

C.H. Beck Bankrecht

Banken- und Wertpapieraufsicht

Handbuch

von

Dirk Auerbach, Petra Adelt, Christian Eicke, Götz E. Fischer, Hendrik Häußler, Simone Hentschel, Daniela Klotzbach,
Julia Mala, Dr. Thomas Reimann, Karolin Schriever

1. Auflage



Verlag C.H. Beck München 2015

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 64895 3

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachverzeichnis

Die Buchstaben bezeichnen die Teile, die Ziffern die Randnummern.

A

- Ablauforganisation siehe Aufbau- und Ablauforganisation
ablauforganisatorische Maßnahmen siehe Aufbau- und Ablauforganisation
ablauforganisatorische Regelungen siehe Aufbau- und Ablauforganisation
Abschlussvermittlung siehe Finanzdienstleistungen
Abwicklung B 885, B 894
– Abwicklungsfähigkeit B 918
– Abwicklungsplan B 919
– Abwicklungsplanung B 912, B 917
– Einheitlicher Europäischer Abwicklungsmechanismus (SRM) B 930
– Single Resolution Fund A 40
Abzugsposition siehe Eigenkapital
Abzugsposten siehe Eigenkapital
Acquiring C 31, C 33
Ad-hoc-Publizität siehe Wertpapieraufsicht
Adressatenkreis B 42, C 16, E 4
Adressenausfallrisiko siehe Risiko
Advanced Measurement Approach B 315, B 323
AEUV B 19, D 10
AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaft siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
AIF-Verwrhststelle siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
AIFM-RL E 1, E 27
AIFM-Umsetzungsgesetz B 144
Akzeptkredit siehe Bankgeschäfte
Allfinanzaufsicht A 1
Allfinanzkonzern B 195
Alternative Investmentfonds (AIF) B 142, E 4
alternativer Standardansatz B 300, siehe Risiko
Amtshaftungsansprüche B 10, D 8
Anbieter von Nebendienstleistungen B 160 ff.
Änderungen betrieblicher Prozesse B 572
Anerkennungsvoraussetzung B 241, B 264, B 272
Anfangskapital siehe Erlaubnis
Angemessenheit D 114
Angemessenheitsprüfung D 114
Anlageberatung siehe Finanzdienstleistungen
Anlagebuch B 209, B 590, B 867
Anlagerichtlinien E 14
Anlagevermittlung siehe Finanzdienstleistungen
Anlageverwaltung siehe Finanzdienstleistungen
Anlageziele D 117
Anlegerschutz siehe Schutzzwecke
Anordnungsbefugnis B 990
Anpassungsprozess B 572
Appropriateness-Test D 122
Anreize siehe Wertpapieraufsicht
Anreizsystem siehe Wertpapieraufsicht
Anstaltsaufsicht siehe Aufsicht
anteilmäßige Konsolidierung siehe Konsolidierung
Anteilwertermittlung E 37
Anti-Geldwäsche-Organisation siehe Geldwäsche
antizyklischer Kapitalpuffer siehe Kapitalpuffer
Anzeigen
– Anzeigepflicht B 194, B 322, B 395, B 396, B 398, D 65, D 215, E 73, E 77, E 79, E 88
– Anzeigeverfahren B 404
– Anzeigenverordnung B 971
– Anzeigewesen B 456
– ereignisbezogene E 74
– wiederkehrende E 75
Asset Encumbrance B 468, B 512
Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft (AuA) siehe Geldwäsche
auf internen Ratings basierender Ansatz (IRBA) siehe Risiko
Aufbauorganisation siehe Aufbau- und Ablauforganisation
Aufbau- und Ablauforganisation B 523, B 549, B 553, B 620, B 810, D 157, D 172, E 58
Aufbewahrungspflicht B 617, B 726, B 743
Aufsicht
– Anstaltsaufsicht A 14
– Aufsicht über Kapitalverwaltungsgesellschaften E 14 ff., E 96 ff.

- Aufsichtsmaßnahmen B 941 ff., D 216
- Bankenaufsicht A 3, A 19, B 1
- Börsenaufsicht A 10
- laufende Aufsicht B 954, B 985, B 996, C 63, D 216, E 96
- Missstandsaufsicht B 6, B 985, C 63, D 216, D 218, E 96
- Rechtsaufsicht A 11, D 217
- Versicherungsaufsicht A 6, A 9, A 19, B 207
- Wertpapieraufsicht siehe Wertpapieraufsicht
- Zahlungsdienstaufsicht siehe Zahlungsdienste
- Zulassungsaufsicht B 948, B 962, C 61, E 90
- aufsichtliches Meldewesen siehe Meldungen
- Aufsichtsorgan A 36, B 520, B 635, B 641, B 650, B 651, B 657, B 729
- aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis siehe Konsolidierung
- Auftraggeberdatensatz B 785
- Aufzeichnungspflicht B 617, B 726, B 743, D 22
- Ausfallwahrscheinlichkeit siehe Risiko
- Ausführungsgrundsätze siehe Best Execution
- Auskunftsrecht D 219
- Auslagerung B 519, B 620, B 625, B 629, B 722, B 884, B 1019, D 22, E 38, E 62
- Anforderungen E 62
- Auslagerungsunternehmen E 62
- Auslagerungsverbote E 68
- Genehmigung E 71
- nicht wesentlich B 630
- Portfolioverwaltung E 70
- wesentlich B 626
- Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft (AuA) siehe Geldwäsche
- Ausschuss für die einheitliche Abwicklung B 933
- Ausschüttung B 244, B 270, B 278
- Auszahlungsgeschäft siehe Zahlungsdienste
- automatisierter Abruf von Kontoinformationen siehe Geldwäsche
- automatischer Kontodatenabruf siehe Geldwäsche
- Avalkredit siehe Bankgeschäfte

- B**
- Bagatellgrenze B 212, B 224, B 326, D 60
- Bagatellregelung siehe Bagatellgrenze
- Bail-in B 928 f.
- Bail-out B 929
- Bankenabwicklungsfonds B 936
- Bank
 - Bankenaufsicht siehe Aufsicht
 - Bankerlaubnis siehe Erlaubnis
 - Bankenstatistik A 17
 - Bankenunion A 39
 - Bankenkrise B 888
 - Bankgeschäfte A 3, B 55
 - Akzeptkredit B 62 ff.
 - Avalkredit B 78
 - Bürgschaft B 78
 - Depotgeschäft B 70, B 114, B 144, D 40, D 222
 - Diskontgeschäft B 66
 - Einlagengeschäft B 55
 - Emissionsgeschäft B 87, D 38
 - Finanzkommissionsgeschäft B 68, D 38, D 124, D 148
 - Garantiegeschäft B 78
 - Garantiekonsortium B 90
 - Hochfrequenzhandel B 120, D 194
 - Inkassogeschäft B 66
 - Kreditgeschäft B 62, B 555, B 556
 - Pfandbriefgeschäft B 60
 - Revolvinggeschäft B 76
 - Scheckeinzugs-, Wechseleinzugs- und Reise-scheckgeschäft B 84 ff.
 - Tätigkeit als zentrale Gegenpartei B 92, B 883, B 1010
 - Basel II B 314
 - Säule I B 515
 - Säule II B 231, B 515
 - Säule III B 440
 - Säulenmodell B 231
 - Basel III B 13
 - Baseler Ausschuss (BCBS) B 13, B 690
 - Basisansatz siehe Standardansatz
 - Basisindikatoransatz B 315, B 604
 - Basismeldewesen B 468, B 470
 - bedeutende Institute siehe Institut
 - bedeutende Kreditinstitute siehe Institut
 - belastete Vermögenswerte siehe Asset Encumbrance
 - Beobachtungskennzahl B 351, B 506
 - Beobachtungsliste D 211
 - beratungsfreies Geschäft D 116, D 119
 - Beratungsprotokoll D 22, D 120
 - Berichterstattung B 603, B 718
 - Berichtslinien B 719, D 175
 - Berichtspflicht B 547, D 169
 - Berichtigungsgebot D 54
 - Beschlussfassung B 385, B 418
 - Beschlussfassungspflicht B 384, B 418
 - Beschwerdemanagement D 159
 - besondere Funktionen B 605
 - Best Execution D 110, D 147, D 155
 - Ausführungsgrundsätze D 149, D 152
 - bestmögliche Ausführung D 147, D 152
 - Festpreisgeschäft D 148

Beteiligung B 150, B 884, B 953, B 1019
 – Inhaber B 456
 – InhKontrollV B 971
 – Minderheitsbeteiligung B 183
 – Minority Interest B 182
 – nicht wesentliche Beteiligung B 257
 – qualifizierte Beteiligung B 841, B 948
 – Überkreuzbeteiligung B 271, B 283
 – wesentliche Beteiligung B 263
 Betretungsrecht D 219
 Betrieb multilateraler Handelssysteme siehe
 Finanzdienstleistungen
 Bezeichnungsschutz
 – geschützte Bezeichnungen B 165
 – Ausnahmen B 168
 bilaterale Handelssysteme B 105
 Börse
 – Börsenaufsicht siehe Aufsicht
 – Wertpapier- und Börsengeschäft A 10
 Briefkastenfirma E 66
 Brückeninstitut siehe Institut
 Bruttokaufposition B 257
 Bürgschaft siehe Bankgeschäfte
 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsauf-
 sicht (BaFin) A 2, A 6, A 10, A 17 ff., B 208,
 B 915
 Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
 (FMSA) B 904
 Bundesbank siehe Deutsche Bundesbank
 Bundesministerium für Finanzen (BMF) B 36,
 C 12, D 20
 Bußgeldverfahren B 423
 Bußgeldvorschriften siehe Straf- und Bußgeld-
 vorschriften

C

Chinese Walls D 206
 Clearing-Stelle B 95, D 68
 Committee of European Banking Supervisors
 (CEBS) A 22
 Committee of European Insurance and Occupa-
 tional Pensions Supervisors (CEIOPS) A 22
 Committee of European Securities Regulators
 (CESR) A 22
 Common Reporting (COREP) B 466, B 492,
 B 495,
 Compliance
 – Beauftragter D 162
 – Funktion B 523, B 549, B 605, B 656, D 22,
 D 135, D 157, D 159, D 183, E 30
 – Compliance-relevante Informationen
 D 182, D 211
 – Comply-or-Explain-Mechanismus B 31
 – MaRisk-Compliance-Funktion D 170

– WPHG-Compliance siehe WPHG-Com-
 pliance
 Corporate Governance B 648
 CRD B 24
 CRD IV B 26
 Credit-Conversion-Factor siehe Risiko
 Credit-Spread B 267
 CRR B 3, B 21, B 26, B 159, B 210, B 353,
 B 487
 CRR-Institut siehe Institut
 CRR-Kreditinstitut siehe Institut

D

Datenschutz D 172
 De-Larosiére-Bericht A 22
 Depotgeschäft siehe Bankgeschäfte
 Derivat D 31
 Deutsche Bundesbank A 3, A 17, B 404, B 465
 Directors' Dealings siehe Wertpapieraufsicht
 Diskontgeschäft siehe Bankgeschäfte
 Dokumentationspflicht B 617
 doppelte Proportionalität B 880
 drittstützende Wirkung siehe Schutzzwecke
 Drittstaateneinlagenvermittlung siehe Finanz-
 dienstleistungen
 Durationsmethode B 331
 Durchführungsstandards A 32
 Durchschau B 868, B 878

E

EAEG siehe Einlagensicherung
 echtes Factoring siehe Factoring
 E-Geld
 – Agent C 55
 – Bereichsausnahmen C 56
 – Emittent C 21, C 55
 – Geschäft B 968, C 45
 – Institut C 16, C 21
 – regulierte Aktivitäten C 45
 – Rücktauschbarkeit und Vertrieb C 54
 – Sorgfaltspflicht bei der Ausgabe von E-
 Geld siehe Sorgfaltspflicht
 Eigengeschäft siehe Finanzdienstleistungen
 Eigenhandel von Finanzdienstleistungsunter-
 nehmen siehe Finanzdienstleistungen
 Eigenhandel siehe Finanzunternehmen
 Eigenkapital B 231, B 884
 – Abzugsposition B 255, B 262
 – Abzugsposten B 236, B 261
 – Begriff B 234ff.
 – Bestandteile B 235 ff.
 – Eigenkapitalausstattung B 231, B 459, C 60
 – Eigenkapitalquote B 510
 – hartes Kernkapital siehe Kernkapital
 – Kernkapital siehe Kernkapital

