

Übersicht über die Anzeige- und Meldevorschriften für Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsbanken nach dem KWG

Hinweise:

- Einteilung der Finanzdienstleistungsinstitute (FDI):

- Gruppe I:** Eigenhändler (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 4 KWG) sowie Anlageberater, Anlage-/Abschlussvermittler, Finanzportfolioverwalter, Betreiber multilateraler Handelsplattformen, Platzierungsgeschäftsdienstleister und Anlageverwalter (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nrn. 1 bis 3 und 11 KWG), die auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln
- Gruppe II:** Anlageberater, Anlage-/Abschlussvermittler, Finanzportfolioverwalter, Betreiber multilateraler Handelsplattformen, Platzierungsgeschäftsdienstleister und Anlageverwalter, die nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln, aber befugt sind, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen
- Gruppe IIIa:** Finanzportfolioverwalter und Anlageverwalter, die nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln und die nicht befugt sind, sich Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen
- Gruppe IIIb:** Anlageberater, Anlage-/Abschlussvermittler, Betreiber multilateraler Handelsplattformen und Platzierungsgeschäftsdienstleister, die nicht auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten handeln und die nicht befugt sind, sich Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen
- Gruppe IV:** Drittstaateneinlagenvermittler und Sortenhändler (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nrn. 5 und 7 KWG); ebenfalls gem. § 35 ZAG noch Finanztransferdienstleister und Kreditkartengeschäftsdienstleister in der Übergangsvorschrift
- Gruppe V:** Factoring, Finanzierungsleasing (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nrn. 9 und 10 KWG)

Wertpapierhandelsbanken (§ 1 Abs. 3d Satz 3 KWG) melden entsprechend der FDI-Gruppe I

- Elektronische Einreichungsmöglichkeiten sollen grundsätzlich genutzt werden.

- Fehlanzeigen sind grundsätzlich nicht erforderlich.

- Für Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppen und Finanzkonglomerate im Sinne des KWG bestehen weitere Anzeige- und Meldepflichten; Auskünfte erteilt die zuständige Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank.

I. Monatsausweisverordnung (MonAwV)

Skontroführermonatsausweisverordnung (SkontroMonAwV)

MonAwV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen					
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V
§ 2	§ 25 (1)	Vermögensstatus, Erfolgsrechnung		STFDI, GVFDI			0/1		x	x	x	x		
§§ 3, 4, 5		Institute mit Erlaubnis für die Drittstaateneinlagenvermittlung, das Finanztransfergeschäft und/oder das Sortengeschäft - Zusatzangaben	x	Formblatt zu § 5 Nr. 3			0/1		x	x	x	x	x	
Skontro-MonAwV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen					
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V
§ 2	§ 25 (1)	Vermögensstatus, Erfolgsrechnung, Zusatzangaben		STSKF, GVSKF, ZUSKF		1/1			Nur für Maklergesellschaften i.S.d. Börsengesetzes, deren Mitglieder mit der Skontroführung betraut sind, sowie von Skontroführern, die nicht Mitglied einer Maklergesellschaft i.S.d. Börsengesetzes sind.					

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

II. Anzeigenverordnung (AnzV)

AnzV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen					
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V
§ 2 (neu in InhKontrollIV)	§ 2c	<u>Inhaber bedeutender Beteiligungen:</u> Absicht und Vollzug des Erwerbs oder der Aufgabe		Erwerb und Erhöhung gem. InhKontrollIV	auch Absicht 1/1				x	x	x	x	x	x
§ 3 (1)	§ 10 (4a)	Zurechnung nicht realisierter Reserven zum haftenden Eigenkapital		Anlage 2 zur AnzV	auf Verlangen				x	x	x			
§ 3 (2)	§ 10 (4b)	Bestellung der Mitglieder des Sachverständigenausschusses	x		2/0				x	x	x			
§ 4	§ 10 (8)	Abzugspflichtige Kredite an Gesellschafter, etc.	x		1/1				x	x	x			
§ 5	§ 24 (1) Nr. 1, 2	<u>Geschäftsleiter und Personen mit Einzelvertretungsberechtigung:</u> Absicht und Vollzug von personellen Veränderungen (Bestellung und Ausscheiden)	x		auch Absicht 1/1				x	x	x	x	x	x
§ 6	§ 24 (1) Nr. 6	<u>Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr in Drittstaat:</u> Errichtung/Verlegung/Schließung einer Zweigstelle bzw. Aufnahme/Beendigung der Tätigkeit ohne Zweigstelle	x		1/1				x	x	x	x	x	
§ 7	§ 12a (1); § 24 (1) Nr. 12, 13; §24 (1a) Nr. 1,2	<u>Aktivbeteiligungen:</u> Qualifizierte Beteiligungen, aktivische enge Verbindungen, Beteiligungen an/Unternehmensbeziehungen mit Unternehmen mit Sitz im Ausland, Befreiungen		Anlage 3 zur AnzV, ggf. mit Anlage 4 zur AnzV	1/1			SA** bis 15. Jun.: 1/1	x	x	x	x	x	x
§ 8	§ 24 (1) Nr. 10, 12; (1a) Nr. 1,3	<u>Passivbeteiligungen:</u> Bedeutende Beteiligungen und passivische enge Verbindungen		Anlage 5 zur AnzV, ggf. mit Anlage 4 zur AnzV	1/1			SA** bis 15. Jun.: 1/1	x	x	x	x	x	x
§ 9	§ 24 (1a) Nr. 4	Inländische Zweigstellen - Anzahl	x		BaFin: auf Verlangen			SA** bis 31. Jan.: 0/1	x	x	x	x	x	x
§ 10	§ 24 (2)	Fusion von Instituten - Absicht und Vollzug bzw. Scheitern	x		auch Absicht 1/1				x	x	x	x	x	x
§ 11 (1)	§ 24 (3) Satz 1 Nr. 1	<u>Geschäftsleiter:</u> Nebentätigkeit		Anlage 6 zur AnzV	1/1				x	x	x	x	x	x
§ 11 (2)	§ 24 (3) Satz 1 Nr. 2	<u>Geschäftsleiter:</u> Beteiligung (ab 25%)		Anlage 7 zur AnzV	1/1				x	x	x	x	x	x

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

** Zum Meldestichtag 31. Dezember ist jährlich eine Sammelanzeige (SA) einzureichen.

AnzV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen						
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V	
§ 12	§ 24a	EWR-Zweigniederlassung bzw. EWR-grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr - Absicht und Vollzug der Errichtung und Änderung der Verhältnisse sowie der Sicherungseinrichtung		Vordruck der BaFin	auch Absicht*** 2/1					x	x	x	x****		
§ 13	§ 26	Aufgestellter und festgestellter Jahresabschluss (mit Lagebericht und Feststellungsdatum) sowie Prüfungsbericht		Jahresabschluss: Formblätter gem. RechKredV	1/1					x	x	x	x	x	x
§ 14	§ 32 (1)	Erlaubnisantrag bzw. Erlaubniserweiterungsantrag (Siehe Merkblatt der Deutschen Bundesbank über die Erteilung einer Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen)	x		3/0					x	x	x	x	x	x
§ 15	§ 53a	Repräsentanzen von Auslandsinstituten - Absicht und Vollzug der Errichtung sowie Änderungen	x		auch Absicht 1/1					x	x	x	x	x	x

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

** Zum Meldestichtag 31. Dezember ist jährlich eine Sammelanzeige (SA) einzureichen.

*** Der BaFin ist eine amtlich beglaubigte Übersetzung in eine Amtssprache des Aufnahmestaates (außer Österreich, Liechtenstein und Luxemburg) einzureichen.

**** Findet keine Anwendung bei Instituten, die eine Versicherung gem. § 33 (1) Satz 2 KWG nachgewiesen haben.

III. Gesetz über das Kreditwesen (KWG)

	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen						
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V	
	§ 1a (4)	Institutsinterne Kriterien über die Einbeziehung von Positionen in das Handelsbuch und Änderung der Kriterien	x		1/1					x	x	x	x		
	§ 2 (10)	Vertraglich gebundene Vermittler: Haftungsübernahme und Änderung der Verhältnisse (s. KWG-Vermittlerverordnung)		öffentliches Register der BaFin (Internet)	Eigenverantwortliche Erfassung, Pflege und Löschung der relevanten Daten					x	x	x	x		
	§ 10 (3)	Zwischenabschluss: Abschluss und Bescheinigung über prüferische Durchsicht		Formblätter gem. RechKredV	1/1					x	x	x			
	§ 10 (5), (5a), (6), (7)	Marktpflege bzw. Eigenhandel mit bestimmten Finanzinstrumenten bzw. Eigenmittelbestandteilen - Absicht	x		Absicht 1/1					x	x	x			
	§ 10 (7) Satz 7	Absinken der Eigenmittel	x		1/1					x	x	x			
	§ 10 (9)	Einhaltung der Eigenmittel-Kosten-Relation (nicht Anlageverwalter)		EKR	Meldung im Rahmen des Monatsausweises					x**	x				
	§ 15 (4)	Nachholung der Organkredit-Beschlussfassung	x		1/0					x	x	x			

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

** Institute der Gruppe II müssen die Eigenmittelrelation nur noch im Rahmen ihrer Meldung nach der Solvabilitätsverordnung heranziehen.

	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen					
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V
	§ 23a (2)	Ausscheiden aus einer Sicherungseinrichtung	x		1/1**				x	x	x	x		
	§ 24 (1) Nr. 3	Änderung Rechtsform / Firma	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 24 (1) Nr. 4	Verlust in Höhe von 25 % des haftenden Eigenkapitals	x		1/1				x	x	x	x		
	§ 24 (1) Nr. 5	Verlegung Niederlassung / Sitz	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 24 (1) Nr. 7	Einstellung Geschäftsbetrieb	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 24 (1) Nr. 8	Absicht der Organe, Entscheidung zur Auflösung herbeizuführen	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 24 (1) Nr. 9	Absinken Anfangskapital unter Mindestanforderungen, Wegfall einer geeigneten Versicherung	x		1/1				x	x	x	x		
	§ 24 (1) Nr. 11	Unregelmäßigkeiten bei Wertpapierpensions-/darlehensgeschäften	x		1/1				x	x	x	x	x	
	§ 24 (1) Nr. 15	Bestellung eines Mitglieds des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 24 (1) Nr. 16	Änderung der modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote um mind. 5% auf Grundlage von Monatsausweis bzw. Zwischenabschluss	x		1/1				x	x				
	§ 24 (1a) Nr. 5	Modifizierte bilanzielle Eigenkapitalquote auf der Grundlage des festgestellten Jahresabschlusses	x					1/1	x	x				
	§ 26a	Offenlegungspflichten (i.V.m. §§ 319 ff. SolvV)	x		1/1				x	x				
	§ 28 (1)	Bestellung des Abschlussprüfers	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 29 (3)	<u>Pflicht des Prüfers:</u> Anzeige bekannt gewordener schwerwiegender Tatsachen	x		1/1				x	x	x	x	x	x
	§ 46b (1)	Drohende bzw. tatsächliche Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung	x		1/0				x	x	x	x		

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

** Evtl. ist auch eine Benachrichtigung von Kunden und Behörden des Aufnahmestaates notwendig.

IV. Groß- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV)

GroMiKV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen						
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V	
§ 17	§ 2 (11)	Anwendung/Überschreitung der Bagatellgrenzen gem. § 2 (11) KWG, freiwillige Anwendung der Handelsbuchvorschriften	x		1/1				x	x					
§ 18		<u>Nichthandelsbuchinstitute:</u> Darstellung der Maßnahmen zur Einhaltung der Bagatellgrenzen gem. § 2 (11) KWG	x		auf Abruf				x						
§ 19	§ 2 (11)	<u>Nichthandelsbuchinstitute:</u> Meldungen der Handelsbuchpositionen		HA (Anlage 3 zur GroMiKV)			0/1		x						
§ 24	§ 13 (1)	<u>Nichthandelsbuchinstitute:</u> Informationen über anzeigepflichtige Großkredite	x		auf Abruf				x	x					
§ 25 / § 35	§ 13 (2), § 13a (2)	<u>Nichthandelsbuchinstitute / Handelsbuchinstitute:</u> Fehlender Großkreditbeschluss	x		0/2				x	x					
§ 26 / § 36	§ 13 (3), § 13a (3) bis (5)	<u>Nichthandelsbuchinstitute / Handelsbuchinstitute:</u> Unerlaubte Überschreitung der Großkreditobergrenze	x		1/1				x	x					
§ 27 / § 37	§ 13 (4), § 13a (6)	<u>Nichthandelsbuchinstitute / Handelsbuchinstitute:</u> Kreditrahmenkontingente	x					SA** bis 15. Aug.: 0/2	x	x					
§ 8 (1)	§ 13, § 13a	<u>Großkredite:</u> Betragsdaten zu den Kreditmeldungen	elektronische Einreichung				0/1		x	x					
§ 8 (2)	§ 13, § 13a	<u>Großkredite:</u> Stammdaten von Kreditnehmern und Kreditnehmereinheiten		EA, GBR, MKNE, EAZ (Anlagen 4 und 6 zur GroMiKV)	0/1				x	x					
§ 23 (3)	§ 13, § 13a	Inanspruchnahme der Sonderregelung im Anzeigeverfahren, wenn nur Großkredite nach § 20 (3) S. 2 Nr. 2 KWG (i.W. Kredite an Institute mit RLZ bis 1 Jahr) bestehen: nur halbjährlicher Anzeigeturnus	x		0/1				x	x					
§ 8 (1)	§ 14	<u>Millionenkredite:</u> Betragsdaten zu den Kreditmeldungen	elektronische Einreichung				0/1		x***						x
§ 8 (2)	§ 14	<u>Millionenkredite:</u> Stammdaten von Kreditnehmern		EA, GBR, MKNE (Anlage 4 zur GroMiKV)	0/1				x***						x

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank

** Zum Meldestichtag 30. Juni muss jährlich eine Sammelanzeige (SA) eingereicht werden.

*** Nur Wertpapierhandelsbanken und Eigenhändler

V. Solvabilitätsverordnung (SolV)

SolV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen						
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V	
§ 6	§§ 10, 10a	Übersichtsbogen zu den Eigenmitteln, Adressrisiken, Marktrisikopositionen und zum operationellen Risiko		Anlage 3 zur SolV (E UEB)			0/1		x	x					
		Kreditrisikemeldebögen zum Kreditrisiko-Standardansatz		Anlage 3 zur SolV (KSA E...)			0/1		x	x					
		Kreditrisikemeldebögen zum IRBA-Ansatz		Anlage 3 zur SolV (IRBA E...)			0/1		x	x					
		Meldebogen zum Abwicklungsrisiko		Anlage 3 zur SolV (E ABW)			0/1		x	x					
		Meldebogen zum operationellen Risiko		Anlage 3 zur SolV (E OPR)			0/1		x						
		Meldebögen zum Marktrisiko		Anlage 3 zur SolV (MKR...)			0/1		x	x					
		Meldebogen zu Verbriefungspositionen		Anlage 3 zur SolV (E VERSO)				0/1	x	x					
§ 7		Nichteinhaltung der Eigenkapital- bzw. Eigenmittelanforderungen	x		1/1				x	x					
§§ 319 ff.	§ 26a	Offenlegungspflichten - Anzeige der Tatsache der Veröffentlichung mit Hinweis auf Offenlegungsmedium	x		1/1				x	x					

Für die Verwendung der verschiedenen Ansätze, Verfahren und Berechnungsmethoden der Solvabilitätsverordnung bestehen weitere Anzeige- bzw. Genehmigungspflichten.

VI. Liquiditätsverordnung (LiqV)

LiqV	KWG	Inhalt	Form		Einreichung bei BaFin / HV * Anzahl der Meldungen				Anwendung auf FDI der Gruppen					
			Formlos	Vordruck	Unverz.	Monatl.	Viertelj.	Jährlich	I	II	IIIa	IIIb	IV	V
§ 11	§ 11	Meldung der Kennzahlen		LV 1, LV 2 (Anlagen 2 und 3 zur LiqV)		0/1			x	x				

* BaFin: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, HV: Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank