

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort und Einleitung.....	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XI
Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
1 Das Fit & Proper-Regime.....	1
1.1 Regulierung des Fit & Proper Prozesses	1
1.1.1 Gemeinsame ESMA und EBA-Leitlinien zur Eignungsbeurteilung	2
1.1.2 FMA „Fit & Proper“-Rundschreiben.....	4
1.2 Konkrete Voraussetzungen für die relevanten Personengruppen.....	5
1.2.1 Fit & Proper Anforderungen an Geschäftsleiter (§ 5 Abs 1 BWG)	5
1.2.2 Fit & Proper Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder (§ 28a Abs 5 BWG)	9
1.2.3 Besondere Anforderungen an Aufsichtsratsvorsitzende (§ 28a BWG).....	13
1.2.4 Anforderungen an Schlüsselfunktionsinhaber	18
1.3 Ablauf der Fit & Proper Hearings bei der FMA.....	19
2 Allgemeine Bestimmungen des BWG (§§ 1 - 3 BWG).....	21
3 Konzessionsbestimmungen des BWG (§§ 4 – 8 BWG).....	25
4 Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit (§§ 9 – 19 BWG).....	27
5 Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen (§§ 20 – 21b BWG)	31
5.1 Eigentümerbestimmungen (§ 20 BWG)	31
5.2 Bewilligungen (§ 21 BWG).....	32
6 Makroprudenzielle Aufsicht (§§ 22a – 24b BWG).....	35
6.1 Maßnahmen zur Begrenzung des systemischen Risikos (§ 22a BWG)	35
6.2 Kapitalerhaltungspuffer (§ 23 BWG)	36
6.3 Antizyklischer Kapitalpuffer (§ 23a BWG).....	36
6.4 Kapitalpuffer für Globale Systemrelevante Institute (§ 23b BWG).....	36
6.5 Kapitalpuffer für Systemrelevante Institute (§ 23c BWG)	37
6.6 Systemrisikopuffer (§ 23d BWG).....	37
6.7 Kombinierte Kapitalpufferanforderung	37
6.8 Sanktionen bei Nichteinhaltung der Puffer (§§ 24 – 24a BWG).....	38
7 Auslagerung (§ 25 BWG).....	39

8	Organgeschäfte (§ 28 BWG)	41
9	Aufsichtsrat und Ausschüsse	43
9.1	Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder	43
9.2	Pflichten des Aufsichtsrats bei Großkrediten (§ 28b BWG).....	44
9.3	Nominierungsausschuss (§ 29 BWG) und weitere Ausschüsse	44
10	Bestimmungen zur Kreditinstitutsgruppe (§ 30 BWG)	47
11	Spareinlagen und Verbraucher-bestimmungen (§§ 31 – 37 BWG)	49
11.1	Spareinlagen	49
11.2	Verbraucherbestimmungen	50
11.2.1	Verbrauchergirokonten.....	50
11.2.2	Preisaushang	50
11.2.3	Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen	50
11.2.4	Wertstellung nach § 37 BWG.....	51
11.2.5	Kündigung eines Guthabenkontos	51
11.2.6	Tilgung und Kündigung eines Kreditvertrages.....	51
12	Bankgeheimnis (§ 38 BWG)	53
13	Sorgfaltspflichten (§§ 39 – 41 BWG)	55
13.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 39 Abs 1 BWG).....	55
13.2	Risikomanagement (§§ 39 Abs 2 – 2c BWG)	56
13.2.1	Risikomanagementrahmen und -grundsätze.....	56
13.2.2	BWG-Compliance-Funktion.....	58
13.2.3	Risikoausschuss	58
13.2.4	Qualitatives Liquiditätsrisikomanagement	59
13.3	ICAAP (§ 39a BWG).....	60
13.4	Sorgfaltspflichten – Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken (§ 39b BWG)	61
13.4.1	Vergütungspolitik.....	61
13.4.2	Vergütungsausschuss	64
13.5	Beschwerdeabwicklungsverfahren (§ 39e BWG)	64
13.6	Sorgfaltspflichten – Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismus- finanzierung (FM-GwG und § 41 BWG).....	65
13.6.1	Allgemeines	65
13.6.2	Risikoanalyse	66
13.6.3	Identifizierungspflicht	67
13.6.4	Sorgfaltspflichten	70
13.6.5	Laufendes Monitoring	73

13.6.6	Organisation und Verfahren	73
13.6.7	Geldwäschebeauftragter (GWB)	74
13.6.8	Meldung an die Geldwäsche-Meldestelle.....	74
13.6.9	Sanktionsregelungen.....	75
13.6.10	Neuerungen durch das „Wirtschaftliche-Eigentümer Register- gesetz – WiEReG“	75
14	Interne Revision (§ 42 BWG).....	77
15	Bestimmungen zur Rechnungslegung (§§ 43 – 65 BWG)	79
15.1	Allgemeine Bestimmungen	79
15.2	Gliederung der Bilanz nach Anlage 2 § 43 BWG.....	80
15.3	Posten unter der Bilanz/Passiv.....	89
15.4	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung nach Anlage 2 § 43 BWG.....	90
15.5	Bewertungsregeln (§§ 55 – 58 BWG)	94
15.6	Exkurs: Stille Reserven (§ 57 Abs 1 BWG)	95
15.7	Exkurs: Ausweis von Sicherheiten (§ 46 BWG)	95
15.8	Exkurs: Ausweis von Gemeinschaftskrediten (§ 47 BWG)	96
15.9	Exkurs: Ausweis von Treuhandgeschäften (§ 48 BWG).....	96
15.10	Exkurs: Ausweis von Pensionsgeschäften (§ 50 BWG).....	96
15.11	Exkurs: Bilanzierung von Derivaten und Sicherungszusammenhängen.....	97
15.12	Anhang und Lagebericht.....	98
15.13	Konzernabschluss (§§ 59 und 59a BWG)	99
15.14	Bestimmungen zum Bankprüfer (§ 60 ff BWG).....	100
15.15	Umfang der Prüfung	101
15.16	Prüfungsausschuss	102
15.17	Veröffentlichung	103
16	Nationale und Europäische Aufsicht.....	105
16.1	Finanzmarktaufsicht in Österreich und Zuständigkeit der FMA (§ 69 BWG).....	105
16.2	Internationale Kooperation	107
16.2.1	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	107
16.2.2	Europäische Kommission	109
16.2.3	International Organisation of Securities Commissions – IOSCO	110
16.3	Die Europäische Aufsichtsarchitektur	111
16.4	Aufsichtsinstrumente (§ 70 BWG)	113
16.5	Anzeigepflichten (§ 73 BWG).....	116

16.6	Meldepflichten (§§ 74 – 75 BWG).....	117
16.7	Staatskommissär (§ 76 BWG).....	118
17	Bezeichnungsschutz (§ 94 BWG).....	121
18	Verfahrens- und Strafbestimmungen (§§ 96 – 101 BWG).....	123
18.1	Abschöpfungszinsen (§ 97 BWG).....	123
18.2	Straftatbestände und Sanktionen (§§ 98 – 101 BWG).....	124
19	Allgemeine Bestimmungen der CRR	127
19.1	Entstehung der CRR	127
19.2	Allgemeine Bestimmungen und Konsolidierung.....	128
20	Anrechenbare Eigenmittel (Teil 2 CRR).....	131
20.1	Bestandteile der Eigenmittel.....	131
20.1.1	Hartes Kernkapital (Artikel 26 ff CRR).....	132
20.1.2	Zusätzliches Kernkapital (Artikel 51 ff CRR).....	133
20.1.3	Ergänzungskapital (Artikel 62 ff CRR).....	135
20.2	Abzugsposten von den Eigenmittel	136
20.3	Rückkauf von Eigenmittelbestandteilen (Artikel 77 f CRR).....	137
21	Mindesteigenmittelanforderungen (Teil 3 CRR)	139
21.1	Einzuhaltende Kapitalquoten.....	139
21.2	Berechnung der Risikogewichteten Positionsbeträge.....	141
21.2.1	Kreditrisiko	141
21.2.2	Operationelles Risiko	143
22	Großkredite (Teil 4 CRR).....	145
23	Nichtfinanzbeteiligungen (Artikel 89 CRR)	149
24	Liquidität (Teil 6 CRR)	151
25	Verschuldung (Teil 7 CRR).....	155
26	Offenlegung (Teil 8 CRR).....	157
27	Einlagensicherung (ESAEG und § 37a BWG).....	159
28	Bankensanierung und -abwicklung (BaSAG).....	163
	Anhang: Fit & Proper Selbsttest	167
	Stichwortverzeichnis.....	179