- zusätzliches Kernkapital siehe Kernkapital
 - Eigenmittel B 231, B 493, E 40
 - Begriff B 231 ff.
 - Eigenmittelanforderung B 13, B 289, B 493, B 854, B 864
 - Eigenmittelausstattung B 189, B 204, B 997, B 1019
 - Eigenmittelunterlegung B 867
 - eingeschränktes Verwahrgeschäft siehe Finanzdienstleistungen
 - Eingriffsbefugnis B 896, B 991
 - einheitliche Einlagensicherung siehe Einlagensicherung
 - Einheitlicher Abwicklungsmechanismus (SRM) siehe Abwicklung
 - Einheitlicher Bankenaufsichtsmechanismus (SSM) A 34, A 36, A 39, A 41, B 930
 - Einlagengeschäft siehe Bankgeschäfte
 - Einlagenkreditinstitut siehe Institut
 - Einlagensicherung B 437, B 439, B 441
 - EAEG B 442
 - einheitliche Einlagensicherung B 440, B 930
 - freiwillige Einlagensicherung B 449
 - freiwilliger Sicherungsfonds B 441
 - gemeinsames Einlagensicherungssystem A 40
 - gesetzliche Einlagensicherung B 441, B 442
 - Einlagensicherungseinrichtung B 979
 - Einlagensicherungsfonds B 449
 - Ein- und Auszahlungsgeschäft siehe Zahlungsdienste
 - EMIR B 93, B 883
 - Emissionsbank B 90
 - Emissionsgeschäft siehe Bankgeschäfte
 - Empfehlungsverbot D 211
 - Empfehlung B 100
 - erforderliche Refinanzierung B 367
 - Ergänzungskapital B 234, B 272, B 285
 - Abzüge von Posten des Ergänzungskapital B 283
 - Anerkennungsvoraussetzungen B 272
 - Ausschüttungen B 278
 - berücksichtigungsfähige Kapitalinstrumente B 280
 - Dauerhaftigkeit B 267, B 277
 - effektive Kapitalaufbringung B 276
 - Verlusttragung B 279
 - Erlaubnis A 8, B 3, B 963, C 61, E 90
 - Anfangskapital B 965, E 33, E 40, E 92
 - Bankerlaubnis B 165
 - Erlaubnispflicht D 194
 - Erlaubnisverfahren A 17
 - Erteilung A 5
 - Zulassung B 948
 - Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA) A 22, A 29, D 11, D 234
 - Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) A 22, A 29, B 466
 - Europäische Aufsichtsbehörden (ESAs) A 29, A 34
 - Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIO-PA) A 22, A 29
 - Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) A 23, A 28
 - Europäischer Pass B 2
 - Europäisches System der Finanzaufsicht (ESFS) A 22
 - Europäische Zentralbank (EZB) A 3, A 22, A 24, A 34, A 38, A 44, B 941
 - Evidenzzentrale B 394, B 404, B 407
 - Execution Only-Geschäft D 124
 - Externe Kapitalverwaltungsgesellschaft siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
 - Externe Meldung siehe Geldwäsche
- F**
- fachliche Eignung B 517, B 631, B 641, B 661, B 898, D 202, E 93
 - fachlich geeigneter Geschäftsleiter siehe Geschäftsleiter
 - fachliche Eignung der Organe B 520
 - fachliche Qualifikation E 17
 - Fachkenntnis D 163
 - persönliche Eignung B 517, B 520, B 944
 - Sachkenntnis B 717
 - Factoring B 128, B 151, C 42
 - echtes Factoring B 130
 - Fälligkeitsfactoring B 131
 - unechtes Factoring B 130
 - Family-Offices B 75
 - Festpreisgeschäft siehe Best Execution
 - Financial Action Task Force (FATF) siehe Geldwäsche
 - Financial Reporting (FINREP) B 466, B 470, B 496
 - Financial Service Action Plan (FSAP) D 11
 - Financial Stability Board (FSB) B 910
 - Finanzanalyse D 195
 - Anzeigepflicht siehe Anzeigen
 - Begriff D 197
 - Besonderheiten für Journalisten D 214
 - FinAnV D 196
 - Finanzanalyse im engeren Sinne D 197
 - Finanzanalyse im weiteren Sinne D 197
 - Offenlegungspflichten siehe Offenlegung
 - Organisationspflicht siehe Organisation

- Verhaltenspflichten siehe Verhaltenspflichten

Finanzberichterstattung B 1005

Finanzdienstleistungen B 42, B 91, B 97, B 98, D 38

- Abschlussvermittlung B 99, B 122, B 966, D 38, D 124, D 148
- Anlageberatung B 100, B 966, D 38, D 113, D 116, D 146
- Anlagevermittlung B 98, B 966, D 38, D 124
- Anlageverwaltung B 136, B 966, D 38, E 67
- Banken- und Finanzdienstleistungsgeschäft A 3, A 17
- Betrieb eines multilateralen Handelssystems B 104, B 117, B 976, D 22, D 38
- Drittstaateneinlagenvermittlung B 121
- Eigengeschäft B 117, B 145, B 153, B 217, D 38
- Eigenhandel B 117
- eingeschränktes Verwahrgeschäft B 142
- Factoring siehe Factoring
- Finanzdienstleistungsinstitut A 4, B 2, B 96, B 199, B 395, B 879, B 967, D 24, D 68
- Finanzierungsleasing siehe Leasing
- Finanzportfolioverwaltung B 99, B 113, B 141, B 966, D 38, D 112, D 184
- Platzierungsgeschäft B 91, B 109, B 966, D 38
- Sortengeschäft B 124

Finanzhandelsinstitut siehe Institut

Finanzholding

- Finanzholding-Gesellschaft B 172, B 642
- Finanzholding-Gruppe B 159, B 169, B 172, B 188, B 232, B 529, B 636, B 642, B 810
- gemischte Finanzholding-Gesellschaft B 173, B 642
- gemischte Finanzholding-Gruppe B 169, B 456, B 636, B 810, B 898

finanzielle Verhältnisse D 117

Finanzierungsleasing siehe Leasing

Finanzinformationen B 467, B 468, B 496

– Finanzinformationen auf Institutsebene B 473

– Monatsausweis B 467, B 471, C 60

– zusammengefasste Finanzinformationen B 480

Finanzinstitut siehe Institut

Finanzinstrument B 87, B 100, B 113, B 119, B 137, D 27, D 69, D 114, D 190

Finanzkommissionsgeschäft siehe Bankgeschäfte

Finanzkonglomerate B 173

- behördliche Maßnahmen und Mitteilungspflichten B 208

- besondere Anforderungen B 204

- Ermittlung / Feststellung B 198

- zusätzliche Beaufsichtigung B 195

Finanzmarktkrise A 21, A 23, B 241, B 353, B 887

Finanzunternehmen

- Anlageberatung B 155

- Begriff B 147

- Eigenhandel B 153

- entgeltlicher Erwerb von Geldforderungen B 151

- Erwerb und Halten von Beteiligungen B 150

- Gelddarlehen B 158

- Geldmaklergeschäft B 158

- Leasing-Objektgesellschaften siehe Leasing
- Unternehmensberatung B 157

fortgeschrittener Messansatz B 315, B 604

freiwillige Einlagensicherung siehe Einlagensicherung

freiwilliger Sicherungsfonds siehe Einlagensicherung

Fremdwährungsrisiko siehe Risiko

Funktionsschutz siehe Schutzzwecke

Funktionstrennung B 544, B 551, B 555, B 558, B 562, E 20

Fusion B 572

G

Garantiegeschäft siehe Bankgeschäfte
geeignete Gegenpartei D 95, D 101, D 116

Geeignetheit D 22, D 114

Geeignetheitsprüfung D 114, D 117

Gefährdungsanalyse siehe Geldwäsche

Geldforderung B 151

Geldmaklergeschäft siehe Finanzunternehmen

Geldmarktinstrument D 31

Geldwäsche B 179, B 680, B 682, B 1010, D 162, D 172

- allgemeine Sorgfaltspflicht siehe Sorgfaltspflicht

- Anti-Geldwäsche-Organisation B 715, B 732

- Auftraggeberdatensatz B 785

- Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft (AuA) B 698

- automatischer Kontodatenabruf B 738, B 1019

- automatisierter Abruf von Kontoinformationen siehe automatischer Kontodatenabruf

