Artikel 52 Absatz 1 Buchstabe l Ziffer i aus nicht ausschüttungsfähigen Posten Ausschüttungen auf Instrumente des harten oder zusätzlichen Kernkapitals vornimmt,
4. entgegen Artikel 52 Absatz 1 Buchstabe i Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals kündigt, zurückzahlt oder zurückkauft,
5. entgegen Artikel 63 Absatz 1 Buchstabe j Instrumente des Ergänzungskapitals kündigt, zurückzahlt oder zurückkauft,
6. entgegen Artikel 94 Absatz 3 Satz 1 die Nichterfüllung der Bedingung nach Artikel 94 Absatz 1 Buchstabe b nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
7. entgegen Artikel 99 Absatz 1 Satz 1 über die Verpflichtungen nach Artikel 92 nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig Meldung erstattet,
8. entgegen Artikel 101 Absatz 1 die genannten Daten nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig übermittelt,
9. entgegen Artikel 146 die Nichterfüllung der Anforderungen nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
10. entgegen Artikel 175 Absatz 5 die Erfüllung der Anforderungen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht hinreichend nachweist,
11. entgegen Artikel 213 Absatz 2 Satz 1 das Vorhandensein von Systemen nicht, nicht richtig oder nicht vollständig nachweist,
12. entgegen Artikel 246 Absatz 3 Satz 2 das Gebrauchmachen von der in Satz 1 genannten Möglichkeit nicht, nicht richtig oder nicht vollständig mitteilt,

² Die parallele Änderung durch Artikel 1 des Entwurfs für ein SEPA-Begleitgesetz (Bundestagsdrucksache 17/10038) wird bereits berücksichtigt; dort ist die Einfügung der Absätze 4a und 4b vorgesehen.

Entwurf

13. entgegen Artikel 258 Absatz 2 Satz 2 die dort genannten Tatsachen nicht, nicht richtig oder nicht vollständig mitteilt,
14. entgegen Artikel 277 Absatz 6 die Nichterfüllung der Anforderungen nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
15. entgegen Artikel 286 Absatz 3 Satz 1 das dort bezeichnete zeitliche Zusammenfallen nicht hinreichend oder nicht rechtzeitig nachweist,
16. entgegen Artikel 383 Absatz 1 *und* 2 eine Meldung nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig erstattet,
17. entgegen Artikel 384 Absatz 1 Satz 1, auch in Verbindung mit Satz 2, eine Forderung eingeht,
18. entgegen Artikel 384 Absatz 4 Satz 2 die Höhe der Überschreitung und den Namen des betreffenden Kunden nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich meldet,
19. entgegen Artikel 385 Absatz 1 Satz 1 den Forderungswert nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich meldet,
20. entgegen Artikel 394 Absatz 1 Satz 1 *einem* Kreditrisiko ausgesetzt ist,
21. entgegen Artikel 401 liquide Aktiva in der dort bezeichneten Höhe nicht hält,
22. entgegen Artikel 402 Satz 1 erster Halbsatz die Nichteinhaltung oder das erwartete Nichteinhalten der Anforderungen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich mitteilt,
23. entgegen Artikel 402 Satz 1 zweiter Halbsatz einen Plan nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig vorlegt,
24. entgegen Artikel 403 Absatz 1 *Satz 1* oder 2 *oder* Absatz 2 *letzter Halbsatz* die dort bezeichneten Informationen über die Liquiditätsslage nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig meldet,
25. entgegen Artikel 417 Absatz 1 Satz 1 Informationen über die Verschuldungsquote und deren Elemente nicht, nicht richtig oder nicht vollständig übermittelt,
26. entgegen Artikel 418 Absatz 1 die dort bezeichneten Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig veröffentlicht,
27. entgegen Artikel 418 Absatz 2 die in den dort bezeichneten Genehmigungen enthaltenen Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig offenlegt,
28. entgegen Artikel 418 Absatz 3 Unterabsatz 2 Satz 1 und 2 die dort genannten Informationen

Beschlüsse des 7. Ausschusses

13. entgegen Artikel **263** Absatz 2 Satz 2 die dort genannten Tatsachen nicht, nicht richtig oder nicht vollständig mitteilt,
14. entgegen Artikel **283** Absatz 6 die Nichterfüllung der Anforderungen nicht oder nicht rechtzeitig mitteilt,
15. entgegen Artikel **292** Absatz 3 Satz 1 das dort bezeichnete zeitliche Zusammenfallen nicht hinreichend oder nicht rechtzeitig nachweist,
16. entgegen Artikel **394** Absatz 1 **bis 3** eine Meldung nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig erstattet,
17. entgegen Artikel **395** Absatz 1 Satz 1, auch in Verbindung mit Satz 2, eine Forderung eingeht,
18. entgegen Artikel **395** Absatz **5** Satz 2 die Höhe der Überschreitung und den Namen des betreffenden Kunden nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich meldet,
19. entgegen Artikel **396** Absatz 1 Satz 1 den Forderungswert nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich meldet,
20. entgegen Artikel **405** Absatz 1 Satz 1 **dem** Kreditrisiko **einer Verbriefungsposition** ausgesetzt ist,
21. entgegen Artikel **412 Absatz 1 Satz 1 wiederholt oder fortgesetzt** liquide Aktiva in der dort bezeichneten Höhe nicht hält,
22. entgegen Artikel **414** Satz 1 erster Halbsatz die Nichteinhaltung oder das erwartete Nichteinhalten der Anforderungen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht unverzüglich mitteilt,
23. entgegen Artikel **414** Satz 1 zweiter Halbsatz einen Plan nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig vorlegt,
24. entgegen Artikel **415** Absatz 1 oder Absatz 2 die dort bezeichneten Informationen über die Liquiditätsslage nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig meldet,
25. entgegen Artikel **430** Absatz 1 Satz 1 **oder Unterabsatz 2** Informationen über die Verschuldungsquote und deren Elemente nicht, nicht richtig oder nicht vollständig übermittelt,
26. entgegen Artikel **431** Absatz 1 die dort bezeichneten Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig veröffentlicht,
27. entgegen Artikel **431** Absatz 2 die in den dort bezeichneten Genehmigungen enthaltenen Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig offenlegt,
28. entgegen Artikel **431** Absatz 3 Unterabsatz 2 Satz 1 und 2 die dort genannten Informationen

Entwurf

nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig veröffentlicht oder

29. entgegen Artikel 436 Absatz 1 die dort genannten Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig offenlegt.

Die Bestimmungen des Satzes 1 gelten auch für ein Kreditinstitut oder Finanzdienstleistungsinstitut im Sinne des § 1a.“

- e) Der bisherige Absatz 5 wird Absatz 6 und wie folgt gefasst:

„(6) Die Ordnungswidrigkeit kann

1. in den Fällen des Absatzes 2 Nummer 3 Buchstabe a und Nummer 4 und des Absatzes 5 Nummer 1 bis 5, 7, 8, 16, 17, 20, 21 und 24 bis 29 mit einer Geldbuße bis zu fünf Millionen Euro,
2. in den Fällen der Absätze 1 und 2 Nummer 3 Buchstabe k mit einer Geldbuße bis zu fünfhunderttausend Euro,
3. in den Fällen des Absatzes 2 Nummer 1 Buchstabe a, b und h, Nummer 2 Buchstabe a, Nummer 3 Buchstabe b bis j und l, Nummer 5 bis 10 und 12 bis 14 mit einer Geldbuße bis zu zweihunderttausend Euro und
4. in den übrigen Fällen mit einer Geldbuße bis zu hunderttausend Euro geahndet werden.“

- f) Nach Absatz 6 werden die folgenden Absätze 7 und 8 angefügt:

„(7) Die Geldbuße soll den wirtschaftlichen Vorteil, den der Täter aus der Ordnungswidrigkeit gezogen hat, übersteigen. Reicht das Höchstmaß nach Absatz 6 hierzu nicht aus, so kann es für juristische Personen bis zu einem Betrag in folgender Höhe überschritten werden:

1. 10 Prozent des Jahresnettoumsatzes des Unternehmens im Geschäftsjahr, das der Ordnungswidrigkeit vorausgeht, oder
2. das Zweifache des durch die Zuwiderhandlung erlangten Mehrerlöses.

§ 17 Absatz 4 des Gesetzes über Ordnungswidrigkeiten bleibt unberührt.

(8) Der Jahresnettoumsatz im Sinne des Absatzes 7 Satz 2 Nummer 1 ist der Gesamtbetrag der in § 34 Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 Buchstabe a bis e der Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung in der jeweils geltenden Fassung genannten Erträge abzüglich der Umsatzsteuer und sonstiger direkt auf diese Erträge erhobener Steuern. Handelt es sich bei dem Unternehmen um *eine Tochtergesellschaft*, ist auf den Jahresnettoumsatz abzustellen, der im vorangegangenen Geschäftsjahr im konsolidierten Abschluss *der Muttergesellschaft* an der Spitze der Gruppe ausgewiesen ist.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig veröffentlicht oder

29. entgegen Artikel 451 Absatz 1 die dort genannten Informationen nicht, nicht richtig, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig offenlegt.

Die Bestimmungen des Satzes 1 gelten auch für ein Kreditinstitut oder Finanzdienstleistungsinstitut im Sinne des § 1a.“

- e) Der bisherige Absatz 5 wird Absatz 6 und wie folgt gefasst:

„(6) Die Ordnungswidrigkeit kann

1. in den Fällen des Absatzes 2 Nummer 3 Buchstabe a und **f**, Nummer 4 und **Nummer 12** des Absatzes 5 Nummer 1 bis 5, 7, 8, 16, 17, 20, 21 und 24 bis 29 mit einer Geldbuße bis zu fünf Millionen Euro,
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. in den Fällen des Absatzes 2 Nummer 1 Buchstabe a, b und h, Nummer 2 Buchstabe a, Nummer 3 Buchstabe b bis **e, g bis j** und l, Nummer 5 bis 10 und 12 bis 14 mit einer Geldbuße bis zu zweihunderttausend Euro und
4. **u n v e r ä n d e r t**

- f) Nach Absatz 6 werden die folgenden Absätze 7 und 8 angefügt:

„(7) Die Geldbuße soll den wirtschaftlichen Vorteil, den der Täter aus der Ordnungswidrigkeit gezogen hat, übersteigen. Reicht das Höchstmaß nach Absatz 6 hierzu nicht aus, so kann es für juristische Personen **oder Personenvereinigungen** bis zu einem Betrag in folgender Höhe überschritten werden:

1. **u n v e r ä n d e r t**
2. **u n v e r ä n d e r t**

§ 17 Absatz 4 des Gesetzes über Ordnungswidrigkeiten bleibt unberührt.

(8) Der Jahresnettoumsatz im Sinne des Absatzes 7 Satz 2 Nummer 1 ist der Gesamtbetrag der in § 34 Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 Buchstabe a bis e der Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung in der jeweils geltenden Fassung genannten Erträge **einschließlich der Bruttoerträge bestehend aus Zinserträgen und ähnlichen Erträgen, Erträgen aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen/festverzinslichen Wertpapieren sowie Erträgen aus Provisionen und Gebühren wie in Artikel 316 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ausgeführt**, abzüglich der Umsatzsteuer und sonstiger direkt auf diese Erträge erhobener Steuern. Handelt es sich bei dem Unternehmen um **ein Toch-**

Entwurf

94. In § 60a Absatz 1 Satz 1 wird nach dem Wort „Inhaber“ das Wort „oder“ durch ein Komma und werden die Wörter „von Instituten“ durch die Wörter „oder Mitglieder der Verwaltungs- oder Aufsichtsorgane von Instituten oder Finanzholding-Gesellschaften“ ersetzt.

95. Nach § 60a wird folgender § 60b eingefügt:

„§ 60b

Bekanntmachung von Maßnahmen

Die Bundesanstalt *kann* jede gegen ein ihrer Aufsicht unterstehendes Institut oder Unternehmen oder einen Geschäftsleiter eines Instituts oder Unternehmens verhängte und bestandskräftig gewordene Maßnahme, die sie wegen eines Verstoßes gegen dieses Gesetz, den dazu erlassenen Rechtsverordnungen oder den Bestimmungen der Verordnung (EU) Nr. .../2012 verhängt hat, und *jedes bestandskräftig oder rechtskräftig* gewordene *Bußgeld* unverzüglich auf ihren Internetseiten bekanntmachen und dabei auch Informationen zu Art und Charakter des Verstoßes mitteilen. *Gefährdet eine solche Bekanntmachung die Stabilität der Finanzmärkte der Bundesrepublik Deutschland oder eines oder mehrerer Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums, das Institut, das Persönlichkeitsrecht natürlicher Personen oder den Fortgang einer strafrechtlichen Ermittlung erheblich oder würde den Beteiligten im Hinblick auf den sanktionierten Verstoß ein unverhältnismäßiger Schaden zugefügt, macht die Bundesanstalt die Sanktionen auf anonymer Basis bekannt oder sieht von ihrer Bekanntmachung so lange ab, bis die Gefährdung nicht mehr feststellbar ist.* Die Rechte der Bundesanstalt nach § 37 Absatz 1 Satz 3 bleiben unberührt.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

terunternehmen, ist auf den Jahresnettoumsatz abzustellen, der im vorangegangenen Geschäftsjahr im konsolidierten Abschluss **des Mutterunternehmens** an der Spitze der Gruppe ausgewiesen ist.“

90. **u n v e r ä n d e r t**

91. Nach § 60a wird folgender § 60b eingefügt:

„§ 60b

Bekanntmachung von Maßnahmen

(1) Die Bundesanstalt **so**ll jede gegen ein ihrer Aufsicht unterstehendes Institut oder Unternehmen oder **gegen** einen Geschäftsleiter eines Instituts oder Unternehmens verhängte und bestandskräftig gewordene Maßnahme, die sie wegen eines Verstoßes gegen dieses Gesetz, den dazu erlassenen Rechtsverordnungen oder den Bestimmungen der Verordnung (EU) Nr. .../2013 verhängt hat, und **jede unanfechtbar** gewordene **Bußgeldentscheidung nach Maßgabe der Absätze 2 bis 4** unverzüglich auf ihren Internetseiten **öffentlich** bekanntmachen und dabei auch Informationen zu Art und Charakter des Verstoßes mitteilen. Die Rechte der Bundesanstalt nach § 37 Absatz 1 Satz 3 bleiben unberührt.

