

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort und Einleitung.....	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XII
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).....	10
1.2.3 Besondere Anforderungen an Aufsichtsratsvorsitzende (§ 28a BWG).....	14
1.2.4 Anforderungen an Schlüsselfunktionsinhaber	19
1.3 Ablauf der Fit & Proper Hearings bei der FMA.....	20
2 Allgemeine Bestimmungen des BWG (§§ 1 - 3 BWG).....	22
3 Konzessionsbestimmungen des BWG (§§ 4 – 8 BWG).....	26
4 Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit (§§ 9 – 19 BWG).....	28
5 Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen (§§ 20 – 21b BWG)	31
5.1 Eigentümerbestimmungen (§ 20 BWG)	31
5.2 Bewilligungen (§ 21 BWG).....	32
6 Makroprudenzielle Aufsicht (§§ 22 – 24d BWG).....	34
6.1 Maßnahmen zur Begrenzung des systemischen Risikos	34
6.2 Kapitalerhaltungspuffer (§ 22 BWG)	35
6.3 Antizyklischer Kapitalpuffer (§ 23a BWG).....	35
6.4 Kapitalpuffer für Globale Systemrelevante Institute (§ 23c BWG)	36
6.5 Kapitalpuffer für Systemrelevante Institute (§ 23d BWG).....	36
6.6 Systemrisikopuffer (§ 23e BWG)	36
6.7 Kombinierte Kapitalpufferanforderung	37
6.8 Sanktionen bei Nichteinhaltung der Puffer (§§ 24 – 24a BWG).....	37
6.9 Maßnahmen zur Begrenzung von systemischen Risiken aus der Immobilienfinanzierung	38

7	Auslagerung (§ 25 BWG)	39
8	Organgeschäfte (§ 28 BWG)	40
9	Aufsichtsrat und Ausschüsse	42
9.1	Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder.....	42
9.2	Pflichten des Aufsichtsrats bei Großkrediten (§ 28b BWG).....	43
9.3	Nominierungsausschuss (§ 29 BWG) und weitere Ausschüsse	43
10	Bestimmungen zur Kreditinstitutsgruppe (§ 30 BWG)	46
11	Spareinlagen und Verbraucherbestimmungen (§§ 31 – 37 BWG)	48
11.1	Spareinlagen	48
11.2	Verbraucherbestimmungen	49
11.2.1	Verbrauchergirokonten.....	49
11.2.2	Preisaushang.....	49
11.2.3	Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen.....	49
11.2.4	Wertstellung nach § 37 BWG.....	50
11.2.5	Kündigung eines Guthabenkontos	50
11.2.6	Tilgung und Kündigung eines Kreditvertrages	50
12	Bankgeheimnis (§ 38 BWG)	52
13	Sorgfaltspflichten (§§ 39 – 41 BWG)	54
13.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 39 Abs 1 BWG).....	54
13.2	Risikomanagement (§§ 39 Abs 2 – 2c BWG)	55
13.2.1	Risikomanagementrahmen und -grundsätze	55
13.2.2	BWG-Compliance-Funktion	57
13.2.3	Risikoausschuss.....	58
13.2.4	Liquiditätsrisikomanagement.....	58
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 Terrorismusfinanzierung (FM-GwG und § 41 BWG)	65
13.6.1	Allgemeines.....	65
13.6.2	Risikoanalyse	67
13.6.3	Identifizierungspflicht	67
13.6.4	Sorgfaltspflichten	73
13.6.5	Laufendes Monitoring	76

13.6.6	Organisation und Verfahren	77
13.6.7	Geldwäschebeauftragter (GWB)	78
13.6.8	Meldung an die Geldwäsche-Meldestelle	79
13.6.9	Sanktionsregelungen	79
13.6.10	Anforderungen aufgrund des „Wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz – WiEReG“	80
14	Digital Operational Resilience Act (DORA)	81
14.1	Anwendungsbereich	81
14.2	Inhaltliche Anforderungen	81
15	EZB-Leitfaden zur Risikodatenaggregation und zur Risikobericht- erstattung (RDARR)	85
16	Interne Revision (§ 42 BWG)	89
17	Bestimmungen zur Rechnungslegung (§§ 43 – 65 BWG)	91
17.1	Allgemeine Bestimmungen	91
17.2	Gliederung der Bilanz nach Anlage 2 § 43 BWG	92
17.3	Posten unter der Bilanz/Passiv	101
17.4	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung nach Anlage 2 § 43 BWG	102
17.5	Bewertungsregeln (§§ 55 – 58 BWG)	106
17.6	Exkurs: Stille Reserven (§ 57 Abs 1 BWG)	107
17.7	Exkurs: Ausweis von Sicherheiten (§ 46 BWG)	107
17.8	Exkurs: Ausweis von Gemeinschaftskrediten (§ 47 BWG)	108
17.9	Exkurs: Ausweis von Treuhandgeschäften (§ 48 BWG)	108
17.10	Exkurs: Ausweis von Pensionsgeschäften (§ 50 BWG)	108
17.11	Exkurs: Bilanzierung von Derivaten und Sicherungszusammenhängen	109
17.12	Anhang und Lagebericht	110
17.13	Konzernabschluss (§§ 59 und 59a BWG)	111
17.14	Bestimmungen zum Bankprüfer (§ 60 ff BWG)	112
17.15	Umfang der Prüfung	113
17.16	Prüfungsausschuss	114
17.17	Veröffentlichung	115
18	Nationale und Europäische Aufsicht	116
18.1	Finanzmarktaufsicht in Österreich und Zuständigkeit der FMA (§ 69 BWG)	116
18.2	Internationale Kooperation	118
18.2.1	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	118
18.2.2	Europäische Kommission	120

18.3 Die Europäische Aufsichtsarchitektur121

18.4 Aufsichtsinstrumente (§ 70 BWG)124

18.5 Anzeigepflichten (§ 73 BWG).....126

18.6 Meldepflichten (§§ 74 – 75 BWG).....128

18.7 Staatskommissär (§ 76 BWG)129

19 Bezeichnungsschutz (§ 94 BWG).....130

20 Verfahrens- und Strafbestimmungen (§§ 96 – 101 BWG)131

20.1 Abschöpfungszinsen (§ 97 BWG).....131

20.2 Straftatbestände und Sanktionen (§§ 98 – 101 BWG).....132

21 Sustainable Finance/ESG135

21.1 Der „Green Deal“135

21.2 Anforderungen an den Finanzsektor.....136

21.2.1 EZB- und FMA-Leitfäden zu Klima- und Umweltrisiken.....137

21.2.2 Nachhaltigkeit in Geschäftsmodell und Geschäftsstrategie.....138

21.2.3 Nachhaltigkeit in der Governance und im Risikoappetit138

21.2.4 Nachhaltigkeit im Risikomanagement139

21.2.5 Nachhaltigkeit im Kreditprozess.....140

21.2.6 EBA-Leitlinien zum ESG-Risikomanagement141

21.2.7 Methoden zur Identifizierung und Bewertung von ESG-Risiken141

21.2.8 Methoden zur Steuerung und Überwachung von ESG-Risiken.....142

21.2.9 Übergangspläne.....143

21.3 Offenlegung145

21.3.1 Nachhaltigkeit bei Wertpapierdienstleistungen.....145

21.3.2 Offenlegung von Green Asset Ratios146

21.3.3 Aufsichtliche Offenlegung148

22 Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG 2018)149

22.1 Allgemeines149

22.2 Einführung in das WAG 2018.....150

22.3 Konzessionsvoraussetzungen für Wertpapierfirmen (WPF) und Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU).....152

22.4 Organisatorische Anforderungen155

22.5 Zielmarkt.....156

22.6 Schutz des Kundenvermögens.....157

22.7 Eignung und Angemessenheit von Wertpapierdienstleistungen158

22.8 Preis- und Kostentransparenz160

22.9 Best Execution160

22.10 Aufzeichnungspflichten161

22.11 Auslagerung und Heranziehung von vertraglich gebundenen Vermittlern und Wertpapiervermittlern.....162

22.12	Zuwendungen	163
22.13	Interessenkonflikte	165
22.14	Befugnisse der Aufsichtsbehörde	166
22.15	Sanktionen	167
22.16	Retail Investment Strategy – Kleinanlegerstrategie	167
23	Allgemeine Bestimmungen der CRR	173
23.1	Entstehung der CRR	173
23.2	Allgemeine Bestimmungen und Konsolidierung.....	175
24	Anrechenbare Eigenmittel (Teil 2 CRR)	177
24.1	Bestandteile der Eigenmittel.....	177
24.1.1	Hartes Kernkapital (Artikel 26 ff CRR).....	177
24.1.2	Zusätzliches Kernkapital (Artikel 51 ff CRR)	179
24.1.3	Ergänzungskapital (Artikel 62 ff CRR).....	181
24.2	Abzugsposten von den Eigenmitteln	182
24.3	Betrag der unzureichenden Deckung notleidender Risikopositionen (Prudential Backstop)	183
24.4	Rückkauf von Eigenmittelbestandteilen (Artikel 77 f CRR).....	184
25	Mindesteigenmittelanforderungen (Teil 3 CRR)	185
25.1	Einzuhaltende Kapitalquoten.....	185
25.2	Berechnung der Risikogewichteten Positionsbeträge.....	187
25.2.1	Kreditrisiko	187
25.2.2	Operationelles Risiko	190
26	Großkredite (Teil 4 CRR)	191
27	Nichtfinanzbeteiligungen (Artikel 89 CRR)	194
28	Liquidität (Teil 6 CRR)	195
29	Verschuldung (Teil 7 CRR)	198
30	Offenlegung (Teil 8 CRR)	199
31	Einlagensicherung (ESAEG und § 37a BWG)	201
32	Bankensanierung und -abwicklung (BaSAG)	204
32.1	Sanierung	204
32.2	Abwicklung.....	206
	Anhang: Fit & Proper Selbsttest	207
	Stichwortverzeichnis.....	219