

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.....	6
1.2 Konkrete Voraussetzungen für die relevanten Personengruppen.....	7
1.2.1 Fit & Proper Anforderungen an Geschäftsleiter (§ 5 Abs 1 BWG)	7
1.2.2 Fit & Proper Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder (§ 28a Abs 5 BWG)	10
1.2.3 Besondere Anforderungen an Aufsichtsratsvorsitzende (§ 28a BWG).....	13
1.2.4 Anforderungen an Schlüsselfunktionsinhaber, z.B. Interne Revision (§ 42 BWG) et al.....	15
1.3 Ablauf der Fit & Proper Hearings bei der FMA.....	16
2 Allgemeine Bestimmungen des BWG (§§ 1 - 3 BWG).....	19
3 Konzessionsbestimmungen des BWG (§§ 4 – 8 BWG).....	23
4 Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit (§§ 9 – 19 BWG).....	25
5 Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen (§§ 20 – 21b BWG)	29
5.1 Eigentümerbestimmungen (§ 20 BWG)	29
5.2 Bewilligungen (§ 21 BWG).....	30
6 Makroprudenzielle Aufsicht (§§ 22a – 24b BWG).....	33
6.1 Maßnahmen zur Begrenzung des systemischen Risikos (§ 22a BWG)	33
6.2 Kapitalerhaltungspuffer (§ 23 BWG)	34
6.3 Antizyklischer Kapitalpuffer (§ 23a BWG).....	34
6.4 Kapitalpuffer für Globale Systemrelevante Institute (§ 23b BWG)	34
6.5 Kapitalpuffer für Systemrelevante Institute (§ 23c BWG)	35
6.6 Systemrisikopuffer (§ 23d BWG).....	35
6.7 Kombinierte Kapitalpufferanforderung	35
6.8 Sanktionen bei Nichteinhaltung der Puffer (§§ 24 – 24a BWG).....	36

7	Auslagerung (§ 25 BWG)	37
8	Organgeschäfte (§ 28 BWG)	39
9	Aufsichtsrat und Ausschüsse	41
9.1	Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder.....	41
9.2	Pflichten des Aufsichtsrats bei Großkrediten (§ 28b BWG).....	42
9.3	Nominierungsausschuss (§ 29 BWG) und weitere Ausschüsse	42
10	Bestimmungen zur Kreditinstitutsgruppe (§ 30 BWG)	45
11	Spareinlagen und Verbraucherbestimmungen (§§ 31 – 37 BWG)	47
11.1	Spareinlagen	47
11.2	Verbraucherbestimmungen	48
11.2.1	Verbrauchergirokonten.....	48
11.2.2	Preisaushang	48
11.2.3	Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen	48
11.2.4	Wertstellung nach § 37 BWG	49
11.2.5	Kündigung eines Guthabenkontos	49
11.2.6	Tilgung und Kündigung eines Kreditvertrages.....	49
12	Bankgeheimnis (§ 38 BWG)	51
13	Sorgfaltspflichten (§§ 39 – 41 BWG)	53
13.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 39 Abs 1 BWG).....	53
13.2	Risikomanagement (§§ 39 Abs 2 – 2c BWG)	54
13.2.1	Risikomanagementrahmen und -grundsätze.....	54
13.2.2	Risikoausschuss	56
13.2.3	Qualitatives Liquiditätsrisikomanagement	56
13.3	ICAAP (§ 39a BWG).....	58
13.4	Sorgfaltspflichten – Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken (§ 39b BWG)	59
13.4.1	Vergütungspolitik.....	59
13.4.2	Vergütungsausschuss	61
13.5	Beschwerdeabwicklungsverfahren (§ 39e BWG)	62
13.6	Sorgfaltspflichten – Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismus- finanzierung (FM-GwG und § 41 BWG).....	62
13.6.1	Allgemeines	62
13.6.2	Risikoanalyse.....	63
13.6.3	Identifizierungspflicht	64
13.6.4	Sorgfaltspflichten	67
13.6.5	Laufendes Monitoring	70
13.6.6	Organisation und Verfahren.....	70

13.6.7	Geldwäschebeauftragter (GWB)	71
13.6.8	Meldung an die Geldwäsche-Meldestelle.....	72
13.6.9	Sanktionsregelungen.....	72
13.6.10	Neuerungen durch das „Wirtschaftliche-Eigentümer Registergesetz – WiEReG“	73
14	Interne Revision (§ 42 BWG)	75
15	Bestimmungen zur Rechnungslegung (§§ 43 – 65 BWG)	77
15.1	Allgemeine Bestimmungen	77
15.2	Gliederung der Bilanz nach Anlage 2 § 43 BWG.....	78
15.3	Posten unter der Bilanz/Passiv.....	87
15.4	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung nach Anlage 2 § 43 BWG.....	88
15.5	Bewertungsregeln (§§ 55 – 58 BWG)	92
15.6	Exkurs: Stille Reserven (§ 57 Abs 1 BWG)	93
15.7	Exkurs: Ausweis von Sicherheiten (§ 46 BWG)	94
15.8	Exkurs: Ausweis von Gemeinschaftskrediten (§ 47 BWG)	94
15.9	Exkurs: Ausweis von Treuhandgeschäften (§ 48 BWG).....	94
15.10	Exkurs: Ausweis von Pensionsgeschäften (§ 50 BWG).....	95
15.11	Exkurs: Bilanzierung von Derivaten und Sicherungszusammenhängen.....	95
15.12	Anhang und Lagebericht.....	96
15.13	Konzernabschluss (§§ 59 und 59a BWG)	97
15.14	Bestimmungen zum Bankprüfer (§ 60 ff BWG).....	98
15.15	Umfang der Prüfung	99
15.16	Prüfungsausschuss	100
15.17	Veröffentlichung	101
16	Nationale und Europäische Aufsicht	103
16.1	Finanzmarktaufsicht in Österreich und Zuständigkeit der FMA (§ 69 BWG).....	103
16.2	Internationale Kooperation	105
16.2.1	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	105
16.2.2	Europäische Kommission	107
16.2.3	International Organisation of Securities Commissions – IOSCO	108
16.3	Die Europäische Aufsichtsarchitektur	109
16.4	Aufsichtsinstrumente (§ 70 BWG)	111
16.5	Anzeigepflichten (§ 73 BWG).....	114
16.6	Meldepflichten (§§ 74 – 75 BWG).....	115
16.7	Staatskommissär (§ 76 BWG)	116

17	Bezeichnungsschutz (§ 94 BWG)	117
18	Verfahrens- und Strafbestimmungen (§§ 96 – 101 BWG)	119
18.1	Abschöpfungszinsen (§ 97 BWG).....	119
18.2	Straftatbestände und Sanktionen (§§ 98 – 101 BWG).....	120
19	Allgemeine Bestimmungen der CRR	123
19.1	Entstehung der CRR.....	123
19.2	Allgemeine Bestimmungen und Konsolidierung.....	124
20	Anrechenbare Eigenmittel (Teil 2 CRR)	127
20.1	Bestandteile der Eigenmittel.....	127
20.1.1	Hartes Kernkapital (Artikel 26 ff CRR).....	128
20.1.2	Zusätzliches Kernkapital (Artikel 51 ff CRR).....	129
20.1.3	Ergänzungskapital (Artikel 62 ff CRR).....	131
20.2	Abzugsposten von den Eigenmittel.....	132
20.3	Rückkauf von Eigenmittelbestandteilen (Artikel 77 f CRR).....	133
21	Mindesteigenmittelanforderungen (Teil 3 CRR)	135
21.1	Einzuhaltende Kapitalquoten.....	135
21.2	Berechnung der Risikogewichteten Positionsbeträge.....	137
21.2.1	Kreditrisiko.....	137
21.2.2	Operationelles Risiko.....	139
22	Großkredite (Teil 4 CRR)	141
23	Nichtfinanzbeteiligungen (Artikel 89 CRR)	145
24	Liquidität (Teil 6 CRR)	147
25	Verschuldung (Teil 7 CRR)	151
26	Offenlegung (Teil 8 CRR)	153
27	Einlagensicherung (ESAEG und § 37a BWG)	155
28	Bankensanierung und -abwicklung (BaSAG)	159
Anhang: Fit & Proper Selbsttest		163
Stichwortverzeichnis.....		175