- externe Meldung B 735

- Financial Action Task Force (FATF) B 691, B 778

- Gefährdungsanalyse B 700, B 702, B 712, B 718, B 753

- Geldwäschebeauftragter B 715, B 734
 - GwG B 458, B 769
 - Gruppen-Geldwäschebeauftragter B 724
 - Know-Your-Customer-Prinzip B 718, B 745, B 759, B 818
 - Know-Your-Customer-Prozess B 726
 - Kontenevidenzzentrale B 741
 - Kontoabrufverfahren B 738
 - Korrespondenzinstitut B 780
 - Kundenannahme B 746
 - Monitoring B 718, B 767, B 821, B 825
 - risikobasierter Ansatz B 700
 - Schulung siehe Schulungsmaßnahmen
 - Sicherungsmaßnahmen B 712, B 718, B 723, B 745
 - Terrorismusfinanzierung B 680, B 682, B 796, B 1010, B 1019, D 172
 - Verdachtsmeldewesen B 718, B 731, B 824
 - vereinfachte Sorgfaltspflicht siehe Sorgfaltspflicht
 - verstärkte Sorgfaltspflicht siehe Sorgfaltspflicht
 - wirtschaftlich Berechtigter B 749, B 760
 - Wolfsberg Gruppe B 778
 - zuverlässige Dritte B 759
 - Gemeinsamer Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden A 37
 - gemeinsames Einlagensicherungssystem siehe Einlagensicherung
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaft siehe Finanzholding
 - gemischte Finanzholding-Gruppe siehe Finanzholding
 - Gesamtkapitalquote B 292
 - Gesamtrisikobetrag siehe Risiko
 - Geschäftsbetrieb, in kaufmännischer Weise eingerichteter B 48
 - Geschäftsleiter B 456, B 520, B 567, B 637, B 657, B 668, B 715, B 717, B 973, B 1003, D 169, E 93
 - fachliche Eignung B 631, B 970
 - Überwachung B 650
 - Verantwortung B 58, D 22
 - zeitliche Verfügbarkeit B 635
 - Zuverlässigkeit B 631
 - Geschäftsorganisation B 207, B 517, B 518, B 528, B 615, B 626, B 637, B 899, B 1001, B 1019, C 59, D 157
 - Geschäftsplan B 953, B 970
 - Geschäftsstrategie B 530, B 623
 - gesetzliche Einlagensicherung siehe Einlagensicherung
 - Gewerbsmäßigkeit B 45, B 978
 - Gewinnerzielungsabsicht B 54, C 20
 - Gewissenhaftigkeit siehe Wertpapieraufsicht
 - Going-Concern-Ansatz B 232, B 558, B 585, B 592
 - Gone-Concern-Ansatz B 234, B 539, B 585, B 592
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr B 2, E 85
 - Großkredit B 177, B 189, B 34, B 468, B 498
 - Beschlussfassungspflichten B 384
 - Definition B 374
 - Großkreditobergrenze B 372, B 376, B 421, B 502
 - Großkreditregime B 231, B 371, B 372, B 459, B 876
 - Meldepflicht siehe Meldungen
 - Übergangsbestimmungen B 390
 - Überschreitung der Großkreditobergrenze B 381
 - Grundsatz der effektiven Kapitalaufbringung B 242, B 276
 - Gruppenanforderung B 723
 - gruppenangehöriges Institut siehe Institut
 - Gruppenbegriff B 169
 - Finanzholding-Gruppe siehe Finanzholding
 - Institutsgruppe siehe Institut
 - Gruppenebene B 622
 - Gruppen-Geldwäschebeauftragter siehe Geldwäsche
- ## H
- Handelsbuch B 209, B 590, B 872
 - Eigenhandel, Kundenbetreuung und Marktpflege B 217
 - interne Sicherungsgeschäfte B 223
 - kurzfristiger Wiederverkauf B 220
 - organisatorische Anforderungen B 229
 - Handelsgeschäft B 553, B 562
 - HGB B 617, B 1005
 - Handelsplatz D 190
 - Handelsunternehmen B 939
 - Handelsverbot D 213
 - harte Kernkapitalquote siehe Kernkapital
 - hartes Kernkapital siehe Kernkapital
 - Heimatlandkontrolle B 2
 - HFHHandelG D 194
 - Hinweisgebersystem B 824
 - Hochfrequenzhandel siehe Bankgeschäfte
 - Hochfrequenzhändler D 194
 - hochliquide Aktiva B 507
 - Höchstverlustrate B 468
 - Honoraranlageberatung D 146
- ## I
- Individualschutz siehe Schutzzwecke
 - Inducements siehe Zuwendungen
 - Informationspflicht D 108, D 110, D 111

Informationsbarrieren siehe Chinese Walls
 Inhaber siehe Beteiligung
 InhKontrollV siehe Beteiligung
 Inkassogeschäft siehe Bankgeschäfte
 Insider D 48
 – Ausnahmen D 46
 – Insidergeschäft A 12, D 52, D 68, D 228
 – Insiderinformation D 41, D 48, D 67
 – Insiderpapier D 48
 – Insiderüberwachung D 23
 – Insiderverzeichnis D 23, D 67
 – Primärsinsider D 51
 – Sekundärsinsider D 51
 – Verbot von Vorfeldhandlungen D 44
 – Verbot D 41, D 53, D 71
 – Verwendungsverbot D 43
 Institut A 4, B 32, B 163, B 173, B 456, B 642
 – bedeutende Institute A 43, A 44, B 676, B 942, B 958
 – bedeutende Kreditinstitute B 941 ff.
 – Brückeninstitut B 905
 – CRR-Institut siehe CRR-Kreditinstitut
 – CRR-Kreditinstitut B 53, B 521, B 967, C 16
 – E-Geldinstitut siehe E-Geld
 – Einlagenkreditinstitut B 53
 – Finanzdienstleistungsinstitut siehe Finanzdienstleistungen
 – Finanzhandelsinstitut B 924
 – Finanzinstitut B 172
 – gruppenangehöriges Institut B 189
 – Institutsgruppe B 159, B 169, B 170, B 180, B 188, B 232, B 456, B 529, B 622, B 636, B 642, B 810, B 939
 – kapitalmarktorientiertes Institut siehe Kapitalmarktorientierung
 – Korrespondenzinstitut siehe Geldwäsche
 – Kreditinstitut A 4, B 2, B 51, B 199, B 209, B 395, B 445, , D 24, D 63, D 68
 – nicht bedeutende Institute A 45, B 959
 – Nichthandelsbuchinstitut B 326
 – nicht systemrelevante Institute B 893
 – systemrelevante Institute B 287, B 890, B 893, B 909
 – übergeordnetes Institut siehe übergeordnetes Unternehmen
 – Zahlungsinstitut siehe Zahlungsdienste
 InstitutsVergV siehe Vergütung
 Intensivbetreuung B 559
 Interessenkollision siehe Interessenkonflikt
 Interessenkonflikt B 635, B 649, D 110, D 129, D 156, D 159, D 182, D 207, E 25, E 37, E 52, E 57, E 69
 internationaler Zahlungsverkehr B 784

Interne Kapitalverwaltungsgesellschaft siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
 interne Meldung siehe Meldungen
 Interne Revision B 540, B 605, B 620, B 668, B 717, B 720, B 809, D 157, E 14, E 30
 interne Sicherungsmaßnahmen B 1019
 Internes Kontrollsystem B 540, B 549, B 816, D 157
 internes Kontrollverfahren B 523, B 540, B 970
 internes Sicherungsgeschäft B 223
 Intragruppenforderung B 393
 Investmentaktiengesellschaft siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
 InvG E 1
 Investmentvermögen siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
 IT-Maßnahmen B 825
 IT-Prozess B 611
 IT-Sicherheitsmanagement B 611
 IT-System B 611

