

Handbuch Corporate Governance von Banken und Versicherungen

Hopt / Binder / Böcking (Hrsg.)

2., erweiterte Auflage 2020
ISBN 978-3-8006-5971-5
Vahlen

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Fette Zahl = §, magere Zahl = Rn.

- 3 Lines of Defence/Defense** s. Three Lines ...
- Abberufungsverlangen (Aufsichtsrat)** 13 87
- Abschlussprüfer** 21 1 ff.
- Aufsicht 21 56
 - Prüfungsauftrag 21 15
 - Rahmenbedingungen 21 5 ff.
 - Zusammenarbeit der Inneren Revision mit dem – 12 197 ff.
- Abschlussprüfung** 1 93
- Anforderungen aus der Bankenaufsicht 21 12
 - Berichterstattung über die – 21 45
 - Gegenstand, Art und Umfang der Prüfung 21 15 ff.
 - Prüfungsdurchführung 21 39
- Abwicklung von Banken** (s. a. folgende Hauptstichworte)
- Abwicklungsfonds, Einheitlicher s. SRF
 - Abwicklungsregime 24 9 ff.
 - Ausschuss für die einheitliche – s. SRB
 - Finanzierung 24 103 ff.
 - Grundsätze, allgemeine 24 43 ff.
 - Grundzüge 24 27 ff.
 - Instrumente 24 75 ff.
 - statt Insolvenz 23 45
 - Planung 23 33 ff.
 - Rechtsgrundlagen 24 9 ff.
 - Rechtsschutz 24 254 ff.
 - Voraussetzungen 24 49 ff.
 - Ziele 24 31 ff.
- Abwicklungsbehörde**
- Prüfungs- und Eingriffsrechte 23 42
 - Rechtsschutz gegen Maßnahmen der (BaFin als) – 24 284
- Abwicklungsfonds, Einheitlicher** s. SRF
- Abwicklungsinstrumente** 24 75 ff.
- Ausgliederung von Vermögenswerten 24 88 ff.
 - Bail-in 24 91 ff., 175 ff.
 - Brückeninstitut 24 86 f.
 - Unternehmensveräußerung 24 78 ff.
- Abwicklungskonzept, -maßnahmen**
- Rechtsschutz gegen – 24 304
- Abwicklungsplan** 23 33 ff.
- Abwicklungsbehörde, Rechte 23 42
 - Abwicklungsfähigkeit 23 36, 47
 - Abwicklungsstrategie und kritische Funktionen 23 38 f.
 - Finanzierung im Abwicklungsfall 23 40
 - Inhalt 23 37 ff.
 - Kriseninformationssystem 23 41
 - Prüfungs- und Eingriffsrechte der Abwicklungsbehörde 23 42
 - Rechtsgrundlagen 23 34 ff.
 - Verpflichtung zur – 23 35
- Abwicklungsregime** 24 9 ff.
- Abgrenzung und Zusammenspiel: BRRD, SAG, SRM-VO 24 17 ff.
 - BRRD 24 11 f.
 - SAG 24 13
 - SRM-VO 24 14 ff., 17 ff., 108 ff.
- Abwicklungsvoraussetzungen** 24 49 ff.
- Ausfallwahrscheinlichkeit 24 50 ff.
 - Fehlen alternativer Maßnahmen 24 58 f.
 - öffentliches Interesse 24 60 ff.
 - Verfahren zur Feststellung der – 24 67 ff.
- Ämterkumulation (Aufsichtsratsmitglieder)** 13 57 ff.
- Agenturkapitalismus** 1 56
- Aktienrechtliche Anforderungen**
- Aufsichtsrat 2 28
 - Vergütung 2 35; 11 13
 - Vorstand 2 14
- Aktionäre** 1 46
- Kontrolle durch – 2 42
- Anforderungen** (s. a. Bestellungsvoraussetzungen)
- an Aufsichtsratsmitglieder 13 20 ff.
 - an den Vorsitzenden des Prüfungsausschusses 15 15
 - an den Vorstand von Banken 7 1 ff.
 - an den Vorstand von Versicherungsunternehmen 8 1 ff.
- Anzeige- und Informationspflichten**
- Aufsichtsrat 13 84 ff.
- ARUG II** 1 38, 47 ff., 52; 2 37, 43; 6 59; 11 10 ff., 14, 16, 68 ff.
- Audit Charter** 12 92
- Audit Universe** 12 118 ff.
- Aufsicht** (s. a. folgende Stichworte sowie Bankenaufsicht, Bankenaufsichtsrecht)
- Abschlussprüfer und – 21 56
 - qualitative 18 62
- aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)** 6 33 ff.
- aufsichtliches Berichtswesen**
- Versicherungsunternehmen 19 54
- Aufsichtsbehörden**
- Europäische, Leitlinien 6 11; 13 16
 - Interne Revision und – 12 203
 - Rolle 4 64
 - Sanierungsfall, Eingriffs- und Prüfungsrechte im – 23 26 f.
 - Verlautbarungen 10 19
 - Zuständigkeitsverteilung 6 15 ff.

