Übersicht der gesetzlichen Anzeige- bzw. Meldepflichten für Institute

Grundsätzliche Anmerkungen

Anzeigepflichten, die nicht unmittelbar im Kreditwesengesetz oder den darauf basierenden Verordnungen enthalten sind, sind ebenso wie die diversen Antragsmöglichkeiten aus Gründen der Übersichtlichkeit nicht aufgenommen.

Bei den Anzeigepflichten für Institute bleiben Sondervorschriften für Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsbanken unberücksichtigt (vgl. hierzu gesonderte Übersicht).

Bezüglich des Einreichungsverfahrens ist § 1 AnzV maßgeblich. Die Bemerkung „Formlos“ entbindet nicht von der Schriftform, sondern weist lediglich auf das Fehlen eines gesonderten Vordruckes hin.

Zum Einreichungsverfahren nach GroMiKV findet § 8 dieser Verordnung Anwendung.

Zur elektronischen Einreichung wird auf das Informationsblatt für das Beteiligungsmeldewesen sowie auf die Rubrik ExtraNet im Internet (http://www.bundesbank.de/bankenaufsicht/bankenaufsicht.php) verwiesen.

Legende

BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	KWG	Kreditwesengesetz
GroMiKV	Groß- und Millionenkreditverordnung	AnzV	Anzeigenverordnung
HV	Zuständige Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank	Ze	Zentrale der Deutschen Bundesbank
BBkG	Bundesbankgesetz	SkontroMonAwV	Skontroführer-Monatsausweisverordnung
MonAwV	Monatsausweisverordnung	ZuMonAwV	Zusammengefasste-Monatsausweise-Verordnung
LrV	Länderrisikoverordnung	LiqV	Liquiditätsverordnung
InvG	Investmentgesetz	EWR	Europäischer Wirtschaftsraum
WpHU	Wertpapierhandelsunternehmen	phG	Persönlich haftender Gesellschafter
FkSolvV	Finanzkonglomerate-Solvabilitäts-Verordnung	SolvV	Solvabilitäts-Verordnung
		InhKontrollV	Inhaberkontrollverordnung

Inhaltsverzeichnis

		Seite
1.	**Anzeigepflichten für die Inhaber bedeutender Beteiligungen (§ 2c KWG i.V. m. § 1 (9) KWG)**	**3**
2.	**Anzeigepflichten für Institute**	
	2.1 Handelsbuchinstitutseigenschaft und Handelsbuchkriterien	4
	2.2 Eigenmittel nach §§ 10 und 24 (1) Nr. 9 KWG	5
	2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG	
	2.3.1 Gemeinsame Vorschriften nach §§ 13 f. KWG für Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute	6-7
	2.3.2 Vorschriften gem. § 13 KWG für Nichthandelsbuchinstitute	8
	2.3.3 Vorschriften gem. § 13a KWG für Handelsbuchinstitute	9
	2.3.4 Millionenkreditanzeigen nach § 14 KWG	10
	2.4 Gruppeninterne Transaktionen	11
	2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG	
	2.4.1 Aktivische und Passivische Beteiligungen	12-13
	2.4.2 Zweigstellen und Repräsentanzen	
	a) Institutssitz im Inland	14
	b) Institutssitz im Ausland	15
	2.4.3 Übrige Anzeigepflichten	16-17
	2.6 Einreichung von Monatsausweisen und Meldungen zur Liquiditätsverordnung	18
	2.7 Sonstige Anzeigepflichten	19-20
3.	**Anzeigepflichten für Geschäftsleiter von Instituten bzw. (gemischten) Finanzholding-Gesellschaften**	**21**
4.	**Anzeigepflichten für Instituts- und Finanzholding-Gruppen**	**22**
5.	**Anzeigepflichten für (gemischte) Finanzholding-Gesellschaften**	**23-24**
6.	**Anzeigepflichten für übergeordnete Finanzkonglomerate**	**25-26**
7.	**Anzeige-/Einreichungspflichten der Prüfer**	**27**