J

Joint Supervisory Teams B 943

K

Kapitalausstattung B 996, E 40
 Kapitalerhaltungsplan siehe Kapitalpuffer
 kapitalmarktorientierte Institute siehe Kapitalmarktorientierung
 Kapitalmarktorientierung B 599, B 1008
 Kapitalpuffer B 233, B 998
 – antizyklischer Kapitalpuffer B 286, B 998
 – Kapitalerhaltungsplan B 288
 – Kapitalpuffer für systemische Risiken B 287
 – Kapitalpuffer für systemrelevante Institute B 287
 – Kapitalerhaltungspuffer B 286
 – Kapitalpufferquote B 284, B 290 ff.
 – zusätzlicher Kapitalpuffer für systemische Risiken B 998
 Kapitalquote B 233, B 290
 Kapitalverwaltungsgesellschaft B 199, D 25, D 63, E 3, E 6
 – AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaft B 953, E 12, E 30
 – AIF- Verwahrstelle E 32
 – Anzeigepflicht siehe Anzeigen
 – Auslagerung E 62
 – Ausländische Kapitalverwaltungsgesellschaft E 13
 – EU-Kapitalverwaltungsgesellschaft E 13
 – externe Kapitalverwaltungsgesellschaft E 10
 – Inländische Kapitalverwaltungsgesellschaft E 13

- interne Kapitalverwaltungsgesellschaft E 10
 - Investmentaktiengesellschaft B 199
 - Investmentvermögen D 28, D 184, E 4
 - Kapitalausstattung E 40
 - laufende Aufsicht siehe Aufsicht
 - Liquiditätsmanagementsystem siehe Liquidität
 - Meldepflichten von AIF-Verwaltungsgesellschaften siehe Meldungen
 - Missstandsaufsicht siehe Aufsicht
 - OGAW-Kapitalverwaltungsgesellschaft E 12
 - Organe E 17
 - organisatorische Rahmenbedingungen im Kapitalanlagerecht E 14
 - Prüfung E 106
 - Risikomanagementsystem siehe Risiko
 - Vergütungssystem siehe Vergütung
 - Verhaltensregeln E 52
 - Verwahrstelle E 31
 - Zulassungsaufsicht siehe Aufsicht
 - Kenntnisse und Erfahrungen D 117, D 127
 - Kernkapital B 233, B 234, B 258
 - Abzug von hartem Kernkapital B 263
 - Abzugsposten B 261
 - Anerkennungsvoraussetzungen B 240 f., B 264
 - aufsichtliche Korrekturposten B 252
 - Ausschüttungen B 244
 - berücksichtigungsfähige Kapitalinstrumente B 246, B 269
 - bilanzielle und steuerliche Abzugspositionen und IRBA-shortfall B 255
 - Dauerhaftigkeit B 243, B 267
 - effektive Kapitalaufbringung B 242
 - Fonds für allgemeine Bankrisiken B 251
 - harte Kernkapitalquote B 292
 - hartes Kernkapital B 238, B 842, B 998
 - Kernkapitalinstrument B 234
 - Kernkapitalquote B 292
 - Korrekturposten B 252
 - optionale Abzugspositionen B 262
 - Positionen in harten Kernkapitalinstrumenten B 256
 - sonstige Rücklagen B 250
 - Verlusttragung B 245, B 268
 - zusätzliches Kernkapital B 264
 - Zwischengewinne oder Gewinne zum Jahresende B 249
 - Know-Your-Counterpart-Prinzip siehe sonstige strafbare Handlungen
 - Know-Your-Customer-Prinzip siehe Geldwäsche
 - Know-Your-Customer-Prozess siehe Geldwäsche
 - Know-Your-Employee-Prinzip siehe sonstige strafbare Handlungen
 - Know-Your-XX-Prinzip siehe sonstige strafbare Handlungen
 - Konsolidierung B 181
 - anteilmäßige Konsolidierung B 184
 - aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis B 180
 - handelsrechtlicher Konsolidierungskreis B 180
 - Methoden der Konsolidierung B 182
 - Vollkonsolidierung B 182, B 184
 - Kontenevidenzzentrale siehe Geldwäsche
 - Kontoabrufverfahren siehe Geldwäsche
 - Kontrolle B 720, B 726, B 809, D 92, D 167, E 14
 - Kontrolleinheit D 172
 - Kontrollfunktion E 34
 - Kontrollmaßnahme siehe Kontrolle
 - Kontrollverfahren siehe Kontrolle
 - Kontrollvorkehrungen siehe Kontrolle
 - Korrekturposten siehe Kernkapital
 - Korrespondenzbankgeschäft B 777
 - Korrespondenzinstitut siehe Geldwäsche
 - Kredit
 - Kreditbearbeitung B 559
 - Kreditbearbeitungskontrolle B 559
 - Kreditgeschäft siehe Bankgeschäfte
 - Kreditgewährungsverfahren B 417
 - Kreditinstitut siehe Institut
 - Kreditkonversionsfaktor B 297
 - Kreditnehmer B 401
 - Kreditobergrenze siehe Großkreditobergrenze
 - Kreditrisiko siehe Risiko
 - Kreditrisikominderung siehe Risiko
 - Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) siehe Risiko
 - KredReorgG B 892
 - KWG A 5, B 1, B 32, B 96, B 694
 - Krisenmanagement B 885
 - Kündigungsoption B 267
 - Kundenannahme siehe Geldwäsche
 - Kundenbetreuung B 217
 - Kundeninformation D 96, D 113
 - Kundenkategorisierung siehe Wertpapieraufsicht
 - Kurstabilisierungsmaßnahme D 46
- ## L
- Lamfalussy-Verfahren B 16, D 12
 - Länderaufsichtsbehörden A 11
 - Länderrisikoverordnung B 484
 - Landesbanken A 14
 - Lastschriftgeschäft siehe Zahlungsdienste

laufende Aufsicht siehe Aufsicht
 laufende Überwachung siehe laufende Aufsicht
 laufzeitbezogene Berechnung B 330
 laufzeitbezogene Berechnungsmethode B 331
 Leasing
 – Finanzierungsleasing B 132, B 152
 – Leasing-Objektgesellschaften B 152
 Leitlinien B 29 ff.
 Leverage Ratio siehe Verschuldungsgrad
 „Liikanen-Vorschlag“ B 923
 Limitsystem B 582, B 587
 Liquidation B 886
 Liquidationsansatz B 538
 Liquidität A 17, B 344, B 459, B 997, B 1019
 – kurzfristige Liquiditätsquote B 353
 – Liquidität erster Klasse B 352
 – Liquidität zweiter Klasse B 352
 – Liquiditätsanforderung B 193, B 346, B 353, B 884
 – Liquiditätsdeckungsanforderung B 354
 – Liquiditätskennzahl B 346, B 345, B 361, B 468, B 506
 – Liquiditätskennziffer siehe Liquiditätskennzahl
 – Liquiditätsmanagementsystem E 47
 – Liquiditätsplanung B 596
 – Liquiditätsrisiko siehe Risiko
 – Liquiditätsvorschrift B 190
 – Liquidity Coverage Ratio (LCR) B 345, B 353, B 505
 – Net Stable Funding Ratio (NSFR) B 345, B 353, B 363, B 505
 – strukturelle Liquiditätsquote B 353, B 363
 LrV B 472

M

MaComp D 22, D 165, D 196
 Managementinformationssystem B 616
 Mapping B 302
 MaRisk B 40, B 370, B 519, B 522, C 13
 MaRisk-Compliance-Funktion D 170, siehe Compliance
 Market Maker B 117
 Marketingmaterial D 113
 Marktmanipulation
 – künstliches Preisniveau D 77
 – falsche Signale D 77
 – Marktmanipulationsverbot D 8, D 23, D 68, D 71
 – sonstige Täuschungshandlungen D 83
 – unrichtige oder irreführende Angaben D 75
 Marktpflege B 217
 Marktpreisrisiko siehe Risiko
 Marktrisiko siehe Risiko
 MaSan B 889, B 909