- Aufsichtskonvergenz** 6 4 ff.
Aufsichtsmechanismus, Einheitlicher 13 13 ff.
 – Zuständigkeitsverteilung 6 15 ff.
Aufsichtsorgan
 – als Adressat finanzaufsichtlicher Organisationspflichten 10 32
Aufsichtsrahmen der Bankenunion 6 20 ff.
 – Berücksichtigungspflicht 6 26
 – Compliance-Erklärung der EZB 6 29
 – Verbindlichkeit der Wahlentscheidung nationaler Behörden 6 27
 – Wesentlichkeitsvorbehalt 6 21
Aufsichtsrat 1 82 ff.; 13 1 ff.
 – Anforderungen an den – 2 31; 6 3; 13 20 ff.
 – Anzeige- und Informationspflichten 13 84 ff.
 – aufsichtsrechtliche Sanktionen 13 87 f.
 – Aufgaben und Rechte nach dem AktG 15 18 f.
 – Auswahl von –mitgliedern 10 40; 13 20 ff.
 – Bank 2 28; 13 1 ff.
 – Berichterstattung der Internen Revision an den – 12 166
 – Einholung von Informationen bei der Internen Revision 12 193
 – Erfahrung und Kompetenzen 9 103
 – Informationspflichten gegenüber dem – 12 173 f.
 – Prüfungspflichten nach dem AktG 15 20
 – Rahmenbedingungen der –arbeit 13 66 ff.
 – Risikomanagement 9 29 ff.
 – Vergütung 11 10 ff.; 13 81
Aufsichtsratsvergütung 11 10 ff.; 13 81
aufsichtsrechtliche Anforderungen
 – an den Verwaltungsrat (Sparkassensektor) 5 25
aufsichtsrechtliche Sanktionen
 – gegen den Aufsichtsrat 13 87 f.
Auskunftsrechte
 – gegenüber dem Leiter der Internen Revision gem. § 25d KWG 12 181 ff.
Auslagerungen
 – Berücksichtigung wesentlicher – bei der Prüfung 12 121
Ausschüsse 4 34; 14 1 ff.
 – Bildung 14 1 ff.
 – Fort- und Weiterbildungspflichten 14 55 f.
 – Geschäftsordnungen 14 57
 – gesetzliche Vorgaben 14 17 ff.; 58 ff.
 – Informationsversorgung 14 47
 – Nominierungsausschuss 14 75 ff.
 – Prüfungsausschuss 14 62 ff.
 – Risikoausschuss 14 58 ff.
 – Sitzungen 14 38 ff.
 – Vergütungskontrollausschuss 14 67 ff.
 – weitere – 14 82
 – Zusammensetzung und Arbeitsweise 14 28 ff.
- Ausschuss für die einheitliche Abwicklung**
 s. SRB
Ausschusssitzungen 14 38 ff.
 – Protokollierung 14 44
Auswahl
 – von Aufsichtsratsmitgliedern und Geschäftsleitern 10 40
- BaFin**
 – als Abwicklungsbehörde, Rechtsschutz gegen Maßnahmen der – 24 284 ff.
Bail-in 24 91 ff., 175 ff.
 – und Eigentumsrecht 24 176
 – Gleichbehandlung (no creditor worse off-Prinzip) 24 184 ff.
 – Leistungsgrenzen 24 233
 – Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL) 24 194 ff.
 – Umfangsfestlegung 24 188 ff.
- Bank- und Versicherungsgruppen**
 – Corporate Governance 17 1 ff.; s. a. Bankkonzern, Corporate Governance
- Banken**
 – interne CG 1 4 ff.
 – Rechnungslegung 21 25 ff.
- Bankenaufsicht** 2 49; s. a. Aufsichtsbehörden, Bankenaufsichtsrecht, Bankenunion, Basler Ausschuss, SREP
Bankenaufsichtsrecht 12 41 ff.; 15 11 ff.
 – EBA Guidelines 12 60 ff.
 – Informationspflichten gegenüber dem Aufsichtsrat 12 174
 – KWG 12 42 ff., 49 ff.
 – MaRisk 12 52
 – Standards des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht (BCBS) 12 71 ff.
- Banken-Rating** 22 14
bankenspezifische Vergütung 11 1 ff.
Banken- und Versicherungssektor
 – Transparenz 19 1 ff.
- Bankenunion**
 – Aufsichtsrahmen 6 20 ff.
Bankenvorstände (s. a. Vorstand)
 – Anforderungen an – 7 1 ff.
 – Vergütung 11 10 ff.
- Bankkonzern**
 – Compliance-Organisation 10 65
 – interne Corporate Governance 16 1 ff.
 „banks are different“-Theorie 13 5
Basel I-III 19 1
Basel III 18 29
Baseler ... s. Basler
Basler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS) 4 2 ff.
 – Basel I-III 19 1
 – Basel III 18 29

- BCBS 223 The internal audit function in banks **12 78**
- BCBS 230 Core Principles for Effective Banking Supervision **12 73**
- BCBS 328 Corporate governance principles for banks **12 74**
- Corporate Governance-Papiere **4 9 ff.**
- Entwicklung **4 5**
- Organisation **4 2**
- BCBS** s. Basler Ausschuss
- Beaufsichtigung**
- der Ratingagenturen **22 23 f.**
- bedeutende Institute** **6 16**
- Vergütungsanforderungen **11 38**
- weniger bedeutende Institute **6 17**
- Berichterstattung**
- über die Abschlussprüfung **21 45**
- an das Aufsichtsratsplenium durch Ausschüsse **14 54**
- an den Aufsichtsrat durch die IR **12 166 ff.**
- Einzelberichterstattung **12 151**
- HGB §§ 289 Abs. 4, 315 Abs. 4 **12 38**
- Quartals- und Jahresberichterstattung **12 155 ff.**
- – auf Gruppenebene **12 160**
- regelmäßige (gem. KWG und MaRisk) **12 173**
- verpflichtende schriftliche **12 150 ff.**
- Berichtswesen, aufsichtliches**
- Versicherungsunternehmen **19 54**
- Berücksichtigungspflicht** **6 26**
- Beschwerdeverfahren (SRB-Beschwerde-ausschuss)** **24 263 ff.**
- – Begründetheit der Beschwerde **24 275 ff.**
- – Verfahren **24 278**
- – Zulässigkeit der Beschwerde **24 271 ff.**
- Bestellungsvoraussetzungen (Aufsichtsratsmitglieder)** **13 20 ff.**
- guter Leumund, Aufrichtigkeit und Integrität **13 32 ff.**
- Sachkunde **13 44 ff.**
- Unvoreingenommenheit und Unabhängigkeit **13 35 ff.**
- Bestellungsvoraussetzungen (Vorstand)** **7 4**
- charakterliche Eigenschaften **7 36**
- fachliche Eignung **7 17**
- Inkompatibilitäten **7 57**
- Kenntnisse **7 22, 25, 28**
- Leitungserfahrung **7 33**
- Mandatsbegrenzungen bei anderen Instituten **7 54**
- Mandatsbegrenzungen bei Instituten von erheblicher Bedeutung **7 48**
- zeitliche Verfügbarkeit **7 40**
- Zuverlässigkeit **7 4**
- Bilanzierung**
- und Offenlegung **20 1 ff.**
- Board of Directors** **4 25 ff.**
- Aufgaben **4 26**
- Ausschüsse **4 34**
- Interessenkonflikte **4 39**
- Organisation **4 32 ff.**
- Qualifikation und Zusammensetzung **4 29**
- Bonus Cap** **6 53; 11 36**
- Bonuspool** **6 54; 11 31**
- Brexit** **1 23 ff.; 7 43, 89; 11 22; 25 19 ff.**
- BRRD** **24 11 f., 17 ff., 119**
- Brückeninstitut**
- als Abwicklungsinstrument **24 86 f.**
- Bußgeld**
- und Legalitätspflicht (Aufsichtsrat) **13 86**
- Cadbury Code/Commission** **1 4, 24, 39; 2 1**
- CDOs** **22 1, 3**
- Chief Risk Officer** s. CRO
- Clawback** **11 54**
- Collateralized Debt Obligations (CDOs)** **22 1, 3**
- Common Backstop** **24 174**
- Compliance** **3 12; 4 55; 10 1 ff.**
- AIFM-VO **10 8**
- aufsichtsrechtliche Organisationspflichten, Adressaten **10 29**
- Auswahl von Aufsichtsratsmitgliedern und Geschäftsleitern **10 40**
- Compliance-Richtlinien, Erlass **10 45**
- Empfehlungen von Vereinigungen **10 28**
- Entwicklung **10 6 ff., 9 ff.**
- Finanzaufsichtsrecht **10 15 ff.**
- Kapitalmarktrecht **10 24**
- Konzern **16 24 f.**
- Pflichtenquellen, unterschiedliche (Verhältnis) **10 35**
- Rechtsprechung des BGH **10 12**
- Risikostrategie **10 42 ff.**
- „**Compliance and the compliance function in banks**“ (2005) **10 7**
- Compliance-Erklärung der EZB** **6 29**
- comply or explain** **1 39**
- Corporate Governance**
- Aufgaben und Ziele **1 6**
- Aufsichtskonvergenz **6 4**
- Bank- und Versicherungsgruppen **17 1 ff.**
- Banken **2 6 ff.; 15 1 f., 40 ff.; 20 1 ff.**
- Bankkonzern **16 1 ff.**
- Begründungsansätze **13 1 ff.**
- Besonderheiten bei Banken und Versicherungen **1 101 ff.; 2 11 ff.**
- Definition **2 6**
- und Insolvenzprävention **23 1 ff.**
- Mitbestimmung, CG durch – **1 60 ff.**
- europäische und internationale **1 19 f.**
- externe **2 42 ff.; 9 95**
- Insolvenzprävention **23 1 ff.**
- interne **2 14 ff., 63; 16 1 ff.**
- Kodex s. Deutscher Corporate Governance Kodex

- ökonomische und rechtliche Grundfragen **1** 5
- principal/agent theory **13** 1 ff.
- prudentielle **4** 16 ff.
- Rating, CG- **22** 13
- Ratingagenturen **22** 1 ff.
- Regelungsquellen und –ebenen **1** 4
- – im Finanzsektor **1** 102
- Risikoverhalten, Zusammenhang **9** 81
- Sonderlagen **1** 98
- Theorien **13** 1 ff.
- Transparenz als Element der – **19** 1 ff.
- Unternehmenserfolg **1** 16
- Ziele und Bezugsgruppen **1** 45 ff.
- Corporate Governance-Papiere (Basler Ausschuss)** **4** 9 ff.
- Corporate Governance Principles for Banks (2015) **4** 13
- Enhancing Corporate Governance for Banking Organisations (1999) **4** 10
- Enhancing Corporate Governance for Banking Organisations (2006) **4** 11
- Principles for Enhancing Corporate Governance (2010) **4** 12
- Corporate Governance Principles for Banks (2015)** **4** 13
- Corporate Governance Reporting** **1** 41
- Creditor Governance** **4** 19
- CRO**
- Rolle bei Banken **17** 62
- CRR** s. Kapitaladäquanzverordnung
- DCGK** s. Deutscher Corporate Governance Kodex
- Delegation**
- Geschäftsführungsmaßnahmen **7** 100
- horizontale **7** 101
- nicht delegierbare Pflichten **7** 94
- vertikale **7** 107
- Deutscher Corporate Governance Kodex** **1** 38 ff.
- Bedeutung für Kreditinstitute **20** 15 ff.
- Interne Revision **12** 39 f.
- Unternehmenspublizität **20** 19
- Digitalisierung**
- Marktdisruption **8** 9
- DIIR-Standards** **12** 17
- Dokumentation**
- mit Revisionssoftware **12** 113 ff.
- EBA Guidelines** **12** 60 ff.
- Guidelines on Internal Governance (EBA/GL/2017/11) **12** 65
- Guidelines for common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) (EBA/GL/2018/03) **12** 67
- Eigenkapitalbeteiligung**
- von Bankmanagern und Mitarbeitern **9** 101
- Eigenmittel**
- Offenlegung, Anforderungen **20** 69 ff.
- Eigenmittelstruktur und –ausstattung**
- Offenlegung **20** 80
- Eingriffs- und Prüfungsrechte**
- der Abwicklungsbehörde **23** 42 f.
- der Aufsichtsbehörde (Sanierungsfall) **23** 26 f.
- Einheitlicher Abwicklungsfonds** s. SRF
- Einheitlicher Aufsichtsmechanismus** **13** 13 ff.
- Zuständigkeitsverteilung **6** 15 ff.
- Einzelberichterstattung** **12** 151
- Empfehlungen**
- der Sparkassen- und Giroverbände **5** 67 ff.
- – zur Vorstandsvergütung **5** 73 ff.
- – zur Vorstandsversorgung **5** 78 ff.
- von Vereinigungen **10** 28
- Enhancing Corporate Governance for Banking Organisations**
- Fassung von 1999 **4** 10
- Fassung von 2006 **4** 11
- Equity Governance** **2** 43
- Ethik** **6** 61; **8** 40
- Ethikkodex (IPPF)** **12** 12
- Europäische Aufsichtsbehörden** s. Aufsichtsbehörden
- Europäische Zentralbank**
- Compliance-Erklärung **6** 29
- EZB-Leitfaden **13** 39 ff.
- Externe Corporate Governance von Banken** **2** 42; **9** 95
- Aktionärsinteressen, Vertretung von – **9** 95
- Kontrolle durch Aktionäre **2** 42
- Kontrolle durch den Staat als Eigentümer **2** 46
- Kontrolle durch die Bankenaufsicht **2** 49
- Kontrolle durch Gläubiger **2** 45
- Kontrolle durch Publizität **2** 56
- Kontrolle durch Unternehmensübernahmen **2** 54
- EZB** s. Europäische Zentralbank
- faktischer Konzern**
- Leitung **16** 37
- Finanzaufsicht** **18** 1 ff.
- Konzepte **18** 1 ff.
- Outpacing-Ansatz, Übertragung **18** 94
- Regulierung, Begründung und Bewertung **18** 2 ff., 75 ff.
- Finanzaufsichtsrecht** **10** 15 ff.
- Finanzholding-Gruppen** **16** 9 f.
- Finanzierung**
- im Abwicklungsfall **23** 40
- Finanz(markt)krise**
- Entwicklungen nach der – **23** 6 f.
- Regulierung nach der – **18** 75
- Finanzunternehmen**
- gruppenangehörige **17** 11 ff.
- Finanzintermediäre**
- Regulierung der CG **3** 3 ff.

- Finanzkonglomerate** 16 11 f.
- Führung und Überwachung** (s. a. Konzernleitung)
- gruppenangehöriger Banken und Versicherungen 17 20 ff.
- Funktionstrennung**
- Vorstandsressorts 7 74
- Geldwäsche, Verhinderung von**
- Konzern 16 27
- Gesamtvergütung** 6 58
- Geschäftsführung**
- Abgrenzung von Leitung und – 7 93
- Geschäftsleiter/-leitungsmitglieder**
- Auswahl 10 40 f.
 - schwerwiegende Feststellungen gegen –, Berichterstattung 12 152
 - Vergütungsanforderungen 11 29
- Geschäftsordnung**
- Ausschüsse 14 57
- Gläubiger**
- Gleichbehandlung („no creditor worse off“) 24 184 ff.
 - Kontrolle durch – 2 45
- Good Corporate Governance, Grundsätze** 4 24 ff.
- Board of Directors 4 25 ff.
 - – Aufgaben (Grundsatz 1) 4 26
 - – Organisation (Grundsatz 3) 4 32 ff.
 - – Qualifikation und Zusammensetzung (Grundsatz 2) 4 29
 - Compliance (Grundsatz 9) 4 55
 - Gruppenstrukturen (Grundsatz 5) 4 44
 - Interne Revision (Grundsatz 10) 4 56
 - Risikomanagement (Grundsätze 6–8) 4 47 ff.
 - Senior Management (Grundsatz 4) 4 43
- Gruppenbildungskontrolle, aufsichtsrechtliche** 16 13
- Gruppenstrukturen** 4 44; 16 4 ff.
- handelsrechtliche Anforderungen**
- Vergütung 2 35; 11 10
- Holdinggesellschaft**
- Vorstand 7 90
- IIA-Standards** 12 13
- IKS** s. Internes Kontrollsystem
- Informationspflichten**
- gegenüber dem Aufsichtsrat 12 173 f.
- Informationsrecht und –pflicht**
- des Leiters der Internen Revision 12 190
- Informationsintermediäre** 1 35
- Innovation**
- Vorstandsziel 8 14
- Insolvenzabwicklung** 24 1 ff.
(s. a. Abwicklung von Banken)
- Insolvenzprävention** 23 1 ff.
- durch Abwicklungsplanung 23 33 ff., 44 ff.
 - durch Sanierungsplanung 23 8 ff., 28 ff.
- Institute**
- bedeutende 6 16
 - Mutterinstitute und Institutsgruppen 16 7 f.
 - weniger bedeutende 6 17
- institutionelle Investoren** 1 51 ff.
- Institutsvergütungsverordnung** 11 21 ff.
- Interessenkonflikte** 4 39
- Ratingagenturen 22 8
 - Vorstand 7 60 ff.
- International Professional Practices Framework (IPPF)** 12 6 ff.
- Ethikkodex 12 12
 - IIA-Standards 12 13
 - Leitlinien 12 15
- Interne Corporate Governance**
- Banken 2 14 ff., 63
- Interne Revision** 3 12; 4 56; 12 1 ff.
- Audit Charter 12 92
 - Auskunftsrechte gegenüber dem Leiter der IR (§ 25d KWG) 12 181 ff.
 - Berichterstattung an den Aufsichtsrat 12 166 ff.
 - berufsständische Grundlagen 12 4 ff.
 - Dokumentation mit spezieller Revisionssoftware 12 113 ff.
 - Einrichtung/Organisation als Vorstandspflicht 12 30 ff.
 - Informationsrecht und –pflicht des Leiters 12 190
 - Kommunikation mit der Aufsichtsbehörde 12 203
 - Kommunikation zwischen IR und Vorstand 12 150 ff.
 - Prüfungstätigkeit, Anforderungen an die – 12 84
 - Unabhängigkeit 12 93 ff.
 - Voraussetzungen der Funktionsfähigkeit 12 91 ff.
 - Wirksamkeitskontrolle durch den Prüfungsausschuss 15 36
 - Zusammenarbeit mit dem Abschlussprüfer 12 197 ff.
- Internes Kontrollsystem (IKS)**
- Wirksamkeitskontrolle 15 30, 34 ff.
- IPPF** s. International Professional Practices Framework
- IR(S)** s. Interne Revision
- Jahresabschluss (von Kreditinstituten)**
- Adressaten 20 12 ff.
 - Aufgaben 20 8 ff.
 - Aufstellung und Veröffentlichung 20 25
 - Berichte zum – 20 19 ff.
- Jahresabschlussprüfer** s. Abschlussprüfer
- Jahresabschlusspublizität** 19 16

**Kapitaladäquanverordnung, EU-
(CRR)**

- Transparenzanforderungen **19** 23

Kapitalmarktrecht 10 24**Kompetenz (Sachkunde)**

- Aufsichtsratsmitglieder **13** 44 ff.
- Vorstandsmitglieder **7** 17, 22, 25, 28

Kontrolle

- durch Aktionäre **2** 42
- durch die Bankenaufsicht **2** 49
- durch Gläubiger **2** 45
- durch Publizität **2** 56
- durch den Staat als Eigentümer **2** 46
- durch Unternehmensübernahmen **2** 54

Konzern

- Bankkonzern **16** 1 ff.
- Compliance-Organisation **10** 65
- interne Corporate Governance **16** 1 ff.

Konzernleitung

- ggü. faktisch konzernierten bzw. abhängigen Gesellschaften **16** 37 ff.
- gruppenangehörige Banken und Versicherungen **17** 20 ff.
- Leitungs- und Überwachungsverantwortung **16** 30 ff.
- Vertragskonzern **16** 34 ff.

Kreditwesengesetz s. KWG**Kriseninformationssystem 23** 41**kritische Funktionen**

- Abwicklungsstrategie und – **23** 38 f.

Kundenorientierung

- Versicherungsunternehmen **8** 21

KWG

- Anforderungen an Kreditinstitute **11** 18
- Aufgaben des Prüfungsausschusses (§ 25d Abs. 9 KWG) **15** 33 ff.
- Transparenzanforderungen **9** 39

Leitlinien

- der Europäischen Aufsichtsbehörden **6** 11; **13** 16

Leitung

- Abgrenzung zwischen Geschäftsführung und – **7** 93
- und Überwachung **1** 108
- - gruppenangehöriger Banken und Versicherungen **17** 20 ff.

Leitungspflichten 7 93 ff.

- nicht delegierbare **7** 94

Liquidität

- Bereitstellung während der Abwicklung **24** 241 ff.

Liquidity in Resolution 24 241 ff.**Malus 11** 50**Managementreporting**

- und Risikosteuerung **9** 69 ff.

MaRisk 12 52**Marktdisruption**

- durch digitale Technologien/Prozesse **8**, 9

Marktdisziplin (Publizitätsvorschriften) 18 70**Mindestanforderungen an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL) 24** 194 ff.

- Anforderungen bis zum 27.6.2019 **24** 197 ff.
- Anforderungen ab 27.6.2019 bis 28.12.2020 **24** 204 ff.
- Anforderungen ab dem 28.12.2020 **24** 212 ff.
- ergänzende Maßnahmen **24** 218

Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) 12 52**Mitbestimmung 1** 60 ff.

MREL s. Mindestanforderungen an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten

Mutterinstitute 16 7 f.**Nachfolgeplanung**

- Vorstand **7** 71

„no creditor worse off“-Prinzip **24** 184 ff.

Nominierungsausschuss 14 75 ff.**Normen**

- quantitative **18** 43

öffentliches Interesse

- als Abwicklungsvoraussetzung **24** 60 ff.

Offenlegung (s. a. Transparenzgebot und Offenlegungspflicht)

- Anforderungen **20** 54 ff.
- Bilanzierung und – **20** 1 ff.
- Eigenmittel **20** 69 ff.
- regulatorische –pflichten **20** 39 ff.

Organgeschäfte 16 26**Organisationspflichten**

- der Aufsichtsorgane **10** 32
- finanzaufsichtsrechtliche **10** 29 ff.
- der Geschäftsleiter **10** 30
- des Unternehmens **10** 29
- Verletzung durch Unterlassen, Rechtsfolgen **10** 38
- des Vorstands **7** 111

Outpacing-Ansatz

- Übertragung auf Fragen der Finanzaufsicht **18** 94

Policies & Procedures

- Risikosteuerung durch – **9** 58

präventive Planung

- und jederzeitige Abwicklungsfähigkeit **23** 47

Profilvorgaben

- für Aufsichtsratsmitglieder **13** 20 ff.

Proportionalitätsgrundsatz (Vergütung) 11 22

„principal/agent“-Theorie **13** 1 ff.

Prudentielle Corporate Governance 4 16 ff.**Prüfungsaufsicht (Abschluss-) 21** 56

- Prüfungsausschuss** 14 62 ff.; 15 1 ff.
 – Anforderungen an den Vorsitzenden 15 15
 – Aufgaben 15 18 ff.
 – – nach § 107 Abs. 3 S. 2–3 AktG 15 27 ff.
 – – nach § 25d Abs. 9 KWG 15 33 ff.
 – Auskunftseinholungsrechte nach dem KWG 15 39
 – Auskunftsrecht des Vorsitzenden 12 183
 – bankspezifische Besonderheiten 15 10 ff., 32 ff.
 – Pflichten 12 37, 166 ff.
 – Qualifikationserfordernisse 15 6 ff., 14 ff.
 – Sachkundevorgabe, kumulative (Rechnungslegung und Abschlussprüfung) 15 16, 40
- Prüfungsdurchführung und -methoden** 12 130 f.
- Prüfungsgegenstände, vorgegebene** 12 120
- Prüfungsmaßstab**
 – und Überwachungsermessens 15 23 ff.
- Prüfungsplanung**
 – risikoorientierte 12 123
- Prüfungs- und Eingriffsrechte**
 – der Abwicklungsbehörde 23 42 f.
 – der Aufsichtsbehörde (Sanierungsfall) 23 26 f.
- Publizität** 1 31
 – Jahresabschluss 19 16
 – Kontrolle durch – 2 56
 – Publizitätsvorschriften („Marktdisziplin“) 18 70
 – unterjährige 20 22 ff.
 – Unternehmenspublizität (DCGK) 20 19
- Qualitätsmanagement**
 – Interne Revision 12 143
- qualitative Aufsicht** 18 62
- quantitative Normen** 18 43
- Quartals- und Jahresberichterstattung** 12 155
 – auf Gruppenebene 12 160
- Rating** 22 13 ff.
 – Banken-, Besonderheiten 22 14
 – Zuverlässigkeit und Genauigkeit 22 13
- Ratingagenturen** 22 1 ff.
 – Aufsichtsmaßnahmen 22 24
 – Haftung, zivilrechtliche 22 18
 – Interessenkonflikte 22 8
 – Kontrollprobleme 22 3 ff.
 – regulative Maßnahmen 22 10 ff.
 – Zugangsregulierung 22 23
- Rechtsschutz im Recht der Bankenabwicklung** 24 254 ff.
 – gegen Abwicklungskonzept und Abwicklungsmaßnahmen 24 304
 – gegen Maßnahmen der BaFin als Abwicklungsbehörde 24 284 ff.
 – gerichtlicher – gegen Maßnahmen des SRB 24 257 ff.
 – vorgerichtlicher – vor dem SRB-Beschwerdeausschuss 24 263 ff.
- Rechnungslegung**
 – Banken 21 25 ff.
- Regulierung**
 – Basel III und Solvency II 18 2 ff.
 – der CG von Finanzintermediären 3 3 ff.
- Related-party transactions** 1 48
- Residenzpflichten (Vorstand)** 7 88
- