

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort und Einleitung.....V

Inhaltsverzeichnis VII

Abbildungsverzeichnis.....XII

Abkürzungsverzeichnis.....XIII

1 Das Fit & Proper-Regime.....1

1.1 Regulierung des Fit & Proper Prozesses1

1.1.1 Gemeinsame ESMA und EBA-Leitlinien zur Eignungsbeurteilung.....2

1.1.2 FMA „Fit & Proper“-Rundschreiben4

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 Schlüsselfunktionsinhaber19

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 Risikos34

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 Kapitalpufferanforderung37

6.8 Sanktionen bei Nichteinhaltung der Puffer (§§ 24 – 24a BWG).....37

6.9 Maßnahmen zur Begrenzung von systemischen Risiken aus der
Immobilienfinanzierung38

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