Meldungen B 823, B 999, D 70
 – aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis B 468
 – Meldeanforderung B 884
 – Meldebögen B 493 ff.
 – Meldefrequenz B 460, B 487f., B 490
 – Meldefrist B 590
 – Meldepflicht B 372, B 389, B 505, B 512, D 68, D 220, E 73
 – Meldestichtag B 399, B 466, B 486ff., B 490, B 516
 – Meldevorschrift B 464
 Merkblatt B 37, C 12, D 21
 Methoden der Konsolidierung siehe Konsolidierung
 Millionenkredit B 394, B 1017, B 1019
 – anzeigepflichtige Kredite B 396
 – anzeigepflichtige Kreditgeber B 395
 – anzeigepflichtige Kreditnehmer B 401
 – Anzeigeverfahren B 404
 – Millionenkreditmeldewesen B 468
 – Millionenkreditregime B 394, B 396, B 459
 – Millionenkreditvorschrift siehe Millionenkreditregime
 – Rückmeldung durch die Deutsche Bundesbank B 407
 Minderheitsbeteiligung siehe Beteiligung
 Minority Interest siehe Minderheitsbeteiligung
 Missstandsaufsicht siehe Aufsicht
 Mitarbeitergeschäft D 22, D 176, D 182, D 213, E 14
 Mitarbeiterqualifikation B 609
 Mitteilungspflicht D 60, D 86
 – Datenbank bedeutender Stimmrechtsanteile siehe Veröffentlichungspflicht
 – Veränderung bedeutender Stimmrechtsanteile siehe Veröffentlichungspflicht
 Monatsausweis siehe Finanzinformationen
 Monitoring siehe Geldwäsche
 multilaterales Handelssystem siehe Finanzdienstleistungen

N

nachgeordnetes Unternehmen B 180,
 Nachhandelstransparenz D 190
 Namensschuldverschreibung B 59, D 27, D 29
 nationale Aufsichtsbehörde A 22, A 38, A 45, B 941, B 959
 Nebendienstleistung D 24 f., D 39 ff.
 Net Stable Funding Ratio (NSFR) siehe Liquidität
 Nettogesamtpositionen B 336
 Neue-Produkte-Prozess B 572 ff.
 Nichtbankgeschäfte B 47

Nichthandelsbuchinstitut siehe Institut
 nicht wesentliche Auslagerung B 630
 nicht wesentliche Beteiligung siehe Beteiligung
 nichtsystemrelevante Institute siehe Institut
 Nominierungskontrollausschuss B 651
 Notfallkonzept siehe Ressourcen
 Notfallplan B 597
 Notstandsmaßnahme B 903

O

Objektgesellschaft B 134, B 152
 Offene Fonds E 4
 Offenlegung B 177, B 189, B 424, B 674,
 B 854, B 8655, B 880, B 1005, B 1019,
 D 134, D 139, D 143
 – Adressatenkreis B 424
 – Anwendungsbereich B 426
 – Ausnahmen B 434
 – Offenlegungspflicht B 882, D 201, D 203
 – Offenlegungsunterlagen B 428
 – organisatorische Anforderungen B 430
 Öffnungsklausel B 527, B 608, B 619
 OGAW-Kapitalverwaltungsgesellschaft siehe
 Kapitalverwaltungsgesellschaft
 operationelles Risiko siehe Risiko
 Opting-down D 103
 Opting-up D 106
 Organ B 953, E 17
 Organisation D 190
 – Organisationsanforderung B 522, B 715,
 B 807, B 879, C 59, D 22, D 92, D 135
 – Organisationspflicht B 179, B 517, B 659,
 B 882, B 1014, D 92, D 156, D 201, D 220,
 E 14, E 17, E 52
 – Organisationsrichtlinien B 620
 organisierter Markt B 117
 Organised Trading Facility (OTF) D 108
 Organismen für gemeinsame Anlagen in Wert-
 papieren (OGAW) B 143, E 4
 Organkredit B 411, B 1019
 – Begriff B 412
 – Kreditgewährungsverfahren B 417
 – Kreditobergrenze B 421
 – Organkreditnehmer B 413
 – Rechtsfolgen bei Verstößen B 422
 Originatoren siehe Verbriefungen
 OTC-Derivatetransaktionen B 95
 Outsourcing siehe Auslagerung

P

Pensionsfonds A 7
 Personalmaßnahmen B 790, B 813
 personelle Ausstattung siehe Ressourcen
 personelle Ressourcen E 14

Personenorgankredit B 413
 persönliche Eignung siehe fachliche Eignung
 Pfandbriefgeschäft siehe Bankgeschäfte
 Platzierungsabrede B 89, B 110
 Platzierungsgeschäft siehe Finanzdienstleis-
 tungen
 Platzierungsgarantie B 90
 Portfolioverwaltung E 7, E 64
 Primärinsider siehe Insider
 Primärrecht B 19, D 10
 Privatanleger E 4
 Privatkunde D 95, D 116, D 148
 Problemkreditbearbeitung B 559
 professioneller Anleger siehe professioneller
 Kunde
 professioneller Kunde D 95, D 99, D 116,
 D 127, D 148, E 4
 Proportionalität B 524, B 880, B 959, B 972,
 D 158, E 29, E 109
 Provisionsverbot D 146
 Prudent Valuation B 253
 Prüfung B 1005, C 64, D 220, E 106
 Prüfungskontrollausschuss B 651
 Prüfungsverband B 166, D 227
 Publikumsschutz siehe Schutzzwecke

Q

qualifizierte Beteiligung siehe Beteiligung
 Querschnittsaufgaben A 19
 Quotenkonsolidierung B 184

R

Rat der Aufseher A 36
 Rechtsaufsicht siehe Aufsicht
 Rechtsgrundlagen B 12, C 9, D 9, E 1
 – Überwachung der Einhaltung des Rechts-
 rahmens B 941, C 61, D 216, E 90
 Rechtsverordnung B 36
 Regulatory Call B 267
 reines Ausführungsgeschäft siehe Execution
 Only-Geschäft
 Reisescheck B 124
 Reisescheckgeschäft siehe Bankgeschäfte
 Reorganisationsverfahren B 893
 Ressourcen
 – Notfallkonzept B 607, B 613
 – personelle Ausstattung B 607, B 608
 – technisch-organisatorische Ausstat-
 tung B 607, B 610
 Restricted List D 211
 Restrukturierung B 894
 – Restrukturierungsfonds B 904
 – Restrukturierungsmechanismus A 40
 Revolvinggeschäft siehe Bankgeschäfte
 Richtlinien B 20, B 23

Risiko B 534, B 566, B 650, D 157
 – Adressenausfallrisiko B 295, B 561, B 578, B 580
 – Adressenausfallrisikomanagement B 584
 – alternativer Standardansatz B 300
 – auf internen Ratings basierender Ansatz (IRBA) B 30, B 867
 – Ausfallwahrscheinlichkeit B 305
 – Credit-Conversion-Factor B 297
 – Fremdwährungsrisiko B 342
 – Gesamtrisikobetrag B 290
 – Kreditrisiko B 289, B 295
 – Kreditrisikoanpassung B 272, B 281
 – Kreditrisikominderung B 308, B 378
 – Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) B 287, B 307, B 867
 – Liquiditätsrisiko B 578, B 593
 – Marktpreisrisiko B 578, B 586
 – Marktrisiko B 289, B 324
 – operationelles Risiko B 289, B 314, B 578, B 601, B 688
 – Risikoabschirmung B 912
 – Risikoanalyse B 629, D 166
 – Risikoausschuss B 651
 – risikobasierter Ansatz siehe Geldwäsche
 – Risikobewertung B 708
 – Risikocontrolling B 563, D 157, D 162, E 30
 – Risikocontrolling-Funktion B 523, B 549, B 605, B 656, E 20
 – Risikocontrolling-Prozess B 523, B 549, B 565, B 578, B 620
 – Risikodeckungspotenzial B 534
 – Risikofrüherkennung B 560
 – Risikogewicht B 299, B 304
 – risikogewichtete Aktiva B 289
 – risikogewichteter Positionsbeitrag B 297
 – Risikoidentifizierung B 706
 – Risikoklassifizierung B 561, B 747
 – Risikokontrollausschuss B 651
 – Risikokonzentration B 566, B 583, B 587
 – Risikomanagement B 13, B 191, B 207, B 523, B 540, B 622, B 686, B 752, B 880, D 157, E 7, E 14, E 30, E 64
 – Risikomanagement auf Gruppenebene B 622
 – Risikomanagementsystem E 20, E 21, E 47
 – Risikoposition B 374, B 375
 – Risikosteuerungsprozess B 523, B 549, B 565, B 578, B 620
 – Risikostrategie B 531, B 623
 – Risikoträger E 27, E 30
 – Risikotragfähigkeit B 468, B 514, B 582, B 624
 – Risikotragfähigkeitsrechnung B 231, B 534

– Risikotransfer B 854, B 860
 – Risikovorsorge B 559
 – Warenpositionsrisiko B 343
 RStruktG B 892
 Rücklage B 250
 Rücktauschbarkeit C 54

S
 Sachkenntnis siehe fachliche Eignung
 Sachkunde siehe fachliche Eignung
 Safe Harbour D 45
 Sanierung B 885
 – Sanierungsplan B 912, B 913, B 1001
 – Sanierungsverfahren B 893
 Sanktionsbefugnisse B 941, B 957, D 190, D 216 ff.
 Sanktionsmöglichkeiten siehe Sanktionsbefugnisse
 Säulenmodell B 231, siehe Basel II
 Schadenanalyse B 603
 Scheckeinzugsgeschäft siehe Bankgeschäfte schriftlich fixierte Ordnung B 730
 Schulung siehe Schulungsmaßnahmen
 Schulungsmaßnahmen B 712, B 726, B 759, B 790, B 827, D 168
 Schutzzwecke C 1
 – Anlegerschutz D 6
 – drittsschützende Wirkung B 10
 – Individualschutz B 10, D 7
 – Funktionsschutz D 2
 – Publikumsschutz D 6
 – Systemschutz B 5
 Schwellenwert B 399, B 762, D 88
 Schwellenwertverfahren B 259, B 263
 Sekundärinsider siehe Insider
 Selbstbehalt B 854, B 855, B 856
 Sicherheitsvorkehrungen E 14
 Sicherungseinrichtung B 882
 Sicherungsmaßnahmen siehe Geldwäsche
 Sicherungssystem B 636, B 813
 Single Euro Payments Area (SEPA) B 828, B 1019
 Single Resolution Fund (SRF) siehe Abwicklung
 Single Resolution Mechanism (SRM) siehe Abwicklung
 Single Rule Book A 29, B 856
 Single Supervisory Mechanism (SSM) siehe einheitlicher Bankenaufsichtsmechanismus
 Soft Law B 37, D 21
 Sonderprüfung D 226
 sonstiges Marktverhalten A 13
 Sonstige strafbare Handlungen B 179, B 680, B 686, B 804, B 1010, D 162, D 172
 – Know-Your-Counterpart-Prinzip B 820

- Know-Your-Employee-Prinzip B 819
 - Know-Your-XX-Prinzip B 818
 - Zentrale Stelle B 807, D 162
 - Sorgfaltspflicht B 723, B 766, E 52
 - allgemeine Sorgfaltspflicht B 749, B 754
 - Sorgfaltspflicht bei der Ausgabe von E-Geld B 800
 - vereinfachte Sorgfaltspflicht B 749, B 754
 - verstärkte Sorgfaltspflicht B 749, B 777
 - Sorgfaltsprüfung B 855, B 858
 - Sortengeschäft siehe Finanzdienstleistungen
 - Sparkasse B 167
 - Sponsor B 849, B 856
 - stabile Refinanzierung B 508
 - Stabilisierungsmaßnahmen B 905
 - Standardansatz B 304, B 315, B 604
 - Statistisches Meldewesen B 464
 - Basismeldewesen nach KWG B 470
 - Finanzinformationen auf Institutsebene B 473
 - Supervisory Reporting (bankaufsichtliche Meldungen gemäß CRR) B 487
 - zusammengefasste Finanzinformationen B 480
 - Stellvertretung B 112
 - Stimmrechtsanteile D 23, D 86
 - Straf- und Bußgeldvorschriften B 1012, D 228
 - Strategie B 523, B 530, B 650
 - Stresstest B 568, B 597, E 23
 - Suitability-Test siehe Geeignetheitsprüfung
 - Supervisory Reporting siehe statistisches Meldewesen
 - synthetische Verbriefung siehe Verbriefung
 - systemische Risikopuffer siehe Kapitalpuffer
 - systemrelevante Institute siehe Institut
 - Systemrelevanz B 287, C 1
 - Systemschutz siehe Schutzzwecke
 - Szenariobetrachtung B 604
- T**
- Täuschungshandlung D 83
 - Tax Call B 267
 - technische Durchführungsstandards B 16, B 22, B 27
 - technische Regulierungsstandards A 32, B 16, B 22, B 27
 - technische Ressourcen E 14
 - technische Standards D 236
 - technisch-organisatorische Ausstattung siehe Ressourcen
 - Terrorismusfinanzierung siehe Geldwäsche
 - traditionelle Verbriefung siehe Verbriefung
 - Transaktionsmeldung D 190
 - Transaktionsregister B 95
 - Transaktionsüberwachung B 766
- Transparenzanforderung B 858
 - Transparenzpflicht D 92
 - Trennbankengesetz B 146
 - Trennbankensystem B 923 f., B 928
 - Trennbanken-VO B 939
 - Treuhänder E 31 ff.
- U**
- übergeordnetes Institut siehe übergeordnetes Unternehmen
 - übergeordnetes Unternehmen B 171, B 174, B 180, B 724
 - Überkreuzbeteiligung siehe Beteiligung
 - Übernahme B 572
 - Übernahmeconsortium B 89 f.
 - Übernahmeverpflichtung B 111
 - Überweisungsgeschäft siehe Zahlungsdienste
 - Umklassifizierung siehe Wertpapieraufsicht
 - Unabhängigkeit D 146, D 162
 - unechtes Factoring siehe Factoring
 - Unterlagenvorlagerecht D 219
 - Unternehmen außerhalb des Finanzsektors B 843
 - Unternehmensbegriff B 44
 - Unternehmensberatung siehe Finanzunternehmen
 - Unternehmenskreditverhältnis B 415
 - unternehmensorganisatorischer Aufbau siehe Aufbau- und Ablauforganisation
 - Unternehmensorgankredit B 416
 - Unternehmensregister D 52, D 90
 - Unterrichtung siehe Schulungsmaßnahmen
- V**
- VAG A 8
 - Verbot von Insidergeschäften siehe Insider
 - Verbraucherschutz A 46, B 7, D 172
 - Verbriefung B 846
 - Anforderungen im Rahmen der Großkreditvorschriften B 876
 - Definition B 846
 - Eigenmittelanforderungen B 864
 - Originatoren B 849
 - Regelwerk B 846
 - Risikotransfer B 860
 - Selbstbehalt, Sorgfaltsprüfung und Offenlegung B 855
 - Sponsoren B 849
 - synthetische Verbriefung B 847
 - traditionelle Verbriefung B 847
 - Verdachtsmeldewesen siehe Geldwäsche
 - vereinfachte Sorgfaltspflicht siehe Sorgfaltspflicht
 - verfügbare stabile Refinanzierung B 366
 - Vergütung B 68, D 22, D 163

- Angemessenheit B 668
- InstitutsVergV B 665
- Kommunikation und Offenlegung B 674
- Parameter und Referenzzeiträume B 672
- Vergütungskontrollausschuss B 651
- Vergütung des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans B 648
- Vergütungssystem B 650, B 662, B 663, D 137, E 27, E 60
- Zusammensetzung B 671
- Verhaltensanforderung D 135
- Verhaltenspflichten A 12, D 86, D 108, D 134, D 201, D 202, E 52
- Verlautbarung B 39
- Verlusttragung B 245, B 268, B 279
- Vermittler siehe vertraglich gebundener Vermittler
- Vermögenseinlagen, stille B 246
- Veröffentlichungspflicht
 - Datenbank bedeutender Stimmrechtsanteile D 91
 - Veränderung bedeutender Stimmrechtsanteile D 86
- Verordnungen B 20
- Versagungsgrund B 974, E 92
- Verschuldungsgrad B 231, B 468, B 509
- Versicherung
 - Versicherungsaufsicht siehe Aufsicht
 - Versicherungsbranche B 206
 - Versicherungsgeschäft A 6
 - Versicherungsunternehmen A 7, B 173, B 199
- verstärkte Sorgfaltpflicht siehe Sorgfaltpflicht
- vertraglich gebundener Vermittler B 657 ff., D 177
- Vertraulichkeitsbereich D 211, E 60
- Vertriebsvorgabe D 159
- Verwahrstelle siehe Kapitalverwaltungsgesellschaft
- Verwahrung D 40
- Verwaltung von Finanzinstrumenten D 40
- Verwaltungsorgan siehe Aufsichtsorgan
- Verwaltungsrat siehe Aufsichtsorgan
- Volksbank B 166
- Vollkonsolidierung siehe Konsolidierung
- Vorhandelstransparenz D 190
- Vorratsbeschluss B 420
- Votierung B 558
- Inhalt der Befreiung B 188
- Voraussetzungen B 192
- Watch List D 211
- Wechseleinzugsgeschäft siehe Bankgeschäfte
- Werbung B 1019, D 22
- Wertpapieraufsicht
 - Ad-hoc-Publizität D 8, D 23, D 52
 - Anreize D 143
 - Anreizsystem D 159
 - Aufsicht über Wertpapierdienstleistungsunternehmen C 1 ff.
 - Directors' Dealings D 60
 - Gewissenhaftigkeit D 92
 - Informationspflicht D 111
 - Insiderverzeichnisse siehe Insider
 - Interessenkonflikt siehe Interessenkonflikt
 - Kundenkategorisierung D 93
 - Meldepflicht siehe Meldungen
 - Organisationspflichten D 156
 - Umklassifizierung D 104
 - Verdachtsmeldungen D 63
 - Wertpapieraufsicht A 19
 - Wertpapierdienstleistung D 24, D 36, D 172, D 190
 - Wertpapierdienstleistungsbranche B 198
 - Wertpapierdienstleistungsunternehmen A 12, D 24, D 63, D 92, D 220
 - Wertpapiergeschäft A 10
 - Wertpapierhandelsunternehmen B 446
 - Wertpapierhandelsstrafrecht D 228
 - Wertpapiernebendienstleistung D 25, D 39
- WpÜG D 19
- WpHG B 458, D 11, D 14
- WpPG D 16
- wesentliche Auslagerung siehe Auslagerung
- wesentliche Beteiligung siehe Beteiligung
- Whistleblowing-Prozess B 621, B 823
- wirtschaftlich Berechtigter siehe Geldwäsche
- Wirtschaftsaufsicht A 13
- Wohlverhaltensregeln D 39, D 110, D 220
- Wolfsberg Gruppe siehe Geldwäsche
- WpHG-Compliance
 - Aufgaben D 164
 - Beratungsaufgaben D 168
 - Bericht D 169
 - Berichtspflichten D 169
 - Funktion D 161
 - Stellung D 162
 - Überwachungsaufgabe D 166

W

- Wahlrecht B 294
- Wahrnehmung der Aufgaben B 631, B 641
- Waiver
 - Beantragung B 194

Z

- Zahlstelle E 36
- Zahlungsauthentifizierungsgeschäft siehe Zahlungsdienste

Zahlungsauthentifizierungsinstrument siehe

Zahlungsdienste

Zahlungsdienste

- Auszahlungsgeschäft C 23
- digitalisiertes Zahlungsgeschäft C 34
- Einzahlungsgeschäft C 23
- Finanztransfergeschäft C 37
- Lastschriftgeschäft C 27
- organisatorische Pflichten von Zahlungs-
dienstleistern C 59
- regulierte Aktivitäten C 23
- Überwachung C 61
- Überweisungsgeschäft C 28
- Zahlungsauthentifizierungsgeschäft C 31
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument C 31
- Zahlungsdienstaufsicht C 1
- Zahlungsdienste-Negativkatalog C 43
- Zahlungsdienstleister B 834, C 19
- Zahlungsdienstleistung C 2
- Zahlungsgeschäft C 34
- Zahlungsgeschäft mit Kreditgewäh-
rung C 30
- Zahlungsgeschäft ohne Kreditgewäh-
rung C 25
- Zahlungsinstitut B 953, C 1
- Zahlungsinstrument D 31

– Zahlungskartengeschäft C 29

Zahlungsmittel B 124, B 126, B 350 ff., B 357,
B 360 f. B 506, B 508, C 37, C 48f., D 33,
D 73

ZAG C 3, C 10

zeitliche Verfügbarkeit B 635

zentrale Gegenpartei siehe Bankgeschäfte

zentrale Stelle siehe sonstige strafbare Hand-
lungen

zentraler Kontrahent B 92

Zulassung siehe Erlaubnis

Zulassungsaufsicht siehe Aufsicht

zusammengefasste Finanzinformationen B 480

zusätzlicher Kapitalpuffer für systemische

Risiken siehe Kapitalpuffer

zusätzliches Kernkapital siehe Kernkapital

Zustimmungspflicht E 34

zuverlässige Dritte siehe Geldwäsche

Zuverlässigkeit B 631, B 641, B 661, B 718,
B 726, B 794, B 898, B 970, E 17

Zuwendungen D 143

Zweigstelle B 24, B 32, B 34, B 463, B 473 f.,
B 485, B 899, B 942, D 24, D 68, E 32, E 74,
E 76

Zweckgesellschaft B 151, B 847 f.