(2) Die Bekanntmachung einer unanfechtbar gewordenen Bußgeldentscheidung nach § 56 Absatz 4c darf keine personenbezogenen Daten enthalten.

(3) Eine unanfechtbar gewordene Bußgeldentscheidung nach § 56 Absatz 4c darf nicht nach Absatz 1 bekannt gemacht werden, wenn eine solche Bekanntmachung die Stabilität der Finanzmärkte der Bundesrepublik Deutschland oder eines oder mehrerer Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum erheblich gefährden oder eine solche Bekanntmachung den Beteiligten einen unverhältnismäßig großen Schaden zufügen würde.

(4) Die Bundesanstalt hat eine bestandskräftig gewordene Maßnahme oder eine unanfechtbar gewordene Bußgeldentscheidung mit Ausnahme von Bußgeldentscheidungen nach § 56 Absatz 4c auf anonymer Basis bekannt zu machen, wenn eine Bekanntmachung nach Absatz 1

1. das Persönlichkeitsrecht natürlicher Personen verletzt oder eine Bekanntmachung personenbe-

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- zogener Daten aus sonstigen Gründen unverhältnismäßig wäre,
2. die Stabilität der Finanzmärkte der Bundesrepublik Deutschland oder eines oder mehrerer Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums oder den Fortgang einer strafrechtlichen Ermittlung erheblich gefährden würde, oder
 3. den beteiligten Instituten oder natürlichen Personen einen unverhältnismäßig großen Schaden zufügen würde.
- Abweichend von Satz 1 kann die Bundesanstalt in den Fällen von Satz 1 Nummer 2 und 3 so lange von der Bekanntmachung nach Absatz 1 absehen, bis die Gründe für eine Bekanntmachung auf anonymer Basis weggefallen sind.
- (5) Die Maßnahmen und Bußgeldentscheidungen im Sinne des Absatzes 1 mit Ausnahme der Bußgeldentscheidungen nach § 56 Absatz 4c sollen mindestens für fünf Jahre ab Bestandskraft der Maßnahme oder ab Unanfechtbarkeit der Bußgeldentscheidung auf den Internetseiten der Bundesanstalt veröffentlicht bleiben.“
96. *Der bisherige Siebente Abschnitt wird Achter Abschnitt.* 96. **entfällt**
97. Die §§ 64b und 64d werden aufgehoben. 92. **unverändert**
98. *In § 64e Absatz 5 werden nach den Wörtern „haftendes Eigenkapital“ die Wörter „und ab dem 1. Januar 2013 als anrechenbare Eigenmittel“ ersetzt.* 93. § 64e Absatz 5 **wird aufgehoben.**
99. § 64g wird wie folgt geändert: 99. **entfällt**
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) *In Nummer 1 werden die Wörter „§§ 13 bis 13b, 19 und 20 dieses Gesetzes“ durch die Wörter „des § 13 und den Artikeln 376 bis 392 in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) in der jeweils geltenden Fassung“, wird die Angabe „§ 22“ durch die Angabe „§ 13“ und werden die Wörter „§ 19 Abs. 2 dieses Gesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 46 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 in der jeweils geltenden Fassung“ ersetzt.*
- bb) *In Nummer 4 Buchstabe c werden die Wörter „§§ 10 und 10a dieses Gesetzes“ durch die Angabe „Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.*
- b) *In Absatz 2 wird das Wort „Tochterunternehmen“ durch das Wort „Tochtergesellschaften“ ersetzt.*
100. § 64h wird wie folgt geändert: 94. **unverändert**
- a) Die Absätze 1 bis 4 werden aufgehoben.
- b) In Absatz 5 wird die Angabe „§ 10 Abs. 1“ durch die Angabe „§ 10 Absatz 2“ ersetzt.
- c) Absatz 6 wird aufgehoben.
101. § 64m wird aufgehoben. 95. **unverändert**

Entwurf

102. Nach § 64n wird folgender § 64o eingefügt:

„§ 64o

Übergangsvorschriften zum
CRD IV-Umsetzungsgesetz

(1) § 2a Absatz 3 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

96. Nach § 64o wird folgender § 64p eingefügt:

„§ 64p

Übergangsvorschriften zum
CRD-IV-Umsetzungsgesetz

(1) § 8 Absatz 3 Satz 7 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist ab dem 1. Januar 2015 oder, sofern ein Rechtsakt nach Artikel 151 Absatz 2 der Richtlinie 2013/.../EU erlassen wird, ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums anzuwenden. Bis zum 31. Dezember 2014 oder dem Ablauf des im vorgenannten Rechtsakt bestimmten Zeitraums ist § 8 Absatz 3 Satz 7 in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung weiter anzuwenden.

(2) § 8f ist ab dem 1. Januar 2015 oder, sofern ein Rechtsakt nach Artikel 151 Absatz 2 der Richtlinie 2013/.../EU erlassen wird, ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums, spätestens aber ab dem 1. Januar 2017 anzuwenden.

(3) § 10 Absatz 2 Satz 2 Nummer 5 in der ab 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist nur bis zum 1. Januar 2016 anzuwenden.

(4) Der Abzug des Unterschiedsbetrages nach § 10a Absatz 4 Satz 4 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist im Zeitraum vom 1. Januar 2014 bis zum 31. Dezember 2017 wie folgt vorzunehmen:

1. vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2014 zu 80 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 25 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und zu 20 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
2. vom 1. Januar 2015 bis zum 31. Dezember 2015 zu 60 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 25 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und zu 40 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
3. vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2016 zu 40 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 25 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und zu 60 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
4. vom 1. Januar 2017 bis zum 31. Dezember 2017 zu 20 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 25 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und zu 80 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.

(5) Die §§ 10c und 10d in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung sind erstmals ab dem 1. Januar 2019 vollständig anzuwenden. In der Zeit vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2018 sind die in Satz 1 genannten Vorschriften mit den folgenden Maßgaben anzuwenden:

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. Im Zeitraum vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2016
 - a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 0,625 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
 - b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 25 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 0,625 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass die geforderte kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 0,625 Prozent und 1,25 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge der Institute liegt.
2. Im Zeitraum vom 1. Januar 2017 bis zum 31. Dezember 2017
 - a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 1,25 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
 - b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 50 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 1,25 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass die geforderte kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 1,25 Prozent und 2,50 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge der Institute liegt.
3. Im Zeitraum vom 1. Januar 2018 bis zum 31. Dezember 2018
 - a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 1,875 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013;
 - b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 75 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 1,875 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass die geforderte kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 1,875 Prozent und 3,750 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge der Institute liegt.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(6) § 10e Absatz 5 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist erstmals ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden.

(7) § 10f Absatz 1 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist erstmals ab dem 1. Januar 2019 vollständig anzuwenden. In der Zeit vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2018 ist die in Satz 1 genannte Vorschrift mit den folgenden Maßgaben anzuwenden:

1. Im Zeitraum vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2016 beträgt der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute 25 Prozent des nach § 10f Absatz 1 Satz 2 vorzuhaltenden Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute;
2. Im Zeitraum vom 1. Januar 2017 bis zum 31. Dezember 2017 beträgt der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute 50 Prozent des nach § 10f Absatz 1 Satz 2 vorzuhaltenden Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute;
3. Im Zeitraum vom 1. Januar 2018 bis zum 31. Dezember 2018 beträgt der Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute 75 Prozent des nach § 10f Absatz 1 Satz 2 vorzuhaltenden Kapitalpuffers für global systemrelevante Institute.

(8) § 10g in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist erstmals ab dem 1. Januar 2016 anzuwenden.

(9) § 10i in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung gilt im Zeitraum vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2018 nach Maßgabe der in Absatz 5 und 7 geregelten Pufferbeträge.

(10) § 14 Absatz 1 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist für die nachfolgend genannten Übergangszeiträume jeweils mit folgenden Maßgaben anzuwenden:

1. Vom 1. Januar 2014 bis zum 31. Dezember 2014 beträgt die Millionenkreditmeldegrenze 1,5 Millionen Euro; dies gilt auch für die Meldung von Gemeinschaftskrediten.
2. Vom 1. Januar 2014 bis zum 31. Dezember 2014 gelten
 - a) Kreditzusagen,
 - b) Anteile an anderen Unternehmen unabhängig von ihrem Bilanzausweis,
 - c) Bilanzaktiva, die nach Artikel 36 in Verbindung mit Artikel 18 Absatz 2 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2013 vom harten Kernkapital abgezogen werden und
 - d) Wertpapiere des Handelsbestandes

nicht als Kredite im Sinne des § 14 Absatz 1; § 20 bleibt unberührt. Die Deutsche Bundesbank kann ab dem 1. Januar 2015 von den am Millionenkreditmeldeverfahren beteiligten Unternehmen diejenigen Stammdateninformationen verlangen, die notwendig sind, um die mit Ablauf

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

der Übergangsfrist neu zu meldenden Millionenkreditnehmer zu erfassen.

(11) § 25 Absatz 1 Satz 2 und Absatz 2 Satz 2 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung sind erstmalig ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden.

(12) Die Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 16 und Absatz 1a Nummer 5 zur modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote sind letztmalig zu erstatten für die Eigenkapitalverhältnisse am 31. Dezember 2014 beziehungsweise für die bis zu diesem Tag eingetretenen Veränderungen.

(13) § 25c Absatz 2 in der ab 1. Januar 2014 geltenden Fassung kommt, vorbehaltlich des Satzes 2, für Mandate in Verwaltungs- und Aufsichtsorganen, die der Geschäftsleiter am 31. Dezember 2013 bereits innehatte, nicht zur Anwendung. Für Kreditinstitute, von denen aufgrund einer von der Bundesanstalt vorgenommenen Beurteilung nach § 48b Absatz 3 eine Systemgefährdung im Sinne des § 48b Absatz 2 ausgehen kann, gilt § 25c Absatz 2 ab dem 1. Juli 2014.

(14) § 25d Absatz 3 in der ab 1. Januar 2014 geltenden Fassung kommt, vorbehaltlich des Satzes 2, für Mandate in Verwaltungs- und Aufsichtsorganen, die das Mitglied des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans am 31. Dezember 2013 bereits innehatte, nicht zur Anwendung. Für Kreditinstitute, von denen auf Grund einer von der Bundesanstalt vorgenommenen Beurteilung nach § 48b Absatz 3 eine Systemgefährdung im Sinne des § 48b Absatz 2 ausgehen kann, gilt § 25d Absatz 3 ab dem 1. Juli 2014.

(15) CRR-Institute haben die in § 26a Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 bis 3 bezeichneten Angaben erstmals zum 1. Juli 2014 und danach einmal jährlich offenzulegen. Im Übrigen ist § 26a Absatz 1 Satz 2 und 3 ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden. Erlässt die Europäische Kommission einen Rechtsakt, der die Offenlegungspflicht nach Artikel 89 der Richtlinie 2013/.../EU aufschiebt, ist § 26a Absatz 1 Satz 2 und 3 erstmals ab dem 1. Januar 2016 anzuwenden; Satz 1 bleibt unberührt.

(16) § 53b Absatz 4, 5 und 8 in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist ab dem 1. Januar 2015 oder bei Erlass eines Rechtsakts nach Artikel 151 Absatz 2 der Richtlinie 2013/.../EU ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums anzuwenden. Bis zum 31. Dezember 2014 oder dem Ablauf des in dem vorgenannten Rechtsakt bestimmten Zeitraums ist § 53b Absatz 4, 5 und 8 in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung weiter anzuwenden.

(17) Bei der Anwendung der Übergangsvorschriften des Artikels 484 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 sind bis zum 31. Dezember 2021 die Regelungen der Zuschlagsverordnung in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 7610-2-6, veröffentlichten bereinigten Fassung, die durch Artikel 2 der Verordnung vom 20. Dezember 1984

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(BGBl. I S. 1727) geändert und durch Artikel 5 Nummer 1 des Gesetzes vom ... (einsetzen: Datum und Fundstelle dieses Gesetzes) aufgehoben worden ist, weiter anzuwenden.

(18) Für Kreditinstitute mit einer ausschließlichen Erlaubnis zum Betreiben der Tätigkeit einer zentralen Gegenpartei nach § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 12 gelten bis zur Entscheidung über die Erteilung einer Zulassung nach Artikel 17 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. Juli 2012 über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister (ABl. L 201 vom 27.7.2012, S. 1) die Vorschriften dieses Gesetzes und der aufgrund dieses Gesetzes erlassenen Rechtsverordnungen jeweils in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung fort.“

(2) entfällt

(2) § 8 Absatz 3 Satz 7 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist ab dem 1. Januar 2015 oder, sofern ein Rechtsakt nach Artikel 140 Absatz 2 der Richtlinie 2012/.../EU erlassen wird, ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums anzuwenden. Bis zum 31. Dezember 2014 oder dem Ablauf des im vorgenannten Rechtsakt bestimmten Zeitraums ist § 8 Absatz 3 Satz 7 in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung weiter anzuwenden.

(3) entfällt

(3) § 8f ist ab dem 1. Januar 2015 oder, sofern ein Rechtsakt nach Artikel 140 Absatz 2 der Richtlinie 2012/.../EU erlassen wird, ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums, spätestens aber ab dem 1. Januar 2017 anzuwenden.

(4) entfällt

(4) § 10 Absatz 3 Satz 2 Nummer 5 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist nur bis zum 1. Januar 2016 anzuwenden.

(5) entfällt

(5) Der Abzug des Unterschiedsbetrages nach § 10a Absatz 4 Satz 4 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist im Zeitraum vom 1. Januar 2013 bis zum 31. Dezember 2017 wie folgt vorzunehmen:

1. vom 1. Januar 2013 bis zum 31. Dezember 2013 zu 100 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;
2. vom 1. Januar 2014 bis zum 31. Dezember 2014 zu 80 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und zu 20 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;
3. vom 1. Januar 2015 bis zum 31. Dezember 2015 zu 60 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und zu 40 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;
4. vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2016 zu 40 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und zu

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

60 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;

5. vom 1. Januar 2017 bis zum 31. Dezember 2017 zu 20 Prozent vom Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 und zu 80 Prozent vom harten Kernkapital der Gruppe gemäß Artikel 47 der Verordnung (EU) Nr. .../2012.

(6) Die §§ 10c und 10d in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung sind erstmals ab dem 1. Januar 2019 vollständig anzuwenden. In der Zeit vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2018 sind die in Satz 1 genannten Vorschriften mit den folgenden Maßgaben anzuwenden:

(6) entfällt

1. Im Zeitraum vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2016

a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 0,625 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;

b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 25 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 0,625 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass der geforderte kombinierte Kapitalpuffer abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 0,625 Prozent und 1,25 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge der Institute liegt.

2. Im Zeitraum vom 1. Januar 2017 bis zum 31. Dezember 2017

a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 1,25 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;

b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 50 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 1,25 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass der geforderte kombinierte Kapitalpuffer abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 1,25 Prozent und 2,50 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge der Institute liegt.

3. Im Zeitraum vom 1. Januar 2018 bis zum 31. Dezember 2018

a) ist der Kapitalerhaltungspuffer in hartem Kernkapital zu halten und beträgt 1,875 Pro-

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

zent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des Instituts, berechnet gemäß Artikel 87 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012;

- b) beträgt der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer 75 Prozent des nach § 10d vorzuhaltenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers, also höchstens 1,875 Prozent dieser Gesamtsumme, so dass der geforderte kombinierte Kapitalpuffer abzüglich des auf den Kapitalpuffer für systemische Risiken entfallenden Betrags zwischen 1,875 Prozent und 3,750 Prozent der gesamten risikogewichteten Forderungsbeträge des betreffenden Instituts liegt.

(7) § 10g in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung gilt im Zeitraum vom 1. Januar 2016 bis zum 31. Dezember 2018 nach Maßgabe der in Absatz 6 genannten Pufferbeträge.

(7) entfällt

(8) § 14 Absatz 1 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist für die nachfolgend genannten Übergangszeiträume jeweils mit folgenden Maßgaben anzuwenden:

(8) entfällt

1. Vom 1. Januar 2013 bis zum 31. März 2013 beträgt die Millionenkreditmeldegrenze 1,3 Millionen Euro; dies gilt auch für die Meldung von Gemeinschaftskrediten.

2. Vom 1. April 2013 bis zum 30. Juni 2013 beträgt die Millionenkreditmeldegrenze 1,1 Millionen Euro; dies gilt auch für die Meldung von Gemeinschaftskrediten.

3. Vom 1. Januar 2013 bis zum 31. Dezember 2014 gelten

- a) Kreditzusagen,
- b) Anteile an anderen Unternehmen unabhängig von ihrem Bilanzausweis,
- c) Bilanzaktiva, die nach Artikel 33 in Verbindung mit Artikel 17 Absatz 2 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. .../2012 vom harten Kernkapital abgezogen werden und
- d) Wertpapiere des Handelsbestandes

nicht als Kredite im Sinne des § 14 Absatz 1; § 20 bleibt unberührt. Die Deutsche Bundesbank kann ab dem 1. Juli 2014 von den am Millionenkreditmeldeverfahren beteiligten Unternehmen diejenigen Stammdateninformationen verlangen, die notwendig sind, um die mit Ablauf der Übergangsfrist neu zu meldenden Millionenkreditnehmer zu erfassen.

(9) Die Anzeigen nach § 24 Absatz 1 Nummer 16 und Absatz 1a Nummer 5 zur modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote sind letztmalig zu erstatten für die Eigenkapitalverhältnisse am 31. Dezember 2014 beziehungsweise für die bis zu diesem Tag eingetretenen Veränderungen.

(9) entfällt

Entwurf

(10) § 53b Absatz 4, 5 und 8 in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist ab dem 1. Januar 2015 oder bei Erlass eines Rechtsakts nach Artikel 140 Absatz 2 Richtlinie 2012/.../EU ab dem Ablauf des dort bestimmten Zeitraums anzuwenden. Bis zum 31. Dezember 2014 oder dem Ablauf des in dem vorgenannten Rechtsakt bestimmten Zeitraums ist § 53b Absatz 4, 5 und 8 in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung weiter anzuwenden.

(11) Bei der Anwendung der Übergangsvorschriften des Artikels 463 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 sind bis zum 31. Dezember 2021 für den dortigen Absatz 5 die Regelungen der Zuschlagsverordnung in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 7610-2-6, veröffentlichten bereinigten Fassung, die durch Artikel 2 der Verordnung vom 20. Dezember 1984 (BGBl. I S. 1727) geändert und durch Artikel 5 Nummer 1 des Gesetzes vom [einsetzen: Datum und Fundstelle dieses Gesetzes] aufgehoben worden ist, weiter anzuwenden.

(12) Für Kreditinstitute mit einer ausschließlichen Erlaubnis zum Betreiben der Tätigkeit eines zentralen Kontrahenten nach § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 12, gelten bis zur Entscheidung über die Erteilung einer Zulassung nach Artikel 17 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister (ABl. L ... vom ... S. ...) die Vorschriften dieses Gesetzes und der auf Grund dieses Gesetzes erlassenen Rechtsverordnungen jeweils in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung fort.“

Artikel 2

Änderung des Pfandbriefgesetzes

Das Pfandbriefgesetz vom 22. Mai 2005 (BGBl. I S. 1373), das zuletzt durch Artikel 12 des Gesetzes vom 9. Dezember 2010 (BGBl. I S. 1900) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. Die Inhaltsübersicht wird wie folgt geändert:
 - a) Nach der Angabe zu § 4 wird folgende Angabe eingefügt:
„§ 4a Umschuldungsklauseln in Staatsanleihen“.
 - b) Die Angabe zu § 31 wird durch die folgenden Angaben ersetzt:
„§ 31 Ernennung des Sachwalters; Rechte und Pflichten
§ 31a Vergütung des Sachwalters; Verordnungsermächtigung“.
 - c) Die Angabe zu § 53 wird wie folgt gefasst:
„§ 53 Übergangsvorschrift zum CRD IV-Umsetzungsgesetz“.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(10) entfällt

(11) entfällt

(12) entfällt

Artikel 2

Änderung des Pfandbriefgesetzes

Das Pfandbriefgesetz vom 22. Mai 2005 (BGBl. I S. 1373), das zuletzt durch Artikel 12 des Gesetzes vom 9. Dezember 2010 (BGBl. I S. 1900) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. § 2 wird wie folgt geändert:
- In Absatz 1 Satz 5 wird die Angabe „§ 33 Abs. 2 Satz 1“ durch die Wörter „§ 25c Absatz 1 Satz 2“ ersetzt.
 - Absatz 5 wird wie folgt geändert:
 - In Satz 1 werden die Wörter „ernennt das Gericht am Sitz der Pfandbriefbank auf Antrag der Bundesanstalt eine oder zwei geeignete natürliche Personen als Sachwalter“ durch die Wörter „ist ein Sachwalter zu ernennen“ ersetzt.
 - In Satz 3 werden nach dem Wort „Für“ die Wörter „das Verfahren der Ernennung und“ eingefügt.
3. In § 3 Satz 1 werden die Wörter „des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „den in § 6 Absatz 1 Satz 1 des Kreditwesengesetzes genannten Gesetzen und Verordnungen“ ersetzt.
4. § 4 Absatz 1 Satz 2 wird wie folgt geändert:
- In Nummer 1 werden die Wörter „Tabelle 1 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl. EU Nr. L 177 S. 1) in der jeweils geltenden Fassung“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels 109 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
 - In Nummer 3 werden die Wörter ‚ein der Bonitätsstufe 1 entsprechendes Risikogewicht nach Tabelle 3 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG nach den nationalen Regelungen zugeordnet worden ist, die zur Umsetzung der Rahmenvereinbarung „Internationale Konvergenz der Kapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen“ des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht vom Juni 2004 gleichwertig zur Richtlinie 2006/48/EG erlassen worden sind‘ durch die Wörter „nach Maßgabe von Artikel 114 Absatz 1 und Artikel 473 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ein der Bonitätsstufe 1 entsprechendes Risikogewicht nach Tabelle 3 des Artikels 115 Absatz 1 oder Tabelle 5 des Artikels 116 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 zugeordnet worden ist“ ersetzt.
5. Nach § 4 wird folgender § 4a eingefügt:

„§ 4a

Umschuldungsklauseln in Staatsanleihen

Umschuldungsklauseln nach § 4a des Bundesschuldenwesengesetzes in den Emissionsbedingungen von Schuldverschreibungen des Bundes sowie entsprechende Umschuldungsklauseln in den Emissionsbedingungen von Schuldverschreibungen anderer Schuldner im Sinne des § 20 Absatz 1 Nummer 1 stehen einer Indeckungnahme nach § 4 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 und 2, § 19 Absatz 1 Nummer 3, § 20 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1, § 26 Absatz 1 Nummer 4 oder § 26f Absatz 1 Nummer 4 nicht entgegen.“

2. u n v e r ä n d e r t

3. u n v e r ä n d e r t

4. § 4 Absatz 1 Satz 2 wird wie folgt geändert:

- In Nummer 1 werden die Wörter „Tabelle 1 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl. EU Nr. L 177 S. 1) in der jeweils geltenden Fassung“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels **114** Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- In Nummer 3 werden die Wörter ‚ein der Bonitätsstufe 1 entsprechendes Risikogewicht nach Tabelle 3 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG nach den nationalen Regelungen zugeordnet worden ist, die zur Umsetzung der Rahmenvereinbarung „Internationale Konvergenz der Kapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen“ des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht vom Juni 2004 gleichwertig zur Richtlinie 2006/48/EG erlassen worden sind‘ durch die Wörter „nach Maßgabe von Artikel **119** Absatz 1 und Artikel **496** Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ein der Bonitätsstufe 1 entsprechendes Risikogewicht nach Tabelle 3 des Artikels **120** Absatz 1 oder Tabelle 5 des Artikels **121** Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 zugeordnet worden war“ ersetzt.

5. u n v e r ä n d e r t

Entwurf	Beschlüsse des 7. Ausschusses
6. In § 5 Absatz 1a Satz 5 wird das Wort „Gläubiger“ durch das Wort „Gläubigern“ ersetzt.	6. un verändert
7. In § 12 Absatz 1 wird die Angabe „§§ 13 bis 17“ durch die Angabe „§§ 13 bis 16“ ersetzt.	7. un verändert
	8. Dem § 18 Absatz 2 werden die folgenden Sätze angefügt: „§ 5 Absatz 1a gilt entsprechend, wenn eine Zweckvereinbarung mehrere Forderungen umfasst. Mehrere zur Deckung bestimmte Forderungen haben im Zweifel gleichen Rang. Soweit ausländische Sicherungsrechte Forderungen unterschiedlicher Gläubiger sichern, bestimmt sich der Rang einer zur Deckung bestimmten Forderung nach den Regeln des jeweils anwendbaren Rechts.“
8. In § 19 Absatz 1 wird im einleitenden Satzteil die Angabe „§ 4“ durch die Angabe „§ 12 Absatz 1“ ersetzt.	9. un verändert
9. § 20 wird wie folgt geändert:	10. § 20 wird wie folgt geändert:
a) Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 wird wie folgt geändert:	a) Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 wird wie folgt geändert:
aa) In Buchstabe <i>d</i> werden die Wörter „Tabelle 1 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels 109 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.	aa) In Buchstabe b wird das Wort „andere“ gestrichen.
bb) In Buchstabe <i>e</i> werden die Wörter „Tabelle 3 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 5 des Artikels 116 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt, werden die Wörter „gleichwertig zur Richtlinie 2006/48/EG“ gestrichen und wird das Komma am Ende durch die Wörter „; hierfür gilt Artikel 110 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 entsprechend,“ ersetzt.	bb) In Buchstabe d werden die Wörter „Tabelle 1 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels 114 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
cc) In Buchstabe <i>f</i> werden die Wörter „des Anhangs VI Nr. 1, 4 und 5 der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „der Artikel 112 und 113 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder den Europäischen Stabilitätsmechanismus“ ersetzt.	cc) In Buchstabe <i>e</i> werden die Wörter „Tabelle 3 des Anhangs VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 5 des Artikels 121 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt, werden die Wörter „gleichwertig zur Richtlinie 2006/48/EG“ gestrichen und wird das Komma am Ende durch die Wörter „; hierfür gilt Artikel 115 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 entsprechend,“ ersetzt.
dd) In Buchstabe <i>h</i> werden die Wörter „des Artikels 4 Nr. 18 der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „des Artikels 4 Absatz 22 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.	dd) In Buchstabe <i>f</i> werden die Wörter „des Anhangs VI Nr. 1, 4 und 5 der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „der Artikel 117 und 118 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder den Europäischen Stabilitätsmechanismus“ ersetzt.
b) In Absatz 2 werden im einleitenden Satzteil nach dem Wort „Die“ die Wörter „in Absatz 1 vorgeschriebene“ eingefügt.	b) un verändert
10. In § 22 Absatz 6 wird das Wort „wie“ durch das Wort „sowie“ ersetzt.	11. un verändert
11. In § 26 Absatz 1 wird im einleitenden Satzteil die Angabe „§ 4“ durch die Angabe „§ 21 Satz 1“ ersetzt.	12. un verändert

Entwurf

12. In § 26b Absatz 5 werden die Wörter „das Registerpfandrecht oder die ausländische Flugzeughypothek nach den §§ 31 und 32 des Gesetzes über Rechte an Luftfahrzeugen“ durch die Wörter „das Registerpfandrecht nach den §§ 31 und 32 des Gesetzes über Rechte an Luftfahrzeugen oder die ausländische Flugzeughypothek“ und wird das Wort „wie“ durch das Wort „so wie“ ersetzt.
13. In § 26f Absatz 1 wird im einleitenden Satzteil die Angabe „§ 4“ durch die Angabe „§ 26a Satz 1“ ersetzt.
14. § 28 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) In Nummer 2 werden die Wörter „von bis zu einem Jahr, von mehr als einem Jahr bis zu zwei Jahren“ durch die Wörter „von bis zu sechs Monaten, von mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten, von mehr als zwölf Monaten bis zu 18 Monaten, von mehr als 18 Monaten bis zu zwei Jahren“ ersetzt.
- bb) In Nummer 3 am Ende wird das Wort „sowie“ gestrichen.
- cc) Nummer 4 wird durch die folgenden Nummern 4 bis 12 ersetzt:
- „4. jeweils den Gesamtbetrag der in das Deckungsregister eingetragenen Forderungen im Sinne des § 19 Absatz 1 Nummer 1, § 20 Absatz 2 Nummer 1, § 26 Absatz 1 Nummer 2 und § 26f Absatz 1 Nummer 2,
5. jeweils den Gesamtbetrag der in das Deckungsregister eingetragenen Forderungen im Sinne des § 19 Absatz 1 Nummer 2, § 20 Absatz 2 Nummer 2, § 26 Absatz 1 Nummer 3 und § 26f Absatz 1 Nummer 3 getrennt nach den Staaten, in denen die Schuldner ihren Sitz haben, und hierzu jeweils zusätzlich den Gesamtbetrag der Forderungen im Sinne des Artikels 124 der Verordnung (EU) Nr. .../2012,
6. jeweils den Gesamtbetrag der in das Deckungsregister eingetragenen Forderungen im Sinne des § 19 Absatz 1 Nummer 3, § 26 Absatz 1 Nummer 4 sowie § 26f Absatz 1 Nummer 4 getrennt nach den Staaten, in denen die Schuldner oder im Falle einer vollen Gewährleistung die gewährleistenden Stellen ihren Sitz haben,
7. für die in das Deckungsregister eingetragenen Hypotheken nach § 12 Absatz 1 auch den Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen des § 13 Absatz 1 überschreiten,
8. für die Nummern 4 bis 6 jeweils auch den Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1, des § 20 Absatz 2, des § 26 Absatz 1 und des § 26f Absatz 1 überschreiten,

Beschlüsse des 7. Ausschusses

13. **u n v e r ä n d e r t**
14. **u n v e r ä n d e r t**
15. § 28 wird wie folgt geändert:
- a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- aa) **u n v e r ä n d e r t**
- bb) **u n v e r ä n d e r t**
- cc) Nummer 4 wird durch die folgenden Nummern 4 bis **11** ersetzt:
- „4. **u n v e r ä n d e r t**
5. jeweils den Gesamtbetrag der in das Deckungsregister eingetragenen Forderungen im Sinne des § 19 Absatz 1 Nummer 2, § 20 Absatz 2 Nummer 2, § 26 Absatz 1 Nummer 3 und § 26f Absatz 1 Nummer 3 getrennt nach den Staaten, in denen die Schuldner ihren Sitz haben, und hierzu jeweils zusätzlich den Gesamtbetrag der Forderungen im Sinne des Artikels **129** der Verordnung (EU) Nr. .../2013,
6. **u n v e r ä n d e r t**
7. **u n v e r ä n d e r t**
8. für die Nummern **5 und 6** jeweils auch den Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1, des § 20 Absatz 2, des § 26 Absatz 1 und des § 26f Absatz 1 überschreiten,

Entwurf

9. den prozentualen Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der entsprechenden Deckungsmasse sowie den prozentualen Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten,
10. je Fremdwährung den Nettobarwert nach § 6 der Pfandbrief-Barwertverordnung,
11. *den prozentualen Anteil der vom Europäischen System der Zentralbanken als notenbankfähig eingestuften Deckungswerte an der entsprechenden Deckungsmasse und*
12. für die zur Deckung nach § 12 Absatz 1 verwendeten Forderungen auch den volumengewichteten Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit.“
- b) Absatz 2 *Satz 1* wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „nach § 12 Absatz 1“ eingefügt.
- bb) Nummer 1 Buchstabe a wird wie folgt gefasst:
- „a) nach ihrer Höhe in Stufen bis zu 300 000 Euro, von mehr als 300 000 Euro bis zu 1 Million Euro, von mehr als 1 Million Euro bis zu 10 Millionen Euro und von mehr als 10 Millionen Euro,“.
- cc) In Nummer 1 Buchstabe c wird das Wort „Wohnungen“ durch das Wort „Eigentumswohnungen“ und das Wort „Einfamilienhäusern“ durch die Wörter „Ein- und Zweifamilienhäusern“ ersetzt.
- dd) In Nummer 2 werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „sowie der Gesamtbetrag *der leistungsgestörten* dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt,“ eingefügt und wird das Wort „dessen“ durch das Wort „deren“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

9. **u n v e r ä n d e r t**
10. je Fremdwährung den Nettobarwert nach § 6 der Pfandbrief-Barwertverordnung **und**
- 11. entfällt**
- 11. u n v e r ä n d e r t**
- b) Absatz 2 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil **von Satz 1** werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „nach § 12 Absatz 1“ eingefügt.
- bb) **Satz 1** Nummer 1 Buchstabe a wird wie folgt gefasst:
- „a) **u n v e r ä n d e r t**
- cc) In **Satz 1** Nummer 1 Buchstabe c wird das Wort „Wohnungen“ durch das Wort „Eigentumswohnungen“ und das Wort „Einfamilienhäusern“ durch die Wörter „Ein- und Zweifamilienhäusern“ ersetzt.
- dd) In **Satz 1** Nummer 2 werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „sowie der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt,“ eingefügt, das Wort „dessen“ wird durch das Wort „deren“ ersetzt und **das Wort „sowie“ am Ende wird durch ein Komma ersetzt.**
- ee) **Nach Satz 1 Nummer 2 wird folgende Nummer 3 eingefügt:**
- „3. den durchschnittlichen, anhand des Beleihungswerts gewichteten Beleihungsauslauf; werden mehrere auf einem Grundstück lastende Hypotheken zur Deckung genutzt, so ist hiervon nur diejenige mit dem höchsten Beleihungsauslauf zugrunde zu legen; Beleihungsauslauf im Sinne dieses Gesetzes ist das prozentuale Verhältnis der nach § 14 zur Deckung genutzten Hypothek zuzüglich der ihr vorrangigen und gleichrangigen Belastungen zum Beleihungswert, sowie“.**
- ff) In **Satz 1** wird die bisherige Nummer 3 zu Nummer 4.

Entwurf

- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
- aa) Im einleitenden Satzteil werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „nach § 20 Absatz 1 Satz 1“ eingefügt.
- bb) In Nummer 2 werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „sowie der Gesamtbetrag der *leistungsgestörten* dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt,“ eingefügt und wird das Wort „dessen“ durch das Wort „deren“ ersetzt.
- d) In Absatz 4 Satz 1 werden im einleitenden Satzteil nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „nach § 21 Satz 1 und § 26a Satz 1“ eingefügt.
15. § 30 wird wie folgt geändert:
- a) In Absatz 1 Satz 5 werden die Wörter „dem nach Absatz 2 ernannten Sachwalter oder bei Ernennung von zwei Sachwaltern diesen gemeinsam“ durch die Wörter „dem nach § 31 Absatz 1 und 2 ernannten Sachwalter“ ersetzt.
- b) Absatz 2 Satz 1 wird wie folgt gefasst:
„Im Fall des Absatzes 1 ist ein Sachwalter zu ernennen; für das Verfahren gilt § 31 Absatz 1 und 2.“
- c) Dem Absatz 4 wird folgender Satz angefügt:
„Eine Anfechtung der Handlungen des Sachwalters durch den Insolvenzverwalter der Pfandbriefbank ist ausgeschlossen.“
- d) In Absatz 5 Satz 1 werden die Wörter „Das Gericht des Sitzes der Pfandbriefbank“ durch die Wörter „Das nach § 31 Absatz 11 zuständige Gericht“ ersetzt.
- e) Absatz 6 wird wie folgt geändert:
- aa) In Satz 2 werden die Wörter „über sie“ durch die Wörter „über das Vermögen der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit“ ersetzt.
- bb) In den Sätzen 5 und 6 werden jeweils die Wörter „die Deckungsmasse“ durch die Wörter „das Vermögen der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit“ ersetzt.
- f) Nach Absatz 6 wird folgender Absatz 6a eingefügt:
„(6a) Im Insolvenzverfahren über das Vermögen der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit soll das Insolvenzgericht auf Antrag der Bundesanstalt *oder des Sachwalters* Eigenverwaltung durch den Sachwalter anordnen, es sei denn, es ist nach den Umständen zu erwarten, dass die Anordnung zu Nachteilen für die Gläubiger führen wird; *im Fall der vom Sachwalter beantragten Eigenverwaltung ist vor der Anordnung die Bundesanstalt zu hören.* Im Verfahren der Eigenverwaltung bleibt der Sachwalter für die schuldnerische Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit geschäftsfüh-

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- gg) In Satz 2 wird die Angabe „Nr. 3“ durch die Angabe „Nummer 4“ ersetzt.**
- c) Absatz 3 wird wie folgt geändert:
- aa) **u n v e r ä n d e r t**
- bb) In Nummer 2 werden nach dem Wort „Forderungen“ die Wörter „sowie der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 Prozent der Forderung beträgt,“ eingefügt und wird das Wort „dessen“ durch das Wort „deren“ ersetzt.
- d) **u n v e r ä n d e r t**
16. § 30 wird wie folgt geändert:
- a) **u n v e r ä n d e r t**
- b) **u n v e r ä n d e r t**
- c) **u n v e r ä n d e r t**
- d) **u n v e r ä n d e r t**
- e) **u n v e r ä n d e r t**
- f) Nach Absatz 6 wird folgender Absatz 6a eingefügt:
„(6a) Im Insolvenzverfahren über das Vermögen der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit soll das Insolvenzgericht auf Antrag der Bundesanstalt **die** Eigenverwaltung durch den Sachwalter anordnen, es sei denn, es ist nach den Umständen zu erwarten, dass die Anordnung zu Nachteilen für die Gläubiger führen wird. **Falls eine solche von der Bundesanstalt beantragte Anordnung dem einstimmigen Beschluss eines vorläufigen Gläubigerrausschusses, sofern ein solcher vorhanden ist, widerspricht, entscheidet das Gericht nach pflichtgemäßem Ermessen auf der Grundlage**

Entwurf

rungs- und vertretungsbefugt, soweit die Vorschriften der Insolvenzordnung diese Befugnisse nicht beschränken. Die Stellung des Beirats nach § 31 Absatz 6a bleibt unberührt. Vor der Bestellung des Sachwalters im Sinne des § 270c der Insolvenzordnung (*beaufsichtigender Sonderinsolvenzverwalter*) und des vorläufigen Sachwalters im Sinne des § 270a Absatz 1 Satz 2 der Insolvenzordnung (*vorläufiger beaufsichtigender Sonderinsolvenzverwalter*) ist die Bundesanstalt zu hören. Neben den gemäß § 272 Absatz 1 der Insolvenzordnung Antragsberechtigten ist auch die Bundesanstalt berechtigt, die Aufhebung der Anordnung der Eigenverwaltung zu beantragen. § 270 Absatz 2, § 270a Absatz 2 und die §§ 270b, 276a, 278 Absatz 1 Satz 1 der Insolvenzordnung gelten nicht.“

16. § 31 wird wie folgt geändert:

a) Die Überschrift wird wie folgt gefasst:

„§ 31

Ernennung des Sachwalters;
Rechte und Pflichten“.

b) Dem Absatz 1 werden die folgenden Absätze 1 und 2 vorangestellt:

„(1) Zuständig für die Ernennung des Sachwalters ist das gemäß Absatz 11 zuständige Gericht. Die Bundesanstalt schlägt dem Gericht mindestens eine geeignete natürliche Person zur Ernennung vor. Das Gericht darf die Ernennung einer vorgeschlagenen Person nur versagen, wenn die Person zur Übernahme des Amtes nicht geeignet ist; vor einer Versagung ist die Bundesanstalt anzuhören. Vor einer vom Vorschlag der Bundesanstalt abweichenden Ernennung ist die Bundesanstalt ebenfalls zu hören.

(2) Das zuständige Gericht kann auf Vorschlag der Bundesanstalt bis zu drei Sachwalter ernennen. Der Vorschlag der Bundesanstalt muss bei Benennung mehrerer Sachwalter eine Regelung der Geschäftsführungs- und Vertretungsbefugnisse enthalten; Absatz 1 Satz 4 gilt entsprechend. Ein Sachwalter kann gleichzeitig für mehrere Pfandbriefbanken mit beschränkter Geschäftstätigkeit ernannt werden. Die Vorschriften dieses Gesetzes über den Sachwalter gelten für mehrere Sachwalter entsprechend.“

c) Der bisherige Absatz 1 wird Absatz 2a und in Satz 1 werden die Wörter „des Gerichts des Sitzes der Pfandbriefbank“ durch die Wörter „des für die Ernennung zuständigen Gerichts“ ersetzt.

d) Der bisherige Absatz 2 wird Absatz 2b.

e) Absatz 4 wird aufgehoben.

f) In Absatz 5 werden die Wörter „; Absatz 4 Satz 2 Halbsatz 2 gilt entsprechend“ durch die Wörter „maßgeblich ist das Verhältnis des Nennwertes der

Beschlüsse des 7. Ausschusses

der von der Bundesanstalt, dem Sachwalter und dem vorläufigen Gläubigerausschuss mitgeteilten Tatsachen. Im Verfahren der Eigenverwaltung bleibt der Sachwalter **im Sinne des Absatzes 2 (Eigenverwalter)** für die schuldnerische Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit geschäftsführungs- und vertretungsbefugt, soweit die Vorschriften der Insolvenzordnung diese Befugnisse nicht beschränken. Die Stellung des Beirats nach § 31 Absatz 6a bleibt unberührt. Vor der Bestellung des Sachwalters im Sinne des § 270c der Insolvenzordnung und des vorläufigen Sachwalters im Sinne des § 270a Absatz 1 Satz 2 der Insolvenzordnung ist die Bundesanstalt zu hören. Neben den gemäß § 272 Absatz 1 der Insolvenzordnung Antragsberechtigten ist auch die Bundesanstalt berechtigt, die Aufhebung der Anordnung der Eigenverwaltung zu beantragen. § 270 Absatz 2, § 270a Absatz 2 und die §§ 270b, 276a, 278 Absatz 1 Satz 1 der Insolvenzordnung gelten nicht.“

17. § 31 wird wie folgt geändert:

a) **u n v e r ä n d e r t**

b) **u n v e r ä n d e r t**

c) **u n v e r ä n d e r t**

d) **u n v e r ä n d e r t**

e) **u n v e r ä n d e r t**

f) **u n v e r ä n d e r t**

Entwurf

einzelnen Deckungsmasse zum Nennwert aller Deckungsmassen der Pfandbriefbank“ ersetzt.

g) Absatz 6 wird wie folgt geändert:

aa) Satz 2 wird durch die folgenden Sätze ersetzt:

„Bei einer Pflichtverletzung ist er der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zum Schadensersatz verpflichtet. Eine Pflichtverletzung liegt nicht vor, wenn der Sachwalter bei einer unternehmerischen Entscheidung vernünftigerweise annehmen durfte, auf der Grundlage angemessener Information zum Wohle der Pfandbriefgläubiger zu handeln.“

bb) Der bisherige Satz 3 wird aufgehoben.

h) Nach Absatz 6 wird folgender Absatz 6a eingefügt:

„(6a) Der Sachwalter kann einen Beirat mit bis zu fünf sachverständigen Mitgliedern berufen. Der Beirat berät den Sachwalter. Er gibt sich eine Geschäftsordnung. Der Sachwalter kann die Mitglieder abberufen und neue Mitglieder berufen. Für die Vergütung und den Ersatz von Auslagen gilt § 31a Absatz 1 und 2 entsprechend. Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, die Vergütung und die Erstattung der Auslagen der Beiratsmitglieder sowie das hierfür maßgebliche Verfahren durch Rechtsverordnung zu regeln, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf.“

i) Die folgenden Absätze 10 und 11 werden angefügt:

„(10) Die Bundesanstalt kann einen Sonderbeauftragten gemäß § 45c Absatz 1 Satz 1 des Kreditwesengesetzes bestellen mit der ausschließlichen Aufgabe, die Verwaltung der Deckungsmasse als Sachwalter vorzubereiten. Der Sonderbeauftragte darf keine geschäftsführenden oder beratenden Aufgaben wahrnehmen. Im Übrigen gilt § 45c Absatz 1 Satz 3 bis 5, Absatz 6 und 7 des Kreditwesengesetzes entsprechend. Die Bestellung zum Sonderbeauftragten ist kein Grund zur Ablehnung der späteren Ernennung zum Sachwalter durch das zuständige Gericht, es sei denn, der Sonderbeauftragte hat entgegen den Sätzen 1 und 2 geschäftsführende oder beratende Aufgaben wahrgenommen.

(11) Für alle *den Sachwalter* betreffenden gerichtlichen Entscheidungen richtet sich die Zuständigkeit nach den §§ 2 und 3 der Insolvenzordnung. Die Entscheidungen ergehen durch Beschluss. Für das Verfahren gelten die §§ 4, 5 Absatz 1 und 3 und § 6 der Insolvenzordnung entsprechend. Gegen Entscheidungen des Gerichts steht der Bundesanstalt, dem Sachwalter sowie der Pfandbriefbank die sofortige Beschwerde zu.“

17. Nach § 31 wird folgender § 31a eingefügt:

„§ 31a

Vergütung des Sachwalters; Verordnungsermächtigung

(1) Der Sachwalter hat Anspruch auf Vergütung seiner Tätigkeit und Ersatz angemessener Auslagen. Der

Beschlüsse des 7. Ausschusses

g) *u n v e r ä n d e r t*

h) *u n v e r ä n d e r t*

i) Die folgenden Absätze 10 und 11 werden angefügt:

„(10) *u n v e r ä n d e r t*

(11) Für alle **die Ernennung und Stellung des Sachwalters** betreffenden gerichtlichen Entscheidungen richtet sich die Zuständigkeit nach den §§ 2 und 3 der Insolvenzordnung. Die Entscheidungen ergehen durch Beschluss. Für das Verfahren gelten die §§ 4, 5 Absatz 1 und 3 und § 6 **Absatz 1 Satz 2 und Absatz 2 und 3** der Insolvenzordnung entsprechend. Gegen Entscheidungen des Gerichts steht der Bundesanstalt, dem Sachwalter sowie der Pfandbriefbank die sofortige Beschwerde zu; **Halbsatz 1 gilt nicht in den Fällen des § 30 Absatz 6a.**“

18. *u n v e r ä n d e r t*

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Regelsatz der Vergütung wird nach dem Wert der Deckungsmasse berechnet, soweit sich die Verwaltung durch den Sachwalter darauf erstreckt. Die Kosten der Verwaltung durch den Sachwalter einschließlich seiner Vergütung und der Erstattung seiner Auslagen sind aus dem Vermögen der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu tragen.

(2) Das für die Ernennung zuständige Gericht setzt die Vergütung und die Auslagen auf Antrag des Sachwalters fest. Aus der rechtskräftigen Entscheidung findet die Zwangsvollstreckung nach der Zivilprozessordnung statt.

(3) Das Bundesministerium der Finanzen wird ermächtigt, die Vergütung und die Erstattung der Auslagen des Sachwalters sowie das hierfür maßgebliche Verfahren durch Rechtsverordnung zu regeln, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf.“

18. In § 34 Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 30 Abs. 4“ durch die Wörter „§ 30 Absatz 4 Satz 1 und 2“ ersetzt. **19. unverändert**

19. In § 35 Absatz 2 werden die Wörter „dessen Gläubigern“ durch die Wörter „deren Gläubigern“ ersetzt. **20. unverändert**

20. § 36a wird wie folgt geändert: **21. unverändert**

a) Dem Absatz 2 werden die folgenden Sätze angefügt:

„Die Übertragungsanordnung kann abweichend von den Sätzen 1 und 2 auch den unmittelbaren Übergang der in den Deckungsregistern eingetragenen Werte einschließlich der Werte im Sinne des § 30 Absatz 3 und der zugehörigen Pfandbriefverbindlichkeiten anordnen. Im Fall des Satzes 3 gilt § 30 Absatz 3 mit der Maßgabe entsprechend, dass an die Stelle des Sachwalters die übernehmende Pfandbriefbank tritt und die Abführungspflicht gegenüber der übertragenden Pfandbriefbank unabhängig von ihrer Insolvenz besteht; ist die Gewährung einer Gegenleistung vorgesehen, gilt darüber hinaus § 30 Absatz 4 Satz 1 und 2 entsprechend. Sind im Deckungsregister

1. Forderungen gegen Schuldner eingetragen, die ihren Sitz nicht in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum haben, oder
2. Sicherheiten an Grundstücken oder grundstücksgleichen Rechten, Schiffen oder Flugzeugen eingetragen, die ihrerseits außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Union oder der anderen Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum belegen oder registriert sind,

kann die Übertragung nach Satz 3 jedoch nur in der Weise erfolgen, dass die Bundesanstalt in der Übertragungsanordnung die Rechtsfolge des § 35 Absatz 2 anordnet und zeitgleich einen Sachwalter von Amts wegen vorläufig bestellt, der die übertragenen Werte gemäß § 35 treuhänderisch für die überneh-

Entwurf

mende Pfandbriefbank verwaltet; Absatz 3 Satz 2 gilt entsprechend.“

b) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 1 werden nach dem Wort „bestellen“ die Wörter „, sofern nicht ohnehin nach Absatz 2 Satz 5 eine vorläufige Bestellung erfolgen muss“ eingefügt.

bb) In Satz 2 werden nach dem Wort „Ernennung“ die Wörter „gemäß § 31 Absatz 1 und 2“ und nach dem Wort „ist“ die Wörter „in allen Fällen“ eingefügt.

21. § 41 Nummer 2 wird wie folgt geändert:

a) Im einleitenden Satzteil wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch die Wörter „Kreditinstituten im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

b) Buchstabe b wird wie folgt gefasst:

„b) es sich um Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 52 Absatz 4 Unterabsatz 1 der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) (ABl. L 302 vom 17.11.2009, S. 32, L 269 vom 13.10.2010, S. 27) in der jeweils geltenden Fassung handelt und die Schuldverschreibungen in einer gemäß Artikel 52 Absatz 4 Unterabsatz 3 der vorgenannten Richtlinie vom Herkunftsstaat des Kreditinstituts an die Europäische Kommission übersandten Liste enthalten sind,“.

c) In Buchstabe c werden die Wörter „im Sinne der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „entsprechend dem Artikel 4 Absatz 51 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

22. In § 49 Absatz 2 Satz 1 werden die Wörter „Anhang VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels 109 Absatz 2, Tabelle 5 des Artikels 116 Absatz 1, Tabelle 2 des Artikels 111 Absatz 1 oder Tabelle 3 des Artikels 115 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

23. § 53 wird wie folgt gefasst:

„§ 53

Übergangsvorschrift zum CRD IV-Umsetzungsgesetz

§ 28 Absatz 1 dieses Gesetzes in der ab dem 1. Januar 2013 geltenden Fassung ist erstmals auf das am 1. April 2013 beginnende Quartal anzuwenden.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

22. In § 37 werden nach der Angabe „§ 35 Abs. 1 Satz 1“ die Wörter „, § 36a Absatz 3 Satz 1“ eingefügt.

23. § 41 Nummer 2 wird wie folgt geändert:

a) Im einleitenden Satzteil wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch die Wörter „Kreditinstituten im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

b) u n v e r ä n d e r t

c) In Buchstabe c werden die Wörter „im Sinne der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „entsprechend dem Artikel 4 Absatz 50 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

24. In § 49 Absatz 2 Satz 1 werden die Wörter „Anhang VI der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Tabelle 1 des Artikels 114 Absatz 2, Tabelle 5 des Artikels 121 Absatz 1, Tabelle 2 des Artikels 116 Absatz 1 oder Tabelle 3 des Artikels 120 Absatz 1 ... der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

25. § 53 wird wie folgt gefasst:

„§ 53

Übergangsvorschrift zum CRD-IV-Umsetzungsgesetz

§ 28 Absatz 1 **bis 3** dieses Gesetzes in der ab dem 1. Januar 2014 geltenden Fassung ist erstmals auf das am 1. April 2014 beginnende Quartal, **bei Anwendung des Absatzes 5 erstmals auf das am 1. April 2015 beginnende Quartal**, anzuwenden. § 28 Absatz 1 **bis 3 in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung ist letztmalig auf das am 31. März 2014 endende Quartal und § 28 Absatz 5 in der bis zum 31. De-**

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

zember 2013 geltenden Fassung ist in Bezug auf § 28 Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 und 3, Absatz 2 Satz 1 Nummer 3 und Satz 2, Absatz 3 Nummer 1 und Absatz 4 in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung letztmalig auf das am 31. März 2015 endende Quartal anzuwenden.“

Artikel 3

Änderung des Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetzes

Das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz vom 16. Juli 1998 (BGBl. I S. 1842), das zuletzt durch Artikel 13 des Gesetzes vom 9. Dezember 2010 (BGBl. I S. 1900) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 1 wird wie folgt geändert:

a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:

aa) Nummer 1 wird wie folgt gefasst:

„1. CRR-Kreditinstitute im Sinne des § 1 Absatz 3 d Satz 1 des Kreditwesengesetzes einschließlich Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland, denen eine Erlaubnis gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 1 und 2 des Kreditwesengesetzes erteilt ist,“.

bb) In den Nummern 2 und 3 werden jeweils die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „Kreditwesengesetzes“ ersetzt und werden die Wörter „oder Satz 3“ gestrichen.

cc) In Nummer 4 wird das Wort „worden“ gestrichen.

b) In Absatz 2 Satz 2 werden die Wörter „des Artikels 22 Abs. 4 der Richtlinie 85/611/EWG vom 20. Dezember 1985 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (ABl. EG Nr. L 375 S. 3)“ durch die Wörter „des Artikels 52 Absatz 4 der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) (ABl. L 302 vom 17.11.2009, S. 32, L 269 vom 13.10.2010, S. 27)“ ersetzt.

c) In Absatz 3 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

Artikel 3

Änderung des Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetzes

Das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz vom 16. Juli 1998 (BGBl. I S. 1842), das zuletzt durch Artikel 19 des Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2011/61/EU über die Verwalter alternativer Investmentfonds vom ... [Entwurf eines Gesetzes zur Umsetzung der Richtlinie 2011/61/EU über die Verwalter alternativer Investmentfonds (AIFM-Umsetzungsgesetz – AIFM-UmsG), Bundestagsdrucksache 17/12294] geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 1 Absatz 1 wird wie folgt geändert:

a) In Nummer 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch die Wörter „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt und die Angabe „Abs.“ wird jeweils durch das Wort „Absatz“ sowie die Angabe „Nr.“ jeweils durch das Wort „Nummer“ ersetzt.

aa) entfällt

bb) entfällt

cc) entfällt

b) In den Nummern 2 bis 4 wird jeweils die Angabe „Abs.“ durch das Wort „Absatz“ und die Angabe „Nr.“ jeweils durch das Wort „Nummer“ ersetzt.

c) entfällt

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

2. § 3 Absatz 2 Satz 1 wird *wie folgt geändert*:

- a) In Nummer 1 werden die Wörter „des Artikels 1 Nr. 6 der Richtlinie 89/646/EWG des Rates vom 15. Dezember 1989 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute und zur Änderung der Richtlinie 77/780/EWG (ABl. EG Nr. L 386 S. 1)“ durch die Wörter „des Artikels 4 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- b) In Nummer 5 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.
- c) In Nummer 10 werden die Wörter „Richtlinie 91/308/EWG des Rates vom 10. Juni 1991 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche (ABl. EG Nr. L 166 S. 77)“ durch die Wörter „Richtlinie 2005/60/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Oktober 2005 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung (ABl. L 309 vom 25.11.2005, S. 15)“ ersetzt.

3. In § 4 Absatz 2 Satz 2 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

4. § 5 Absatz 1 wird *wie folgt geändert*:

- a) In Satz 2 wird das Wort „Es“ durch das Wort „Sie“ und werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.
- b) In Satz 4 wird das Wort „Es“ durch das Wort „Sie“ ersetzt.

5. In § 7 Absatz 3 Satz 4 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

2. In § 3 Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 wird die Angabe „§ 1 Abs. 1 Nr. 1“ durch die Wörter „§ 1 Absatz 1 Nummer 1“ ersetzt und die Wörter „des Artikels 4 Nummer 5 der Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl. L 177 vom 30.6.2006, S. 1)“ durch die Wörter „des Artikels 4 Nummer 3 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

a) entfällt

b) entfällt

c) entfällt

3. Dem § 4 Absatz 5 wird folgender Satz angefügt:

„Für Konten, die auf den Namen einer Gemeinschaft von Wohnungseigentümern geführt werden, gelten die Sätze 1 und 2 entsprechend mit der Maßgabe, dass die Mitglieder der Wohnungseigentümergeinschaft als Kontoinhaber gelten.“

4. In § 13 Absatz 1 Satz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“ und die Angabe „Abs.“ wird durch das Wort „Absatz“ ersetzt.

a) entfällt

b) entfällt

5. entfällt

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

6. § 8 wird wie folgt geändert:

a) Nach Absatz 6 Satz 3 wird folgender Satz eingefügt:

„Wenn auf Grund der Bildung von Sonderposten nach § 340g des Handelsgesetzbuchs eine einheitliche und gerechte Verteilung der Leistungspflicht auf die Institute unter Berücksichtigung der Anforderungen nach Absatz 8 Satz 1 zweiter Halbsatz nicht mehr gewährleistet ist, kann die Rechtsverordnung nach Absatz 8 Satz 1 auch vorsehen, dass die Entschädigungseinrichtungen in den Fällen des Satzes 1 für Institute, die einen Sonderposten nach § 340g des Handelsgesetzbuchs bilden, einen fiktiven Jahresbeitrag berechnen, der an die Stelle des zuletzt fälligen Jahresbeitrags tritt; bei der Berechnung dieses fiktiven Jahresbeitrags werden über § 340e Absatz 4 des Handelsgesetzbuchs hinausgehend gebildete Sonderposten im Sinne des § 340g des Handelsgesetzbuchs nur in Höhe der Hälfte ihres Betrages berücksichtigt.“

b) In Absatz 8 Satz 1 werden die Wörter „Jahres- und Sonderbeiträge sowie der Sonderzahlungen“ durch die Wörter „Jahresbeiträge, der einmaligen Zahlungen sowie der Sonderbeiträge und Sonderzahlungen“ ersetzt.

7. In § 9 Absatz 3 und 6 Satz 1 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

8. In § 11 Absatz 2 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

9. § 13 Absatz 1 wird wie folgt geändert:

a) In Satz 1 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

b) In Satz 2 werden die Wörter „Einlagenkreditinstituts oder eines Wertpapierhandelsunternehmens im Sinne des § 1 Abs. 3d des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „CRR-Instituts im Sinne des § 1 Absatz 3d Satz 3 des Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

6. entfällt

7. entfällt

8. entfällt

9. entfällt

Artikel 4

Änderung des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank

Das Gesetz über die Landwirtschaftliche Rentenbank in der Fassung der Bekanntmachung vom 4. September 2002 (BGBl. I S. 3646), das zuletzt durch Artikel 8 des Gesetzes vom 25. Juni 2009 (BGBl. I S. 1506) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. Nach § 1 wird folgender § 1a eingefügt:

„§ 1a

Haftung des Bundes

Der Bund haftet für die von der Bank aufgenommenen Darlehen und begebenen Schuldverschreibungen, die als Festgeschäfte ausgestalteten Termingeschäfte, die Rechte aus Optionen und andere Kredite an die Bank, sowie

Artikel 4

unverändert

Entwurf

für Kredite an Dritte, soweit sie von der Bank ausdrücklich gewährleistet werden.“

2. § 7 Absatz 1 Nummer 6 wird wie folgt gefasst:

„6. drei Vertretern von Kreditinstituten oder anderen Kreditsachverständigen, die auf Vorschlag der Bundesregierung von den anderen Mitgliedern des Verwaltungsrates hinzugewählt werden.“

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Artikel 5

Änderung des

Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetzes

Das Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz vom 17. Oktober 2008 (BGBl. I S. 1982), das zuletzt durch Artikel 8 des Gesetzes vom 13. Februar 2013 (BGBl. I S. 174) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 8a Absatz 1 Satz 9 werden nach den Wörtern „unbeschadet der Regelung nach Absatz 4 Nummer 1 Satz 6“ die Wörter „und Nummer 1b“ eingefügt.
2. In § 8a Absatz 4 Satz 1 wird nach Nummer 1a folgende Nummer 1b eingefügt:

„1b. Der Fonds haftet für alle Darlehen, Schuldverschreibungen, als Festgeschäfte ausgestaltete Termingeschäfte, Rechte aus Optionen und andere Kredite an die Abwicklungsanstalt sowie für Kredite an Dritte, soweit sie von der Abwicklungsanstalt ausdrücklich gewährleistet werden, sofern diese jeweils in dem Zeitraum von der Abwicklungsanstalt aufgenommen, begeben, abgeschlossen, begründet oder auf die Abwicklungsanstalt übertragen wurden, in dem der Fonds alleiniger Verlustausgleichsverpflichteter ist.“

Artikel 5

Folgeänderungen

(1) § 375 des Gesetzes über das Verfahren in Familiensachen und in den Angelegenheiten der freiwilligen Gerichtsbarkeit vom 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2586, 2587), das zuletzt durch Artikel 4 des Gesetzes vom 15. März 2012 (BGBl. I S. 178) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In Nummer 11 werden nach der Angabe „§§ 22o,“ die Wörter „36 Absatz 3 Satz 2, §“ eingefügt.
2. Nummer 12 wird aufgehoben.

(2) Das Handelsgesetzbuch in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 4100-1, veröffentlichten bereinigten Fassung, das zuletzt durch Artikel 2 Absatz 39 des Gesetzes vom 22. Dezember 2011 (BGBl. I S. 3044) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 340 Absatz 4 Satz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
2. In § 340a Absatz 3 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Abs. 3 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 24

Artikel 6

Folgeänderungen

(1) § 375 des Gesetzes über das Verfahren in Familiensachen und in den Angelegenheiten der freiwilligen Gerichtsbarkeit vom 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2586, 2587), das zuletzt durch Artikel 2 des Gesetzes vom 18. Februar 2013 (BGBl. I S. 266) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t
2. u n v e r ä n d e r t

(2) Das Handelsgesetzbuch in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 4100-1, veröffentlichten bereinigten Fassung, das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 20. Dezember 2012 (BGBl. I S. 2751) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t
2. In § 340a Absatz 3 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Abs. 3 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 26

Entwurf

Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

3. In § 340c Absatz 3 werden nach den Wörtern „des Gesetzes über das Kreditwesen“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.
4. In § 340i Absatz 4 Satz 1 werden die Wörter „§ 10a Abs. 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 24 Absatz 2 in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

(3) Das Wertpapierhandelsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2708), das zuletzt durch Artikel 2 Absatz 44 des Gesetzes vom 22. Dezember 2011 (BGBl. I S. 3044) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 2 Absatz 2b wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
2. In § 2a Absatz 1 Nummer 1 werden die Wörter „ihr Mutterunternehmen oder ihre Tochter- oder Schwesterunternehmen im Sinne des § 1 Abs. 6 und 7 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „ihre Muttergesellschaft oder ihre Tochter- oder Schwestergesellschaften im Sinne des Artikels 4 Nummer 60 und 61 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...) und des § 1 Absatz 7 des Kreditwesengesetzes“ ersetzt.
3. In § 6 Absatz 3 Satz 1 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Wörter „§ 25b Absatz 1 bis 3“ ersetzt.
4. In § 9 Absatz 1a Satz 1 werden die Wörter „Gesetzes über Bausparkassen“ durch das Wort „Bausparkassengesetzes“, die Wörter „§ 2 Abs. 4 und 5 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „§ 2 Absatz 4 des Kreditwesengesetzes“ und die Wörter „Wohnungsgenossenschaften mit Spareinrichtung“ durch die Wörter „Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung“ ersetzt.
5. § 33 wird wie folgt geändert:
 - a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
 - aa) In Satz 1 wird die Angabe „§ 25a Abs. 1 und 4“ durch die Wörter „§ 25a Absatz 1, 2 und § 25e“ ersetzt.
 - bb) In Satz 2 Nummer 3 werden die Wörter „§ 1 Abs. 8 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 20 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
 - b) In Absatz 2 Satz 1 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.
6. In § 33b Absatz 4 Nummer 3 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.
7. In § 35 Absatz 1 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.

(4) Das Wertpapierprospektgesetz vom 22. Juni 2005 (BGBl. I S. 1698), das zuletzt durch Artikel 6 des Gesetzes

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

3. In § 340c Absatz 3 werden nach den Wörtern „des Gesetzes über das Kreditwesen“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung“ eingefügt.
4. In § 340i Absatz 4 Satz 1 werden die Wörter „§ 10a Abs. 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 26 Absatz 2 in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

(3) Das Wertpapierhandelsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2708), das zuletzt durch Artikel 10 Absatz 1 des Gesetzes vom 13. Februar 2013 (BGBl. I S. 174) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t
2. In § 2a Absatz 1 Nummer 1 werden die Wörter „§ 1 Abs. 6 und 7 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 63 und 64 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...) und des § 1 Absatz 7 des Kreditwesengesetzes“ ersetzt.
3. u n v e r ä n d e r t
4. u n v e r ä n d e r t
5. § 33 wird wie folgt geändert:
 - a) Absatz 1 wird wie folgt geändert:
 - aa) u n v e r ä n d e r t
 - bb) In Satz 2 Nummer 3 werden die Wörter „§ 1 Abs. 8 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 18 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
 - b) u n v e r ä n d e r t
6. u n v e r ä n d e r t
7. u n v e r ä n d e r t

(4) Das Wertpapierprospektgesetz vom 22. Juni 2005 (BGBl. I S. 1698), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes

Entwurf

vom 6. Dezember 2011 (BGBl. I S. 2481) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 1 Absatz 2 Nummer 4 und 5 wird jeweils das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ ersetzt.
2. In § 2 Nummer 8 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
3. In § 6 Absatz 1 Nummer 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ ersetzt.

(5) In § 21a Absatz 2 Satz 7 des Gesetzes über Unternehmensbeteiligungsgesellschaften in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2765), das zuletzt durch Artikel 78 des Gesetzes vom 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2586) geändert worden ist, werden die Wörter „§ 9 Abs. 2 des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „§ 9 Absatz 5 des Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

(6) Die Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 11. Dezember 1998 (BGBl. I S. 3658), die zuletzt durch Artikel 3 der Verordnung vom 9. Juni 2011 (BGBl. I S. 1041) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 39 wird wie folgt geändert:
 - a) Absatz 10 wird aufgehoben.
 - b) Die bisherigen Absätze 11 und 12 werden die Absätze 10 und 11.

2. In den Formblättern 2 und 3 wird jeweils in Satz 2 der Fußnoten 4, 5 und 7 das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.

(7) Das Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz vom 17. Oktober 2008 (BGBl. I S. 1982), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 24. Februar 2012 (BGBl. I S. 206) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 6 Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 20a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 124 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
2. In § 8a Absatz 5 Satz 2 wird die Angabe „7 bis 9“ durch die Angabe „7 bis 8e, 9“, werden die Wörter „25a Absatz 1 Satz 1 und Satz 8“ durch die Wörter „25a Absatz 1 Satz 1 und Absatz 2 Satz 2“, wird die Angabe „§§ 25b bis 25h“ durch die Angabe „§§ 25f bis 25i“ und die Angabe „47 bis 49“ durch die Angabe „47, 48, 49“ ersetzt.

(8) Das Finanzmarktstabilisierungsbeschleunigungsgesetz vom 17. Oktober 2008 (BGBl. I S. 1982, 1986), das zuletzt durch Artikel 3 des Gesetzes vom 24. Februar 2012 (BGBl. I S. 206) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

Beschlüsse des 7. Ausschusses

vom 26. Juni 2012 (BGBl. I S. 1375) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t
2. u n v e r ä n d e r t
3. In § 6 Absatz 1 Nummer 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstituten“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituten“ **und das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“** ersetzt.

(5) u n v e r ä n d e r t

(6) Die Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 11. Dezember 1998 (BGBl. I S. 3658), die zuletzt durch Artikel 3 der Verordnung vom 9. Juni 2011 (BGBl. I S. 1041) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 39 wird wie folgt geändert:
 - a) u n v e r ä n d e r t
 - b) u n v e r ä n d e r t

c) Im neuen Absatz 11 wird die Angabe „Absatz 11“ durch die Angabe „Absatz 10“ ersetzt.

2. u n v e r ä n d e r t

(7) Das Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz vom 17. Oktober 2008 (BGBl. I S. 1982), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 24. Februar 2012 (BGBl. I S. 206) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 6 Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 20a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 129 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
2. In § 8a Absatz 5 Satz 2 wird die Angabe „7 bis 9“ durch die Angabe „7 bis 8e, 9“, **die Angabe „11 bis 14“ durch die Angabe „11 bis 13“**, werden die Wörter „25a Absatz 1 Satz 1 und Satz 8“ durch die Wörter „25a Absatz 1 Satz 1 und Absatz 2 Satz 2“, wird die Angabe „§§ 25b bis 25h“ durch die Angabe „§§ 25f bis 25i“ und die Angabe „47 bis 49“ durch die Angabe „47, 48, 49“ ersetzt.

(8) Das Finanzmarktstabilisierungsbeschleunigungsgesetz vom 17. Oktober 2008 (BGBl. I S. 1982, 1986), das zuletzt durch Artikel 2 des Gesetzes vom 20. Dezember 2012 (BGBl. I S. 2777) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

Entwurf

1. In § 1 Satz 2 werden nach den Wörtern „des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt und wird das Wort „durchführen“ durch die Wörter „durchzuführen haben“ ersetzt.
2. In § 7f Satz 1 Nummer 6 werden nach den Wörtern „des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.

(9) In § 15 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3 des Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetzes vom 22. April 2002 (BGBl. I S. 1310), das zuletzt durch Artikel 19 des Gesetzes vom 6. Dezember 2011 (BGBl. I S. 2481) geändert worden ist, wird die Angabe „§ 10a Abs. 6, 7 und 11, § 13b Abs. 3“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 4 und 5“ ersetzt und werden nach den Wörtern „§ 25 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „sowie nach Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ eingefügt.

(10) Das Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz vom 25. Juni 2009 (BGBl. I S. 1506), das zuletzt durch [Artikel 2 des *SEPA-Begleitgesetzes*]³ geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 1 wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 Nummer 1 werden die Wörter „der Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABI. EU Nr. L 177 S. 1)“ durch die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- b) In Absatz 9 wird Satz 2 durch die folgenden Sätze ersetzt:

„Für die Berechnung des Anteils der Stimmrechte gelten § 21 Absatz 1 in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach Absatz 3, § 22 Absatz 1 bis 3a in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach Absatz 5 und § 23 des Wertpapierhandelsgesetzes sowie § 32 Absatz 2 und 3 in Verbindung mit einer Rechtsverordnung nach Absatz 5 Nummer 1 des Investmentgesetzes entsprechend. Unberücksichtigt bleiben die Stimmrechte oder Kapitalanteile, die Institute im Rahmen des Emissionsgeschäfts nach § 1 Absatz 1 Satz 2 Nummer 10 des Kreditwesengesetzes halten, vorausgesetzt, diese Rechte werden nicht ausgeübt oder anderweitig benutzt, um in die Geschäftsführung des Emittenten einzugreifen, und sie werden innerhalb eines Jahres nach dem Zeitpunkt des Erwerbs

Beschlüsse des 7. Ausschusses

1. In § 1 Satz 2 wird die Angabe „1b Satz 2“ durch die Angabe „4“ ersetzt.
2. In § 7f Satz 1 Nummer 6 wird die Angabe „1b Satz 2“ durch die Angabe „4“ ersetzt.

(9) In § 15 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3 des Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetzes vom 22. April 2002 (BGBl. I S. 1310), das zuletzt durch Artikel 7 des Gesetzes vom 13. Februar 2013 (BGBl. I S. 174) geändert worden ist, wird die Angabe „§ 10a Abs. 6, 7 und 11, § 13b Abs. 3“ durch die Wörter „§ 10a Absatz 4 und 5“ ersetzt und werden nach den Wörtern „§ 25 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „sowie nach Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ eingefügt.

(10) Das Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz vom 25. Juni 2009 (BGBl. I S. 1506), das zuletzt durch Artikel 2 des Gesetzes vom 3. April 2013 (BGBl. I S. 610) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 1 wird wie folgt geändert:

- a) In Absatz 1 Nummer 1 werden die Wörter „der Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABI. EU Nr. L 177 S. 1)“ durch die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- b) u n v e r ä n d e r t

³ Die parallelen Änderungen durch Artikel 2 des Gesetzentwurfs zur Begleitung der Verordnung (EU) Nr. 260/2012 zur Festlegung der technischen Vorschriften und der Geschäftsanforderungen für Überweisungen und Lastschriften in Euro und zur Änderung der Verordnung (EG) Nr. 924/2009 (SEPA-Begleitgesetz, vergl. Bundestagsdrucksache 17/10038) werden hier bereits berücksichtigt.

Entwurf

veräußert. Die mittelbar gehaltenen Beteiligungen sind den mittelbar beteiligten Personen und Unternehmen im vollen Umfang zuzurechnen.“

- c) In Absatz 9a werden die Wörter „das in § 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1, 2, 3 oder 6 des Kreditwesengesetzes definierte Kernkapital“ durch die Wörter „das Kernkapital im Sinne des § 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1, 2, 3 oder 6 des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ ersetzt.
2. In § 3 Absatz 2 Satz 1 werden nach dem Wort „Bestimmungen“ die Wörter „zu verhindern oder“ eingefügt.
3. In § 6 Satz 2 werden die Wörter „9 Abs. 1 Satz 2 bis 8 und Abs. 2“ durch die Wörter „9 Absatz 1 Satz 2 bis 8 und Absatz 2 bis 4“ ersetzt.
4. In § 9 Nummer 7 Buchstabe a werden die Wörter „§ 1 Absatz 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
5. § 12 wird wie folgt geändert:
 - a) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „nach § 10 Abs. 2 Satz 2 bis 7, Abs. 2a und 2b des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „gemäß § 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ ersetzt.
 - b) In Absatz 3 werden die Wörter „die Anforderungen des § 2a Abs. 1 bis 5 des Kreditwesengesetzes eingehalten werden“ durch die Wörter „die Voraussetzungen für eine Freistellung nach § 2a des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit Artikel 6 Absatz 1 und 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 gegeben sind“ ersetzt.
 - c) Absatz 5 Satz 1 wird wie folgt gefasst:

„Zahlungsinstitute, die eine Erlaubnis gemäß § 32 Absatz 1 des Kreditwesengesetzes haben, müssen neben den Eigenkapitalanforderungen nach diesem Gesetz auch die Eigenmittelanforderungen nach den Artikeln 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 oder nach § 1a des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit den Artikeln 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 ermitteln, sofern sie nicht von der Anwendung dieser Artikel ausgenommen sind.“
6. In § 12a Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ ersetzt.
7. In § 22 Absatz 2 werden die Wörter „25c Absatz 1 Satz 3, Absatz 4 und 5, § 25d Absatz 1 und 2, § 25f, § 25h und § 25i“ durch die Wörter „25g Absatz 1 Satz 3, Absatz 4 und 5, § 25h Absatz 1 und 2, §§ 25j, 25l und 25m“ ersetzt.
8. In § 29 Absatz 1 Nummer 8 werden die Wörter „§ 1 Absatz 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- c) In Absatz 9a werden die Wörter „das in § 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1, 2, 3 oder 6 des Kreditwesengesetzes definierte Kernkapital“ durch die Wörter „das Kernkapital im Sinne des § 10 Absatz 2a Satz 1 Nummer 1, 2, 3 oder 6 des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung“ ersetzt.
2. **u n v e r ä n d e r t**
3. **u n v e r ä n d e r t**
4. In § 9 Nummer 7 Buchstabe a werden die Wörter „§ 1 Absatz 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 76 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
5. § 12 wird wie folgt geändert:
 - a) In Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „nach § 10 Abs. 2 Satz 2 bis 7, Abs. 2a und 2b des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „gemäß § 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung“ ersetzt.
 - b) In Absatz 3 werden die Wörter „die Anforderungen des § 2a Abs. 1 bis 5 des Kreditwesengesetzes eingehalten werden“ durch die Wörter „die Voraussetzungen für eine Freistellung nach § 2a des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit Artikel 6 Absatz 1 und 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 gegeben sind“ ersetzt.
 - c) Absatz 5 Satz 1 wird wie folgt gefasst:

„Zahlungsinstitute, die eine Erlaubnis gemäß § 32 Absatz 1 des Kreditwesengesetzes haben, müssen neben den Eigenkapitalanforderungen nach diesem Gesetz auch die Eigenmittelanforderungen nach den Artikeln 24 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 oder nach § 1a des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit den Artikeln 24 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 ermitteln, sofern sie nicht von der Anwendung dieser Artikel ausgenommen sind.“
6. In § 12a Absatz 1 Satz 1 werden die Wörter „§ 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 2 Satz 2 bis 7, Absatz 2a und 2b des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2013 geltenden Fassung“ ersetzt.
7. **u n v e r ä n d e r t**
8. In § 29 Absatz 1 Nummer 8 werden die Wörter „§ 1 Absatz 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 76 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

Entwurf

9. In § 32 Absatz 3 Nummer 10a wird die Angabe „§ 25i Absatz 4“ durch die Angabe „§ 25m Absatz 4“ ersetzt.

(11) Das *Investmentgesetz vom 15. Dezember 2003* (BGBl. I S. 2676), das zuletzt durch Artikel 2 Absatz 76 des Gesetzes vom 22. Dezember 2011 (BGBl. I S. 3044) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. § 2 wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 19 werden die Wörter „§ 1 Abs. 10 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 4 Nummer 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

b) In den Absätzen 23 und 24 werden jeweils nach den Wörtern „des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ eingefügt.

2. In § 5 Absatz 1 Satz 1 werden nach den Wörtern „des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „und der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ eingefügt.

3. In § 6 Absatz 5 wird die Angabe „§§ 25c bis 25h“ durch die Angabe „§§ 25g bis 25l“ ersetzt.

4. In § 7b Nummer 3 wird die Angabe „von § 33 Abs. 2“ durch die Wörter „des § 25c Absatz 1“ ersetzt.

5. § 11 wird wie folgt geändert:

Beschlüsse des 7. Ausschusses

9. u n v e r ä n d e r t

(11) Das **Kapitalanlagegesetzbuch** vom [...] 2013 (BGBl. I S. ...) wird wie folgt geändert:

1. § 1 Absatz 19 wird wie folgt geändert:

a) In **Nummer 1 Satz 2** werden die Wörter „§ 10 Absatz 3a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 26 Absatz 1 Buchstabe b bis d in Verbindung mit Artikel 26 Absatz 2 bis 4 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom [...] über die Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L [...] vom [...], S. [...]) [CRR-Verordnung]“ ersetzt.

b) In **Nummer 9** werden die Wörter „§ 10 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 72 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ ersetzt.

c) In **Nummer 30** werden nach dem Wort „Kreditinstitut“ die Wörter „im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ eingefügt.

2. In § 9 Absatz 5 Satz 2 und in § 11 Absatz 9 Nummer 2 Buchstabe b werden jeweils nach dem Wort „Kreditinstitut“ die Wörter „im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ eingefügt.

3. In § 18 Absatz 6 wird die Angabe „25c bis 25h“ durch die Angabe „25g bis 25l“ ersetzt.

4. In § 23 Nummer 3 wird die Angabe „§ 33 Absatz 2“ durch die Angabe „§ 25c Absatz 1“ ersetzt.

5. In § 24 Absatz 1 Nummer 1 werden nach dem Wort „Kreditinstituts“ und in § 24 Absatz 1 Nummer 2 sowie in § 25 Absatz 2 Nummer 1 werden nach dem Wort „Kreditinstitut“ jeweils die Wörter „im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ eingefügt.

6. In § 39 Absatz 3 Nummer 4 werden die Wörter „Richtlinie 2006/49/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten (ABl. L 177 vom 30.6.2006, S. 201)“ durch die Wörter „die Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ ersetzt.

7. In § 51 Absatz 8 werden die Wörter „25c bis 25h“ durch die Wörter „25g bis 25l“ ersetzt.

8. § 68 wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 2 werden nach dem Wort „Kreditinstitut“ die Wörter „im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ eingefügt und die Wörter „Richtlinie 2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (ABl.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

L 177 vom 30.6.2006, S. 1)“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom [...] über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über die zusätzliche Beaufsichtigung der Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und Wertpapierfirmen eines Finanzkonglomerates (ABl. L [...] vom [...], S. [...]) [CRD-Richtlinie]“ ersetzt.

b) Absatz 3 wird wie folgt geändert:

aa) In Satz 2 wird das Wort „Kreditinstitut“ durch die Wörter „CRR-Kreditinstitut im Sinne des § 1 Absatz 3d des Kreditwesengesetzes“ ersetzt

bb) In Satz 3 wird das Wort „Kreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.

9. § 80 wird wie folgt geändert:**a) Absatz 2 wird wie folgt geändert:**

aa) In Nummer 1 werden nach dem Wort „Kreditinstitut“ die Wörter „im Sinne des Artikels 4 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ eingefügt und die Wörter „Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU [CRD-Richtlinie]“ ersetzt.

bb) In Nummer 2 werden die Wörter „Artikels 4 Nummer 1 der Richtlinie 2004/39/EG“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 7 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ ersetzt, die Wörter „Artikel 20 Absatz 1 der Richtlinie 2006/49/EG“ durch die Wörter „Artikel 92 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ ersetzt und die Wörter „Artikel 9 der Richtlinie 2006/49/EG“ durch die Wörter „Artikel 28 Absatz 2 der Richtlinie 2013/.../EU [CRD-Richtlinie]“ ersetzt.

b) In Absatz 7 Satz 1 wird das Wort „Kreditinstitut“ durch die Wörter „CRR-Kreditinstitut im Sinne des § 1 Absatz 3d des Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

10. In § 198 Nummer 4 Buchstabe b werden die Wörter „Anhang VI Teil 1 Nummer 9 der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „Artikel 115 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 [CRR-Verordnung]“ ersetzt.

a) entfällt

a) Absatz 3 Satz 2 wird wie folgt gefasst:

„§ 10 Absatz 9 Satz 2 bis 7 des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung ist entsprechend anzuwenden.“

b) In Absatz 4 werden die Wörter „§ 10 Abs. 1 Satz 1 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „§ 10 Absatz 1

b) entfällt

Entwurf

Satz 1 des Kreditwesengesetzes in der bis zum 31. Dezember 2012 geltenden Fassung“ ersetzt.

(12) Das Geldwäschegesetz vom 13. August 2008 (BGBl. I S. 1690), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 22. Dezember 2011 (BGBl. I S. 2959) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In § 3 Absatz 2 Satz 4 werden die Wörter „§ 25i Absatz 2, 4 und 5“ durch die Wörter „§ 25m Absatz 2, 4 und 5“ ersetzt.
2. § 5 Absatz 2 wird wie folgt geändert:
 - a) In Satz 1 wird die Angabe „von § 25d“ durch die Angabe „des § 25h“ ersetzt.
 - b) In Satz 2 wird die Angabe „§ 25d“ durch die Angabe „§ 25h“ ersetzt.
3. In § 7 Absatz 2 Satz 5 wird die Angabe „§ 25a Abs. 2“ durch die Angabe „§ 25b“ ersetzt.
4. § 12 wird wie folgt geändert:
 - a) In Absatz 1 Satz 2 Nummer 2 wird die Angabe „§ 10a Abs. 1 oder Abs. 2“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 1“ und die Angabe „10a Abs. 3“ durch die Angabe „§ 10a Absatz 1 bis 3“ ersetzt.
 - b) In Absatz 3 Satz 1 wird die Angabe „§§ 25c, 25d und 25f“ durch die Angabe „§§ 25g, 25h und 25j“ ersetzt.

(13) Das Versicherungsaufsichtsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2), das zuletzt durch [Artikel 10 des Gesetzes vom 15. März 2012 (BGBl. I S. 462)] geändert worden ist,⁴ wird wie folgt geändert:

1. § 5a Absatz 1 Satz 1 wird wie folgt geändert:
 - a) In Nummer 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“, die Angabe „§ 1 Abs. 3d Satz 4“ durch die Wörter „§ 1 Absatz 3d Satz 6“ und die Angabe „§ 1 Abs. 3d Satz 2“ durch die Wörter „§ 1 Absatz 3d Satz 4“ ersetzt.

⁴ Die Änderungen berücksichtigen noch nicht die parallelen Änderungen durch das Zehnte Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes (Bundestagsdrucksache 17/9342). Die Änderungen müssen dann im laufenden parlamentarischen Verfahren angepasst werden.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(12) Das Geldwäschegesetz vom 13. August 2008 (BGBl. I S. 1690), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 18. Februar 2013 (BGBl. I S. 268) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. un verändert
2. un verändert
3. un verändert
4. § 12 wird wie folgt geändert:
 - a) In Absatz 1 Satz 2 Nummer 2 wird die Angabe „Abs. 1 oder Abs. 2“ und die Angabe „Abs. 3“ **gestrichen und die Wörter „§ 1 Abs. 20 Satz 1 des Kreditwesengesetzes“** durch die Wörter „§ 1 Absatz 20 des Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetzes“ ersetzt.
 - b) un verändert
5. § 16 Absatz 1 Satz 5 wird wie folgt gefasst:

„Die zuständige Behörde nach Absatz 2 Nummer 2 Buchstabe g und h, Nummer 8a und 9 kann die Ausübung des Geschäfts oder Berufs untersagen, wenn der Verpflichtete im Sinne des § 2 Absatz 1 Nummer 2b bis 3, 5 und 8a bis 12 oder die mit der Leitung des Geschäfts oder Berufs beauftragte Person vorsätzlich oder leichtfertig gegen die Bestimmungen dieses Gesetzes, gegen die zur Durchführung dieses Gesetzes erlassenen Verordnungen oder gegen Anordnungen der zuständigen Behörde verstoßen hat, trotz Verwarnung durch die zuständige Behörde dieses Verhalten fortsetzt und der Verstoß nachhaltig ist.“

(13) Das Versicherungsaufsichtsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2), das zuletzt durch [Artikel ... des Gesetzes vom ... 2013 (BGBl. I S. ...)] geändert worden ist,⁴ wird wie folgt geändert:

1. un verändert

⁴ Die Änderungen berücksichtigen noch nicht die parallelen Änderungen durch das Zehnte Gesetz zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes (Bundestagsdrucksache 17/9342). Die Änderungen müssen dann im laufenden parlamentarischen Verfahren angepasst werden.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- b) In Nummer 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
2. § 104k wird wie folgt geändert:
- a) In Nummer 2 Buchstabe b werden die Wörter „§ 1 Abs. 3c des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 89 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABI. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.
- b) In Nummer 3 Satz 2 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.
3. § 104n Absatz 6 wird wie folgt geändert:
- a) In Satz 5 werden die Wörter „§§ 10 und 10a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikeln 22 bis 375 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- b) In Satz 6 werden die Wörter „§ 10a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
4. In § 104q Absatz 3 Satz 2 werden die Wörter „des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
5. § 111f Absatz 5 Satz 1 wird wie folgt geändert:
- a) In den Nummern 1 und 3 wird jeweils das Wort „Einlagenkreditinstitut“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitut“ ersetzt.
- b) In Nummer 2 wird das das Wort „Einlagenkreditinstituts“ durch das Wort „CRR-Kreditinstituts“ ersetzt.
6. § 123c Absatz 1 wird wie folgt geändert:
- a) In Nummer 1 werden die Wörter „den §§ 13 bis 13b, 19 und 20“ durch die Wörter „§ 13 des Kreditwesengesetzes und den Artikeln 376 bis 392 in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“, die Angabe „§ 22“ durch die Angabe „§ 13“ und die Wörter „§ 19 Abs. 2 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 46 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.
- b) In Nummer 4 Buchstabe c werden die Wörter „§§ 10 und 10a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 10 bis 86 der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

(14) Das Gesetz über Bausparkassen in der Fassung der Bekanntmachung vom 15. Februar 1991 (BGBl. I S. 454), das zuletzt durch Artikel 3 des Gesetzes vom 29. Juli 2008 (BGBl. I S. 1509) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

- Der Überschrift wird folgender Klammerzusatz angefügt:
„(Bausparkassengesetz – BauSparkG)“.
- In § 3 Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „und“ durch ein Komma und werden die Wörter „des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „des Kreditwesengeset-

2. entfällt

3. entfällt

4. entfällt

2. unverändert

6. entfällt

(14) Das Gesetz über Bausparkassen in der Fassung der Bekanntmachung vom 15. Februar 1991 (BGBl. I S. 454), das zuletzt durch Artikel 3 des Gesetzes vom 29. Juli 2008 (BGBl. I S. 1509) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. unverändert

- In § 3 Absatz 1 Satz 1 wird das Wort „und“ durch ein Komma und werden die Wörter „des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „des Kreditwesengeset-

Entwurf

zes und der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

3. § 8 wird wie folgt geändert:

a) In Absatz 1 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

b) In Absatz 2 werden die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“, wird das Wort „ihm“ durch das Wort „ihr“ und werden die Wörter „Gesetz über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetz“ ersetzt.

4. In § 9 Absatz 2 Satz 2, den §§ 11, 12 Absatz 5, § 16 Absatz 3 und § 18 Absatz 1 werden jeweils die Wörter „Gesetzes über das Kreditwesen“ durch das Wort „Kreditwesengesetzes“ ersetzt.

5. In § 19 Absatz 1 Satz 1 werden das Wort „oder“ durch ein Komma und die Wörter „des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „des Kreditwesengesetzes oder der Verordnung (EU) Nr. .../2012“ ersetzt.

(15) § 1 Absatz 2 Satz 2 des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes vom 26. Juni 2001 (BGBl. I S. 1310, 1322), das zuletzt durch Artikel 12 des Gesetzes vom 8. Dezember 2010 (BGBl. I S. 1768) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In Nummer 1 wird die Angabe „§ 2 Abs. 7 oder Abs. 8“ durch die Wörter „§ 2 Absatz 7, 7a oder 8“ ersetzt.

2. In Nummer 2 werden die Wörter „von § 10 Abs. 2a Satz 1 Nr. 1 bis 7 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „des Artikels 4 Nummer 58 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

zes und der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

3. u n v e r ä n d e r t

4. u n v e r ä n d e r t

5. In § 19 Absatz 1 Satz 1 werden das Wort „oder“ durch ein Komma und die Wörter „des Gesetzes über das Kreditwesen“ durch die Wörter „des Kreditwesengesetzes oder der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

(15) § 1 Absatz 2 Satz 2 des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes vom 26. Juni 2001 (BGBl. I S. 1310, 1322), das zuletzt durch Artikel 12 des Gesetzes vom 8. Dezember 2010 (BGBl. I S. 1768) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. u n v e r ä n d e r t

2. In Nummer 2 werden die Wörter „von § 10 Abs. 2a Satz 1 Nr. 1 bis 7 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „des Artikels 4 Nummer 61 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (ABl. L ... vom ..., S. ...)“ ersetzt.

(16) Das Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz vom ... 2013 (BGBl. I S. ...) wird wie folgt geändert:**1. § 2 wird wie folgt geändert:**

a) In Absatz 1 Nummer 1 wird das Wort „Einlagenkreditinstitute“ durch das Wort „CRR-Kreditinstitute“ ersetzt.

b) In Absatz 2 werden die Wörter „2006/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Kreditinstitute (Neufassung), 2006/49/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2006 über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten“ durch die Wörter „Richtlinie 2013/.../EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, Verordnung (EU) Nr. .../2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom ... über Aufsichts-anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen, Richtlinie“ ersetzt.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

- c) In Absatz 3 Nummer 1 Buchstabe f werden die Wörter „§ 1 Absatz 3c des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 96 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
 - d) Dem Absatz 4 wird folgender Satz angefügt:
„Abweichend von Satz 1 gelten Unternehmen nach Absatz 3 Nummer 1 als Mutterunternehmen, sofern sie die Voraussetzungen des Artikels 4 Nummer 63 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 erfüllen.“
 - e) Dem Absatz 5 wird folgender Satz angefügt:
„Abweichend von Satz 1 gelten Unternehmen nach Absatz 3 Nummer 1 als Tochterunternehmen, sofern sie die Voraussetzungen des Artikels 4 Nummer 64 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 erfüllen.“
 - f) Dem Absatz 6 wird folgender Satz angefügt:
„Abweichend von Satz 1 bestimmt sich eine Beteiligung, soweit es Unternehmen im Sinne des Absatzes 3 Nummer 1 betrifft, gemäß Artikel 4 Nummer 48 der Verordnung (EU) Nr. .../2013.“
2. In § 4 Absatz 6 werden die Wörter „131 der Richtlinie 2006/48/EG“ durch die Wörter „115 der Richtlinie 2013/.../EU“ ersetzt.
 3. § 16 Absatz 2 wird wie folgt geändert:
 - a) In Satz 1 werden die Wörter „§§ 10 und 10a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 10 bis 386 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
 - b) In Satz 2 werden nach der Angabe „§ 10a des Kreditwesengesetzes“ die Wörter „in Verbindung mit den Artikeln 10 bis 23 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ eingefügt.
 4. In § 18 Absatz 1 Satz 2 werden nach der Angabe „Kreditwesengesetzes“ die Wörter „der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ eingefügt.
 5. In § 25 Absatz 1 Satz 1 werden nach der Angabe „§ 25a Absatz 1“ die Wörter „und 2“ eingefügt.
 6. In § 27 Absatz 2 Nummer 2 wird das Wort „er“ durch die Wörter „bei der“ und die Angabe „6 und 7“ durch die Angabe „4 und 5“ ersetzt.
 7. § 33 wird wie folgt geändert:
 - a) In Nummer 1 werden die Wörter „§§ 13 bis 13b, 19 und 20 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikeln 387 bis 403 in Verbindung mit Artikel 10 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 und § 13 des Kreditwesengesetzes“, wird die Angabe „22“ durch die Angabe „13“ und werden die Wörter „§ 19 Absatz 2 des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikels 4 Nummer 45 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.
 - b) In Nummer 4 werden die Wörter „§§ 10 und 10a des Kreditwesengesetzes“ durch die Wörter „Artikel 10 bis 91 der Verordnung (EU) Nr. .../2013“ ersetzt.

Entwurf

Beschlüsse des 7. Ausschusses

Artikel 6**Aufhebung von Rechtsverordnungen**

(1) Die Zuschlagsverordnung in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 7610-2-6, veröffentlichten bereinigten Fassung, die durch Artikel 2 der Verordnung vom 20. Dezember 1984 (BGBl. I S. 1727) geändert worden ist, wird aufgehoben.

(2) Die Konzernabschlussüberleitungsverordnung vom 12. Februar 2007 (BGBl. I S. 150), die durch Artikel 1 der Verordnung vom 22. Juli 2009 (BGBl. I S. 2126) geändert worden ist, wird aufgehoben.

Artikel 7**Weitere Änderungen des Kreditwesengesetzes**

§ 2 Absatz 9b des Kreditwesengesetzes, das zuletzt durch Artikel 1 dieses Gesetzes geändert worden ist, wird aufgehoben.

Artikel 8**Bekanntmachungserlaubnis**

Das Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz kann den Wortlaut des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank in der vom 1. Januar 2013 an geltenden Fassung im Bundesgesetzblatt bekannt machen.

Artikel 9**Inkrafttreten**

(1) Dieses Gesetz tritt vorbehaltlich der Absätze 2 und 3 am 1. Januar 2013 in Kraft.

(2) Am Tag nach der Verkündung treten in Kraft:

1. in Artikel 1 Nummer 22 der § 10 Absatz 1 Satz 1 bis 3,
2. in Artikel 1 Nummer 23 der § 10a Absatz 7,
3. in Artikel 1 Nummer 29 der § 13 Absatz 1,
4. in Artikel 1 Nummer 32 Buchstabe a der § 14 Absatz 1 Satz 1 Halbsatz 2,
5. in Artikel 1 Nummer 40 der § 22,
6. in Artikel 1 Nummer 47 Buchstabe c die Doppelbuchstaben aa und bb,
7. in Artikel 1 Nummer 48 der § 25a Absatz 5,
8. in Artikel 1 Nummer 58 der Buchstabe b,
9. in Artikel 1 Nummer 87 der § 51d Absatz 1 Satz 2 bis 4 und der § 51e Absatz 2,
10. in Artikel 2 Nummer 16 Buchstabe h der § 31 Absatz 6a Satz 6,
11. in Artikel 2 Nummer 17 der § 31a Absatz 3 und
12. in Artikel 3 die Nummer 6.

Artikel 7**u n v e r ä n d e r t****Artikel 8****Weitere Änderungen des Kreditwesengesetzes**

§ 2 Absatz 9d des Kreditwesengesetzes, das zuletzt durch Artikel 1 dieses Gesetzes geändert worden ist, wird aufgehoben.

Artikel 9**Bekanntmachungserlaubnis**

Das Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz kann den Wortlaut des Gesetzes über die Landwirtschaftliche Rentenbank in der vom 1. Januar 2014 an geltenden Fassung im Bundesgesetzblatt bekannt machen.

Artikel 10**Inkrafttreten**

(1) Dieses Gesetz tritt vorbehaltlich der Absätze 2 und 3 am 1. Januar 2014 in Kraft.

(2) Am Tag nach der Verkündung treten in Kraft:

1. Artikel 1 Nummer 21 § 10 Absatz 1 Satz 1 bis 3,
2. Artikel 1 Nummer 22 § 10a Absatz 7,
3. Artikel 1 Nummer 27 § 13 Absatz 1,
4. Artikel 1 Nummer 30 Buchstabe a § 14 Absatz 1 Satz 1 Halbsatz 2,
5. Artikel 1 Nummer 38 § 22,
6. Artikel 1 Nummer 47 Buchstabe c die Doppelbuchstaben aa und bb,
7. Artikel 1 Nummer 48 § 25a Absatz 6,
8. Artikel 1 Nummer 58 Buchstabe b,
9. Artikel 1 Nummer 84 § 51a Absatz 1 Satz 2 bis 4 und der § 51b Absatz 2,
10. Artikel 2 Nummer 17 Buchstabe h § 31 Absatz 6a Satz 6,
11. Artikel 2 Nummer 18 § 31a Absatz 3 und
12. entfällt

Entwurf

(3) Artikel 7 tritt an dem Tag in Kraft, an dem die Europäische Kommission einen Bericht nach Artikel 480 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2012 darüber vorlegt, ob und wie die Anforderungen an die Liquiditätsdeckung auf Wertpapierfirmen Anwendung finden. Das Bundesministerium der Finanzen gibt den Tag des Inkrafttretens im Bundesgesetzblatt bekannt.

Beschlüsse des 7. Ausschusses

(3) Artikel 7 tritt an dem Tag in Kraft, an dem die Europäische Kommission einen Bericht nach Artikel **508** Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. .../2013 darüber vorlegt, ob und wie die Anforderungen an die Liquiditätsdeckung auf Wertpapierfirmen Anwendung finden. Das Bundesministerium der Finanzen gibt den Tag des Inkrafttretens im Bundesgesetzblatt bekannt.