1. Anzeigepflichten für die Inhaber bedeutender Beteiligungen (§ 2c KWG i.V. m. § 1 (9) KWG und InhKontrollV)

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Absicht der Begründung einer bedeutenden Beteiligung	§ 2c (1) S. 1 KWG § 6 InhKontrollV	Anl. Erwerb-Erhöhung InhKontrollV	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Vertreterwechsel oder neuer phG (ggf. entbehrlich vgl. § 18 (1) Satz 2 InhKontrollV)	§ 2c (1) S. 5 KWG § 18 InhKontrollV	Anl. Angaben zur Zuverlässigkeit	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Absicht der Erhöhung einer bedeutenden Beteiligung	§ 2c (1) S. 6 KWG § 6 InhKontrollV	Anl. Erwerb-Erhöhung InhKontrollV	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Absicht der Aufgabe/Reduzierung einer bedeutenden Beteiligung oder Verlust der Kontrolle	§ 2c (3) S. 1 KWG § 17 InhKontrollV	Anl. Aufgabe-Verringerung InhKontrollV	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Abweichende Durchführung beabsichtigter Maßnahmen (Erwerb, Veränderung)	§ 7 InhKontrollV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Ggf. Nichtdurchführung bzw. unveränderte Durchführung beabsichtigter Maßnahmen (Erwerb, Absenkung, Veränderung, Aufgabe)	§ 2c (1b) S. 7 KWG § 2c (3) S. 3 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Gem. Fristsetzung durch die BaFin
Änderung bestimmter Verhältnisse • Zulassung des Inhabers innerhalb des EWR als Einlagenkreditinstitut, E-Geld-Institut, WPHU oder Erstversicherungsunternehmen, • Übernahme (Mutter) eines solchen Unternehmens in einem anderen EWR-Staat, Übernahme der Kontrolle über ein solches Unternehmen in einem anderen EWR-Staat	§ 2 (4) S. 1 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute

2.1 Handelsbuchinstitutseigenschaft und Handelsbuchkriterien

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Definition des Handelsbuchs • Festlegung oder • Änderung der Kriterien	§ 1a (4) S. 1 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Bagatellregelung nach § 2 (11) S. 1 KWG • Nichtanwendung der Handelsbuchvorschriften • Grenzüberschreitung gem. § 2 (11) S.1 Nr. 3 KWG • Anwendung Handelsbuchvorschriften trotz Nichterreichen der Bagatellgrenzen	§§ 1a und 2 (11) KWG §§ 44 - 47 GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute
2.2 Eigenmittel nach §§ 10 und 24 (1) Nr. 9 sowie 24 (1) Nr. 14 KWG

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Sachverständigenausschuss zur Beleihungswertermittlung • Bestellung von Mitgliedern • Ausscheiden von Mitgliedern • Änderung der tatsächlichen Verhältnisse	§ 10 (4b) S. 4 KWG i.V.m. § 77 (3) S. 1 InvG § 3 (2) S. 1 AnzV	Formlos inkl. Unterlagen	2 x BaFin	Unverzüglich
Absicht des Erwerbs eigener in Wertpapieren verbriefter Genussrechte bzw. nachrangiger Verbindlichkeiten (Marktpflege)	§ 10 (5) S.7, (5a) S.7, (7) S. 6 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Absinken der Eigenmittel durch Zins- oder Tilgungszahlungen auf kurzfristige nachrangige Verbindlichkeiten unter 120 % der angemessenen Eigenmittel	§ 10 (7) S.7 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Absinken des Anfangskapitals unter die Mindestanforderung gem. § 33 (1) Satz 1 Nr. 1 KWG sowie ggf. Wegfall einer geeigneten Versicherung nach § 33 (1) Satz 2	§ 24 (1) Nr. 9 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Feststellung eines negativen Barwertes (potenz. Verlust v. m. a. 20 % d. regulator. Eigenmittel) bei einer vorgegebenen Zinsänderung	§ 24 (1) Nr. 14 KWG i.V.m. § 10 (2) KWG sowie § 25a (1) S. 7	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Abzugspflichtige Kredite an Gesellschafter, Änderung der gestellten Sicherheiten und Kreditbedingungen, auf Verlangen der BaFin ggf. alle 5 Jahre eine Sammelaufstellung	§ 10 (8) S.1,3 u. 4 KWG § 4 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute
2.2 Eigenmittel nach §§ 10 und 24 (1) Nr. 9 sowie 24 (1) Nr. 14 KWG

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Berechnung der nicht realisierten Reserven	§ 10 (4a) S. 4 KWG § 3 (1) AnzV	Anl. 2 AnzV	1 x BaFin 1 x HV	Auf Verlangen der BaFin
Änderung der modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote um mind. 5 % auf der Grundlage eines Monatsausweises bzw. eines Zwischenabschlusses[1]	§ 24 (1) Nr. 16 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Modifizierte bilanzielle Eigenkapitalquote auf der Grundlage des festgestellten Jahresabschlusses	§ 24 (1a) Nr. 5 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Jährlich
Angaben zur angemessenen zusammengefassten Eigenmittelausstattung (Solvabilitätsverordnung, SolvV)	§ 10 (1) S. 9 KWG § 6 (1) S. 2 SolvV	Anl. 3 SolvV Nr. 34 bis 67	1 x HV elektronisch	Bis zum letzten Geschäftstag des Folgemonats nach Berichtszeitraum
Meldung für die Ermittlung der Höchstverlustraten gem. § 35 (4) und § 159 (2) SolvV	§ 10 KWG i.V.m. § 35 (4) und § 159 (2) SolvV	Vordruck Q HVR	1 x HV elektronisch	Bis zum 15. Geschäftstag im April des Folgejahres nach Berichtszeitraum (abgelaufenes Kalenderjahr)

[1] Beginn des Anzeigeverfahrens noch offen

2. Anzeigepflichten für Institute

2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG

2.3.1 Gemeinsame Vorschriften nach §§ 13 f. KWG für Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Anzeige der Stammdaten • für nicht in der vorbereiteten Sammelanzeige enthaltene Kreditnehmer/Kreditnehmereinheiten • bei Änderungen in den Stammdaten sofern die Kreditnehmer noch nicht in der Stammdatensuchmaschine der Deutschen Bundesbank enthalten bzw. erforderliche Änderungen dort noch nicht vorgenommen sind	§ 13 (1) S. 1 i.V.m. S. 2 KWG § 13a (1) S. 1 KWG §§ 8 (2) u. (5), 53 u. 70 GroMiKV	Anl. 4, 6 GroMiKV	2 x HV	Jeweils bis zum 15. Kalendertag des Monats nach Quartalsende, wenn neue Kreditnehmer/ Kreditnehmereinheiten auftreten oder sich Änderungen bei den Stammdaten ergeben
Anzeige der Betragsdaten	§ 13 (1) S. 1 i.V.m. S. 2 KWG § 13a (1) S. 1 KWG §§ 8 (1), (4) u. (5), 53 u. 70 GroMiKV	Sammelanz. gem. Anl. 5, 7 GroMiKV	1 x HV elektronisch	Jeweils bis zum 15. Geschäftstag des Monats nach Quartalsende
Fehlende Nachholung des einstimmigen Beschlusses aller Geschäftsleiter innerhalb eines Monats nach Kreditgewährung (gilt auch für Kreditrahmenkontingente)	§ 13 (2) S. 5 u. 8, (4) KWG § 13a (2) u. (6) KWG §§ 55 u. 71 GroMiKV	Formlos	2 x HV	Unverzüglich
Kreditrahmenkontingente	§ 13 (4) KWG § 13a (6) KWG §§ 57 u. 73 GroMiKV	Formlos	2 x HV	Jährlich per 30.06. bis 15.08.
Unerlaubte[1] • Überschreitung • Erhöhung der unerlaubten Überschreitung der Anlagebuch-Großkrediteinzelobergrenze von 25 (20) % des hEK[2]	§ 13 (3) S. 2 KWG § 13a (3) S. 2 KWG §§ 56 (1) u. 72 (1) GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag

1 Erlaubte Überschreitungen sind mit der Quartalsanzeige abgedeckt

2 Für Großkredite an verbundene Unternehmen im Sinne des § 13 (3) S. 3 KWG gilt die verminderte Einzelobergrenze

2. Anzeigepflichten für Institute

2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG

2.3.1 Gemeinsame Vorschriften nach §§ 13 f. KWG für Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Unerlaubte[3] • Überschreitung • Erhöhung der unerlaubten Überschreitung der Anlagebuch-Großkreditgesamtobergrenze von 800 % des hEK	§ 13 (3) S. 6 KWG § 13a (3) S. 6 KWG §§ 56 (1) u. 72 (1) GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag
Abrufbereitschaft für anzeigepflichtige Großkredite Verzicht auf die tägliche Berechnung der Großkredite (möglich **nur** für Nichthandelsbuchinstitute) Voraussetzung: Institut verpflichtet sich, dass sämtliche Großkredite jeweils nicht 80 % der Einzelobergrenze überschreiten Berechnung der Großkredit dann nur zum Monatsultimo) Lösung von Verfahren durch Gegenanzeige möglich	§ 54 (1) GroMiKV § 59 GroMiKV § 54 (2) GroMiKV	Formlos	BaFin, HV gem. Anforderung 2 x HV	Auf Abruf Bei Verpflichtung bzw. Lösung vom Verfahren

3 Erlaubte Überschreitungen sind mit der Quartalsanzeige abgedeckt

2. Anzeigepflichten für Institute
2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG
2.3.2 Vorschriften gem. § 13 KWG für Nichthandelsbuchinstitute

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Angaben zu den Handelsbuchpositionen	§§ 1a, 2 Abs. 11 KWG §§ 44, 45 und 48 GroMiKV	Anl. 3 GroMiKV (HA)	1 x HV elektronisch	Per Ultimo Quartalsende bis zum 15. Geschäftstag des folgenden Monats
Darstellung der organisatorischen Maßnahmen wg. Erreichen bzw. Überschreiten der Bagatellgrenzen gem. § 2 (11) KWG	§ 47 GroMiKV	Gem. Anforderung	BaFin, HV gem. Anforderung	Auf Abruf

2. Anzeigepflichten für Institute
2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG
2.3.3 Vorschriften gem. § 13a KWG für Handelsbuchinstitute

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Unerlaubte[5] • Überschreitung • Erhöhung der unerlaubten Überschreitung der Gesamtbuch-Großkrediteinzelobergrenze von 25 (20%) der Eigenmittel [6]	§ 13a (4) S. 2 - 4 KWG §§ 56 u. 72 GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag
Unerlaubte[4] • Überschreitung • Erhöhung der unerlaubten Überschreitung der Gesamtbuch-Großkreditgesamtobergrenze von 800 % der Eigenmittel	§ 13a (4) S. 6 KWG §§ 56 u. 72 GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag
• Überschreitung • Erhöhung der Überschreitung der kreditnehmerbezogenen Handelsbuch-Gesamtposition von 500 % der freien Eigenmittel	§ 13a (5) S. 2 KWG §§ 56 u. 72 GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag
• Überschreitung • Erhöhung der Überschreitung der Gesamt-Überschreitungsposition von 600 % der freien Eigenmittel	§ 13a (5) S. 4 KWG §§ 56 u. 72 GroMiKV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Spätestens am folgenden Geschäftstag

[5] Erlaubte Überschreitungen sind mit der Quartalsanzeige abgedeckt
[6] Für Großkredite an verbundene Unternehmen i.S. des § 13 (3) S. 32 KWG gilt die verminderte Einzelobergrenze

2. Anzeigepflichten für Institute
2.3 Großkredit- und Millionenkreditanzeigen nach §§ 13 und 14 KWG
2.3.4 Millionenkreditanzeigen nach § 14 KWG

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Anzeige der Stammdaten • für nicht in der vorbereiteten Sammelanzeige enthaltene Kreditnehmer/Kreditnehmereinheiten • bei Änderungen in den Stammdaten sofern die Kreditnehmer noch nicht in der Stammdatensuchmaschine der Deutschen Bundesbank enthalten bzw. erforderliche Änderungen dort noch nicht vorgenommen sind	§ 14 (1) S. 1 u. 2 KWG § 8 (2) u. (5) GroMiKV	Anl. 4 GroMiKV	2 x HV	Quartalsweise Einreichung wenn neue Kreditnehmer / Kreditnehmereinheiten auftreten oder sich Änderungen bei den Stammdaten ergeben
Anzeige der Betragsdaten	§ 14 (1) S. 1 u. 2 KWG § 8 (1) und (5) GroMiKV, § 74 GroMiKV	Sammelanz. gem. Anl. 5 GroMiKV (BA, BAS, BA6, BAS6, BA7, BAS7)	1 x HV elektronisch	Jeweils bis zum 15. des Monats nach Quartalsende

2. Anzeigepflichten für Institute

2.4 Gruppeninterne Transaktionen

(gilt nur für Einlagenkreditinstitute, E-Geld-Institute, Wertpapierhandelsunternehmen oder Kapitalanlagegesellschaften als Tochterunternehmen eines gemischten Unternehmens)

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Anzeige bedeutender gruppeninterner Transaktionen mit gemischten Unternehmen oder deren anderen Tochterunternehmen	§ 13c (1) S. 1 KWG § 64g (2) i. V. m. (1) Satz 1 Nr. 4 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Jährlich vor dem 16.01. für das vorangegangene Kalenderjahr
Anzeige bei Überschreiten der Obergrenze oder Verstöße gegen die Beschränkungen hinsichtlich der Art gruppeninterner Transaktionen	§ 13c (3) S. 3 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute

2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG

2.5.1 Aktivische und Passivische Beteiligungen

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Aktivische Beteiligungen: Aktivische enge Verbindungen (§ 1 (10) KWG), qualifizierte Beteiligungen (§ 1 (15) KWG) und/oder nachgeordnete Unternehmen (§§ 10a (1)-(5) bzw. 13b (2)) • Entstehen • Veränderung, wenn o die Schwellenwerte von 20%, 33% oder 50% der Anteile/Stimmrechte erreicht, über- oder unterschritten werden o das Unternehmen Tochterunternehmen wird oder nicht mehr ist o Beteiligungsabsicht besteht oder aufgegeben wird o unmittelbar gehaltene Anteile auf ein Tochterunternehmen übertragen werden o sich bei mittelbar gehaltenen Anteilen die zwischengeschalteten Unternehmen ändern oder die Anteile nun vom Institut selbst gehalten werden • Beendigung	§ 24 (1) Nr. 12 KWG § 24 (1) Nr. 13 KWG § 24 (1a) Nr. 1 u. 2 KWG § 12a (1) S. 3 KWG § 7 AnzV	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich
• Sammelanzeige (nur für aktivische enge Verbindungen und qualifizierte Beteiligungen)		Anl. 3 AnzV		Stand 31.12. bis 15.06.

2. Anzeigepflichten für Institute

2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG

2.5.1 Aktivische und Passivische Beteiligungen

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Passivische Beteiligungen: Bedeutende Beteiligungen (s. § 1 (9) KWG) an dem anzeigenden Institut (sobald dies dem Institut bekannt wird) Passivische enge Verbindungen (s. § 1 (10) KWG) • Erwerb • Veränderung, wenn o die Schwellenwerte von 20%, 33% oder 50% des Kapitals/der Stimmrechte an dem Institut erreicht, über- oder unterschritten werden o das Institut ein Tochterunternehmen wird oder nicht mehr ist o die gehaltenen Anteile an dem Unternehmen nicht mehr oder nunmehr dazu bestimmt sind, durch die Herstellung einer dauernden Verbindung dem eigenen Geschäftsbetrieb zu dienen o unmittelbar gehaltene Anteile auf ein zwischengeschaltetes Unternehmen übertragen werden o sich bei mittelbar gehaltenen Anteilen die zwischengeschalteten Unternehmen ändern oder die Anteile nun vom Anteilseigner selbst gehalten werden • Aufgabe • Sammelanzeige	§ 24 (1) Nr. 10 KWG § 24 (1) Nr. 12 KWG § 24 (1a) Nr. 1 KWG § 8 (1) AnzV	Anl. 5 AnzV Anl. 5 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich Stand 31.12. bis 15.06.
Name und Anschrift des Inhabers einer bedeutenden Beteiligung an dem anzeigenden Institut oder an nach § 10a KWG nachgeordneten ausländischen Unternehmen • Jährliche Sammelanzeige	§ 24 (1a) Nr. 3 KWG § 8 (2) AnzV	Anl. 5 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Stand 31.12. bis 15.06.

2. Anzeigepflichten für Institute
2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG
2.5.2 Zweigstellen und Repräsentanzen
a) Institutssitz im Inland

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Absicht der Errichtung einer Zweigniederlassung in einem anderen EWR-Staat	§ 24a (1) KWG § 12 (1) u. (4) AnzV	Formlos, gesondert für jeden Staat	1 x BaFin zzgl. 1 Kopie bei Österreich, Liechtenstein, Luxemburg, ansonsten zzgl. 1 Übersetzung 1 x HV	Unverzüglich
Änderung der angezeigten Verhältnisse zu einer Zweigniederlassung in einem anderen EWR-Staat	§ 24a (4) KWG § 12 (1) u. (2) AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV 1 x an Aufnahmestaat ggf. mit amtl. begl. Übersetzung	Unverzüglich (mind. 1 Monat vor Änderung)
Errichtung, Verlegung, Schließung einer Zweigstelle in einem Drittstaat (Nicht-EWR-Staat) sowie die Aufnahme und die Beendigung der Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen ohne Errichtung einer Zweigstelle	§ 24 (1) Nr.6 KWG § 6 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Anzahl inländischer Zweigstellen	§ 24 (1a) Nr. 4 KWG § 9 AnzV	Formlos	BaFin auf Verlangen 1 x HV	Per 31.12. bis 31.01.

2. Anzeigepflichten für Institute
2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG
2.5.2 Zweigstellen und Repräsentanzen
b) Institutssitz im Ausland

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Errichtung einer Repräsentanz von einem Institut mit Sitz im Ausland • Absicht • Vollzug • Verlegung • Schließung	§ 53a S. 2 u. 5 KWG § 15 AnzV	Formlos mit Unterlagen	1x BaFin 1x HV	Unverzüglich
• Bestätigungen	§ 15 (2) Nr. 4 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Auf Verlangen der BaFin

2. Anzeigepflichten für Institute
2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG
2.5.3 Übrige Anzeigepflichten

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Absicht und Vollzug der Bestellung eines Geschäftsleiters sowie die Ermächtigung einer Person zur Einzelvertretung im gesamten Geschäftsbereich	§ 24 (1) Nr. 1 KWG § 5 AnzV	Formlos (mit Unterlagen)	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Ausscheiden eines Geschäftsleiters bzw. Entziehung der Befugnis zur Einzelvertretung	§ 24 (1) Nr. 2 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Änderung der Rechtsform (soweit keine neue Erlaubnis erforderlich ist) oder der Firma	§ 24 (1) Nr. 3 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Verlust in Höhe von mind. 25 % des hEK	§ 24 (1) Nr. 4 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Verlegung des Sitzes oder der Niederlassung	§ 24 (1) Nr. 5 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Einstellung des Geschäftsbetriebes	§ 24 (1) Nr. 7 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Absicht der gesetzlichen und satzungsmäßigen Organe, eine Entscheidung über die Auflösung herbeizuführen	§ 24 (1) Nr. 8 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Nichterfüllung eines Pensions- oder Wertpapierdarlehensgeschäftes durch Gegenpartei	§ 24 (1) Nr. 11 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute
2.5 Anzeigen nach §§ 12a, 24, 24a und 24b KWG
2.5.3 Übrige Anzeigepflichten

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
• Fusionsabsicht • Scheitern der Fusionsverhandlungen • Rechtlicher Vollzug der Fusion	§ 24 (2) KWG § 10 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Bestellung eines Mitglieds des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	§ 24 (1) Nr. 15 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr: Absicht der Ausübung von • Bankgeschäften ohne Investmentgeschäft • Finanzdienstleistungen gem. § 1 (1a) Satz 2 Nr. 1-4 KWG • Tätigkeiten gem. § 1 (3) Satz 1 Nr. 2 - 8 KWG • Erteilung von Handelsauskünften oder • Schließfachvermietung als Dienstleistung in einem anderen EWR-Staat	§ 24a (3) KWG § 12 AnzV	Formlos (mit Unterlagen) gesondert für jeden Staat	1 x BaFin zzgl. 1 Kopie bei Österreich, Liechtenstein, Luxemburg, ansonsten zzgl. 1 Übersetzung 1 x HV	Unverzüglich
Änderungen bzw. Aufgabe der Dienstleistungen	§ 24a (4) KWG § 12 (1) u. (2) AnzV	Formlos (mit Unterlagen) gesondert für jeden Staat	1 x BaFin 1 x HV 1 x an Aufnahmestaat ggf. mit 1 amtl. begl. Übersetzung	Unverzüglich (mind. einen Monat vor Änderung)
Betreiben eines Systems gemäß § 1 Abs. 16 KWG • Absicht sowie Benennung des Teilnehmerkreises • Spätere Änderung des Teilnehmerkreises	§ 24b (1) KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x Ze 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute
2.6 Einreichung von Monatsausweisen und Liquiditätsgrundsatz

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Monatsausweis	§ 25 (1) S. 1 KWG MonAwV	Vermögens-status und Erfolgsrech-nung gem. Anl. MonAwV (evtl. zus. weitere Angaben)	1 x HV	Bis zum 15. des Folgemonats nach Quartalsende (gem. MonAwV)
Monatliche Bilanzstatistik gem. § 18 BBkG	§ 25 (1) S. 3 KWG Anordnung zu § 18 BBkG	Elektronische Einreichung	1 x Ze	6. Geschäftstag nach Monatsultimo
Monatsausweis für Skontroführer	SkontroMonAwV	Vermögens-status und Erfolgsrech-nung gem. Anlage SkontroMonAw V	1 x BaFin 1 x HV	Bis zum 15. des Folgemonats nach Berichtszeitraum
Angaben zur Überprüfung der Liquiditätsausstattung (Liquiditätsverordnung, LiqV)	§ 11 KWG § 11 (1) S. 1 LiqV	Anl. 2 u. 3 LiqV	1 x HV elektronisch	Bis zum 15. Geschäftstag des Folgemonats nach Berichtszeitraum

2. Anzeigepflichten für Institute
2.7 Sonstige Anzeigepflichten

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Fehlende Nachholung der Beschlussfassung bei Organkrediten (Geschäftsleiter zwei Monate, Aufsichtsorgan vier Monate)	§ 15 (4) S. 5 KWG	Formlos	1 x BaFin	Unverzüglich
Ausscheiden aus einer Sicherungseinrichtung	§ 23a (2) KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Erfüllung der Offenlegungsanforderungen eines Institutes	§ 26a (1)-(3) KWG § 319 ff SolvV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Jährlich (nach Bilanzfeststellung)
Einreichung • Aufgestellter Jahresabschluss • Festgestellter Jahresabschluss und Lagebericht • Zwischenabschluss	§ 26 (1) S. 1 KWG § 13 AnzV § 10 (3) S. 3 KWG		Jeweils 1 x BaFin 1 x HV	Jeweils unverzüglich
Bestellung des Abschlussprüfers (gilt nicht für verbandsgeprüfte Kreditinstitute)	§ 28 (1) S. 1 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Meldung zum Auslandskreditvolumen	§ 25 (3) KWG LrV	Vordruck gem. LrV	1 x HV ggf. elektronisch	Letzter Geschäftstag des auf den Meldestichtag (31.03./ 30.06./ 30.09./ 31.12.) folgenden Monats
Übergeordnetes Institut einer Gruppe: Nutzung der Ausnahmeregelung bez. der Errichtung von internen Kontrollverfahren	§ 2a (6) KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

2. Anzeigepflichten für Institute
2.7 Sonstige Anzeigepflichten

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Übergeordnetes Institut einer Gruppe: Zwischenabschluss	§ 10a (10) S. 4 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 X HV	Unverzüglich
Übergeordnetes Institut einer Gruppe: Erfüllung der Offenlegungsanforderungen einer Gruppe	§ 26a (4) KWG § 319 ff SolvV	Formlos	1 x BaFin 1 X HV	Jährlich (nach Bilanzfeststellung)
Übergeordnetes Institut einer Gruppe: Befreiung von der Einbeziehung in die Institutsgruppe • Absicht der Inanspruchnahme • Sammelanzeige	§ 31 (3) S. 2 KWG	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Absicht: Unverzüglich Jährliche Sammelanzeige: Stand 31.12. bis 15.06.
Nachgeordnetes Institut einer Gruppe: Nutzung der Ausnahmeregelung bzgl. der Errichtung von internen Kontrollverfahren	§ 2a (1), (2) und (5) KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Nachgeordnetes Institut einer Gruppe: Anlassbezogene Überprüfung der Voraussetzungen	§ 2a (3) KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Auf Anforderung

3. Anzeigepflichten für Geschäftsleiter von Instituten bzw. (gemischten) Finanzholding-Gesellschaften

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Tätigkeit als Geschäftsleiter oder als Mitglied eines Aufsichts- oder Verwaltungsorgans bei einem anderen Unternehmen • Aufnahme • Beendigung	§ 24 (3) S. 1 Nr. 1 KWG § 11 (1) AnzV	Anl. 6 AnzV	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Unmittelbare Beteiligung an einem Unternehmen • Übernahme • Veränderung (Erreichen, Über- oder Unterschreiten von 33 % oder 50 %) • Aufgabe	§ 24 (3) S. 1 Nr. 2 KWG § 11 (2) AnzV	Anl. 7 AnzV	1 x BaFin 1 x HV ggf. elektronisch	Unverzüglich

4. Anzeigepflichten für Instituts- und Finanzholding-Gruppen

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Groß- und Millionenkredite • Meldepflichtig ist das <u>übergeordnete Unternehmen</u> analog den Vorschriften des Punktes 2.3[6] [7]	§ 13b (1) u. (4) KWG § 14 (1) KWG			
Angaben zur angemessenen zusammengefassten Eigenmittelausstattung (Solvabilitätsverordnung, SolvV)	§ 10 (1) S. 9 KWG § 6 (1) S. 2 SolvV	Anl. 3 SolvV Nr. 34 bis 67	1 x HV elektronisch	Bis zum letzten Geschäftstag des Folgemonats nach Berichtszeitraum
Meldung für die Ermittlung der Höchstverlustraten gem. § 35 (4) und § 159 (2) SolvV	§ 10a KWG i.V.m. § 35 (4) und § 159 (2) SolvV	Vordruck Q HVR	1 x HV elektronisch	Bis zum 15. Geschäftstag im April des Folgejahres nach Berichtszeitraum (abgelaufenes Kalenderjahr)
Zusammengefasster Monatsausweis für Institutsgruppen und Finanzholdinggruppen	§ 25 (2) KWG ZuMonAwV	Vordrucke gem. ZuMonAwV	1 x HV ggf. elektronisch	Letzter Geschäftstag des Folgemonats
Bestellung eines Mitglieds des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	§ 24 (3a) Nr. 4 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 X HV	Unverzüglich

6 <u>Ausnahme</u>: für die Beschlussfassungsvorschriften der §§ 13 (2) KWG und 13a (2) KWG besteht gem. § 13b (1) KWG **<u>keine</u>** Anzeigepflicht

7 Anzeigen nach § 13 (1) Satz 1 KWG in Verbindung mit § 13b (1) KWG sind gem. § 8 (3) GroMiKV **<u>erst bis zum Ultimo des Folgemonats</u>** einzureichen

5. Anzeigepflichten für (gemischte) Finanzholding-Gesellschaften

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Anzeige der nach §§ 10a (1)–(5) bzw. 13b (2) KWG nachgeordneten Institute, Finanzunternehmen oder Anbietern von Nebendienstleistungen bzw. konglomeratsangehörigen Unternehmen **im Ausland:** • Begründung • Veränderung • Aufgabe	§ 12a (1) S. 3 u. (3) KWG § 64g (3) Nr. 2 KWG § 16 (1) AnzV	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich
Anzeige der nach § 10a (3)–(5) KWG nachgeordneten Institute, Finanzunternehmen oder Anbietern von Nebendienstleistungen bzw. konglomeratsangehörigen Unternehmen **im In- und Ausland:** • Begründung • Veränderung • Aufgabe	§ 24 (3a) S. 4 u. 5 KWG § 64 g (3) Nr. 2 KWG § 16 (1) AnzV	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich
Im Inland und im Ausland: Jährliche Sammelanzeige	§ 24 (3a) S. 2 u. 5 KWG § 64g (3) Nr. 2 KWG § 16 (1) AnzV	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	31.12. bis 15.06.
Absicht und Vollzug der Bestellung einer Person, die die Geschäfte der (gemischten) Finanzholding führen soll	§ 24 (3a) S. 1 Nr.1 KWG § 24 (3a) S. 5 KWG § 64g (3) Nr. 1a u. b KWG § 16 (2) AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Ausscheiden einer solchen Person	§ 24 (3a) S.1 Nr. 2 KWG § 24 (3a) S. 5 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

5. Anzeigepflichten für (gemischte) Finanzholding-Gesellschaften

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Nur für Finanzholding-Gesellschaften: Änderung der Struktur der Gruppe (sofern sie künftig branchenübergreifend tätig wird)	§ 24 (3a) S.1 Nr. 3 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich

6. Anzeigepflichten für übergeordnete Finanzkonglomerate

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Angemessene Eigenmittelausstattung[8]	§ 10b (2) S. 2 KWG §§ 8,9 FkSolV	Anl. 1 bis 8 FkSolV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich nach Erteilung des Bestätigungsvermerks für den letzten der in die Berechnung jeweils einzubeziehenden und zu prüfenden Abschlüsse durch den Abschlussprüfer, spätestens 9 Monate nach Ende des Geschäftsjahres
Wahl/Wechsel der Methode zur Eigenmittelberechnung	§ 10b (3) S. 4 KWG § 2 (2) FkSolV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Negative Differenz bei der Berechnung der Finanzkonglomerate-Solvabilität	§ 3 Abs. 6 S. 1 FkSolV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Bedeutende Risikokonzentration auf Konglomeratsebene [9]	§ 13d (1) KWG § 64g (1) Nr. 1 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Jährlich vor dem 16.01. für das vorangegangene Kalenderjahr
Bedeutende gruppeninterne Transaktionen innerhalb des Finanzkonglomerats[9]	§ 13d (1) KWG § 64g (1) Nr. 1 u. 4 S. 2 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Jährlich vor dem 16.01. für das vorangegangene Kalenderjahr

[8] Keine Anzeige, wenn ein übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen i.S.d. § 104q (3) S. 6 bis 8 oder (4) VAG nach § 104q (2) VAG anzeigepflichtig ist.
[9] Keine Anzeige, wenn ein übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen i.S.d. § 104q Abs. 3 S. 6 bis 8 oder Abs. 4 VAG anzeigepflichtig ist

7. Anzeigepflichten für übergeordnete Finanzkonglomerate

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Bei Überschreiten der Obergrenzen oder Verstößen gegen die Beschränkungen hinsichtlich der Art gruppeninterner Transaktionen (Definition gruppen-interner Transaktionen s. § 64g (1) Satz 4 KWG)[9]	§ 13d (4) S. 4 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Risikokonzentrationen aus Versicherungsrisiken oder auf Basis des internen Risikomanagementsystems als bedeutend identifiziert sind, sich aus Groß- und Kumulrisiken sowie Risiken mit langer Entwicklungsphase bei unsicherer Ursachenkette ergeben	§ 64g (1) Nr. 2 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Risiken aus Kombinationen und Wechselwirkungen zwischen einzelnen Risikoarten	§ 64g (1) Nr. 3 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich
Nur für übergeordnete Finanzkonglomeratsunternehmen in der Banken- und Wertpapierdienstleistungsbranche: Anzeige der konglomeratsangehörigen Unternehmen im Ausland o Übernahme o Veränderung o Aufgabe	§ 12a (3) KWG § 12a (1) S. 3 KWG § 7 (1) AnzV	Anl. 3 AnzV	1 x BaFin 1 x HV elektronisch	Unverzüglich

[9] Keine Anzeige, wenn ein übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen i.S.d. § 104q Abs. 3 S. 6 bis 8 oder Abs. 4 VAG anzeigepflichtig ist

7. Anzeige-/Einreichungspflichten der Prüfer

Art der Meldung	Rechtsgrundlage	Form	Anzahl/ Empfänger	Frist
Einreichung • Prüfungsbericht (ggf. Konzern-)	§ 26 (1) S. 3 u.(2) KWG bzw. (3) S. 2 KWG § 13 AnzV	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich nach Beendigung der Prüfung
• Zwischenprüfungsbericht (ggf. Konzern-)	§ 10 (3) S. 4 KWG bzw. § 10a (10) S. 5 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich nach Beendigung der Prüfung
Anzeige von bei der Prüfung bekannt gewordenen schwerwiegenden Tatsachen	§ 29 (3) S. 1 KWG	Formlos	1 x BaFin 1 x HV	Unverzüglich