

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).....	55
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	66
13.6.3	Identifizierungspflicht	67
13.6.4	Sorgfaltspflichten	70
13.6.5	Laufendes Monitoring	74

13.6.6	Organisation und Verfahren	74
13.6.7	Geldwäschebeauftragter (GWB)	75
13.6.8	Meldung an die Geldwäsche-Meldestelle	75
13.6.9	Sanktionsregelungen	76
13.6.10	Anforderungen aufgrund des „Wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz – WiEReG“	79
14	Digital Operational Resilience Act (DORA)	81
14.1	Anwendungsbereich	81
14.2	Inhaltliche Anforderungen	81
15	Interne Revision (§ 42 BWG)	83
16	Bestimmungen zur Rechnungslegung (§§ 43 – 65 BWG)	85
16.1	Allgemeine Bestimmungen	85
16.2	Gliederung der Bilanz nach Anlage 2 § 43 BWG	86
16.3	Posten unter der Bilanz/Passiv	95
16.4	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung nach Anlage 2 § 43 BWG	96
16.5	Bewertungsregeln (§§ 55 – 58 BWG)	100
16.6	Exkurs: Stille Reserven (§ 57 Abs 1 BWG)	101
16.7	Exkurs: Ausweis von Sicherheiten (§ 46 BWG)	101
16.8	Exkurs: Ausweis von Gemeinschaftskrediten (§ 47 BWG)	102
16.9	Exkurs: Ausweis von Treuhandgeschäften (§ 48 BWG)	102
16.10	Exkurs: Ausweis von Pensionsgeschäften (§ 50 BWG)	102
16.11	Exkurs: Bilanzierung von Derivaten und Sicherungszusammenhängen	103
16.12	Anhang und Lagebericht	104
16.13	Konzernabschluss (§§ 59 und 59a BWG)	105
16.14	Bestimmungen zum Bankprüfer (§ 60 ff BWG)	106
16.15	Umfang der Prüfung	107
16.16	Prüfungsausschuss	108
16.17	Veröffentlichung	109
17	Nationale und Europäische Aufsicht	110
17.1	Finanzmarktaufsicht in Österreich und Zuständigkeit der FMA (§ 69 BWG)	110
17.2	Internationale Kooperation	112
17.2.1	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht	112
17.2.2	Europäische Kommission	114
17.3	Die Europäische Aufsichtsarchitektur	115
17.4	Aufsichtsinstrumente (§ 70 BWG)	118

17.5	Anzeigepflichten (§ 73 BWG).....	120
17.6	Meldepflichten (§§ 74 – 75 BWG).....	122
17.7	Staatskommissär (§ 76 BWG).....	122
18	Bezeichnungsschutz (§ 94 BWG).....	124
19	Verfahrens- und Strafbestimmungen (§§ 96 – 101 BWG).....	125
19.1	Abschöpfungszinsen (§ 97 BWG).....	125
19.2	Straftatbestände und Sanktionen (§§ 98 – 101 BWG).....	126
20	Sustainable Finance/ESG.....	129
20.1	Der „Green Deal“.....	129
20.2	Anforderungen an den Finanzsektor.....	129
20.2.1	EZB- und FMA-Leitfäden zu Klima- und Umweltrisiken.....	130
20.2.2	Nachhaltigkeit in Geschäftsmodell und Geschäftsstrategie.....	131
20.2.3	Nachhaltigkeit in der Governance und im Risikoappetit.....	131
20.2.4	Nachhaltigkeit im Risikomanagement.....	132
20.2.5	Nachhaltigkeit im Kreditprozess.....	133
20.3	Offenlegung.....	134
20.3.1	Nachhaltigkeit bei Wertpapierdienstleistungen.....	134
20.3.2	Offenlegung von Green Asset Ratios.....	134
20.3.3	Aufsichtliche Offenlegung.....	135
21	Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG 2018).....	136
21.1	Allgemeines.....	136
21.2	Einführung in das WAG 2018.....	137
21.3	Konzessionsvoraussetzungen für Wertpapierfirmen (WPF) und Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU).....	139
21.4	Organisatorische Anforderungen.....	141
21.5	Zielmarkt.....	143
21.6	Schutz des Kundenvermögens.....	144
21.7	Eignung und Angemessenheit von Wertpapierdienstleistungen.....	145
21.8	Preis- und Kostentransparenz.....	146
21.9	Best Execution.....	147
21.10	Aufzeichnungspflichten.....	148
21.11	Auslagerung und Heranziehung von vertraglich gebundenen Vermittlern und Wertpapiervermittlern.....	149
21.12	Zuwendungen.....	150
21.13	Interessenkonflikte.....	152
21.14	Befugnisse der Aufsichtsbehörde.....	153
21.15	Sanktionen.....	153

22	Allgemeine Bestimmungen der CRR	155
22.1	Entstehung der CRR	155
22.2	Allgemeine Bestimmungen und Konsolidierung	156
23	Anrechenbare Eigenmittel (Teil 2 CRR)	158
23.1	Bestandteile der Eigenmittel	158
23.1.1	Hartes Kernkapital (Artikel 26 ff CRR)	158
23.1.2	Zusätzliches Kernkapital (Artikel 51 ff CRR)	160
23.1.3	Ergänzungskapital (Artikel 62 ff CRR)	162
23.2	Abzugsposten von den Eigenmitteln	163
23.3	Betrag der unzureichenden Deckung notleidender Risikopositionen (Prudential Backstop)	164
23.4	Rückkauf von Eigenmittelbestandteilen (Artikel 77 f CRR)	165
24	Mindesteigenmittelanforderungen (Teil 3 CRR)	166
24.1	Einzuhaltende Kapitalquoten	166
24.2	Berechnung der Risikogewichteten Positionsbeträge	168
24.2.1	Kreditrisiko	168
24.2.2	Operationelles Risiko	170
25	Großkredite (Teil 4 CRR)	171
26	Nichtfinanzbeteiligungen (Artikel 89 CRR)	174
27	Liquidität (Teil 6 CRR)	175
28	Verschuldung (Teil 7 CRR)	178
29	Offenlegung (Teil 8 CRR)	179
30	Einlagensicherung (ESAEG und § 37a BWG)	180
31	Bankensanierung und -abwicklung (BaSAG)	183
31.1	Sanierung	183
31.2	Abwicklung	185
Anhang: Fit & Proper Selbsttest		187
Stichwortverzeichnis		199