

# INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort und Einleitung.....	V
Inhaltsverzeichnis .....	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XI
Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
<b>1 Das Fit &amp; Proper-Regime.....</b>	<b>1</b>
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
<b>2 Allgemeine Bestimmungen des BWG (§§ 1 - 3 BWG).....</b>	<b>21</b>
<b>3 Konzessionsbestimmungen des BWG (§§ 4 – 8 BWG).....</b>	<b>25</b>
<b>4 Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit (§§ 9 – 19 BWG).....</b>	<b>27</b>
<b>5 Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen (§§ 20 – 21b BWG) .....</b>	<b>30</b>
5.1 Eigentümerbestimmungen (§ 20 BWG) .....	30
5.2 Bewilligungen (§ 21 BWG).....	31
<b>6 Makroprudenzielle Aufsicht (§§ 22a – 24b BWG).....</b>	<b>33</b>
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
<b>7 Auslagerung (§ 25 BWG).....</b>	<b>37</b>

<b>8</b>	<b>Organgeschäfte (§ 28 BWG)</b> .....	38
<b>9</b>	<b>Aufsichtsrat und Ausschüsse</b> .....	40
9.1	Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder .....	40
9.2	Pflichten des Aufsichtsrats bei Großkrediten (§ 28b BWG).....	41
9.3	Nominierungsausschuss (§ 29 BWG) und weitere Ausschüsse .....	41
<b>10</b>	<b>Bestimmungen zur Kreditinstitutsgruppe (§ 30 BWG)</b> .....	<b>44</b>
<b>11</b>	<b>Spareinlagen und Verbraucherbestimmungen (§§ 31 – 37 BWG)</b> .....	<b>46</b>
11.1	Spareinlagen .....	46
11.2	Verbraucherbestimmungen .....	47
11.2.1	Verbrauchergirokonten.....	47
11.2.2	Preisaushang.....	47
11.2.3	Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen.....	47
11.2.4	Wertstellung nach § 37 BWG.....	48
11.2.5	Kündigung eines Guthabenkontos .....	48
11.2.6	Tilgung und Kündigung eines Kreditvertrages .....	48
<b>12</b>	<b>Bankgeheimnis (§ 38 BWG)</b> .....	<b>50</b>
<b>13</b>	<b>Sorgfaltspflichten (§§ 39 – 41 BWG)</b> .....	<b>52</b>
13.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 39 Abs 1 BWG).....	52
13.2	Risikomanagement (§§ 39 Abs 2 – 2c BWG) .....	53
13.2.1	Risikomanagementrahmen und -grundsätze .....	53
13.2.2	BWG-Compliance-Funktion .....	55
13.2.3	Risikoausschuss.....	55
13.2.4	Qualitatives Liquiditätsrisikomanagement.....	56
13.3	ICAAP (§ 39a BWG).....	57
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 Terrorismusfinanzierung (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 .....	71
13.6.6	Organisation und Verfahren .....	71

13.6.7	Geldwäschebeauftragter (GWB) .....	72
13.6.8	Meldung an die Geldwäsche-Meldestelle .....	72
13.6.9	Sanktionsregelungen .....	73
13.6.10	Anforderungen aufgrund des „Wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz – WiEReG“ .....	73
<b>14</b>	<b>Interne Revision (§ 42 BWG).....</b>	<b>75</b>
<b>15</b>	<b>Bestimmungen zur Rechnungslegung (§§ 43 – 65 BWG) .....</b>	<b>77</b>
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) .....	93
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).....	94
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
<b>16</b>	<b>Nationale und Europäische Aufsicht.....</b>	<b>102</b>
16.1	Finanzmarktaufsicht in Österreich und Zuständigkeit der FMA (§ 69 BWG) .	102
16.2	Internationale Kooperation .....	104
16.2.1	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht .....	104
16.2.2	Europäische Kommission.....	106
16.2.3	International Organisation of Securities Commissions – IOSCO ....	107
16.3	Die Europäische Aufsichtsarchitektur .....	108
16.4	Aufsichtsinstrumente (§ 70 BWG) .....	110
16.5	Anzeigepflichten (§ 73 BWG).....	113
16.6	Meldepflichten (§§ 74 – 75 BWG).....	114
16.7	Staatskommissär (§ 76 BWG) .....	115

<b>17</b>	<b>Bezeichnungsschutz (§ 94 BWG).....</b>	<b>117</b>
<b>18</b>	<b>Verfahrens- und Strafbestimmungen (§§ 96 – 101 BWG) .....</b>	<b>118</b>
18.1	Abschöpfungszinsen (§ 97 BWG).....	118
18.2	Straftatbestände und Sanktionen (§§ 98 – 101 BWG).....	119
<b>19</b>	<b>Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG 2018) .....</b>	<b>122</b>
19.1	Allgemeines .....	122
19.2	Einführung in das WAG 2018.....	123
19.3	Konzessionsvoraussetzungen für Wertpapierfirmen (WPF) und Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU).....	124
19.4	Organisatorische Anforderungen .....	125
19.5	Zielmarkt.....	127
19.6	Schutz des Kundenvermögens.....	128
19.7	Eignung und Angemessenheit von Wertpapierdienstleistungen.....	129
19.8	Preis- und Kostentransparenz .....	130
19.9	Best Execution.....	131
19.10	Aufzeichnungspflichten .....	132
19.11	Auslagerung und Heranziehung von vertraglich gebundenen Vermittlern und Wertpapiervermittlern.....	133
19.12	Zuwendungen .....	134
19.13	Interessenkonflikte.....	136
19.14	Befugnisse der Aufsichtsbehörde .....	137
19.15	Sanktionen .....	137
<b>20</b>	<b>Allgemeine Bestimmungen der CRR .....</b>	<b>139</b>
20.1	Entstehung der CRR .....	139
20.2	Allgemeine Bestimmungen und Konsolidierung.....	140
<b>21</b>	<b>Anrechenbare Eigenmittel (Teil 2 CRR).....</b>	<b>142</b>
21.1	Bestandteile der Eigenmittel.....	142
21.1.1	Hartes Kernkapital (Artikel 26 ff CRR).....	142
21.1.2	Zusätzliches Kernkapital (Artikel 51 ff CRR) .....	144
21.1.3	Ergänzungskapital (Artikel 62 ff CRR).....	146
21.2	Abzugsposten von den Eigenmitteln .....	147
21.3	Betrag der unzureichenden Deckung notleidender Risikopositionen (Prudential Backstop) .....	148
21.4	Rückkauf von Eigenmittelbestandteilen (Artikel 77 f CRR).....	149

<b>22</b>	<b>Mindesteigenmittelanforderungen (Teil 3 CRR) .....</b>	<b>150</b>
22.1	Einzuhaltende Kapitalquoten.....	150
22.2	Berechnung der Risikogewichteten Positionsbeträge.....	152
22.2.1	Kreditrisiko .....	152
22.2.2	Operationelles Risiko .....	154
<b>23</b>	<b>Großkredite (Teil 4 CRR).....</b>	<b>155</b>
<b>24</b>	<b>Nichtfinanzbeteiligungen (Artikel 89 CRR).....</b>	<b>158</b>
<b>25</b>	<b>Liquidität (Teil 6 CRR) .....</b>	<b>159</b>
<b>26</b>	<b>Verschuldung (Teil 7 CRR) .....</b>	<b>162</b>
<b>27</b>	<b>Offenlegung (Teil 8 CRR).....</b>	<b>163</b>
<b>28</b>	<b>Einlagensicherung (ESAEG und § 37a BWG).....</b>	<b>164</b>
<b>29</b>	<b>Bankensanierung und -abwicklung (BaSAG).....</b>	<b>167</b>
29.1	Sanierung .....	167
29.2	Abwicklung.....	169
<b>Anhang: Fit &amp; Proper Selbsttest .....</b>		<b>171</b>
Stichwortverzeichnis.....		183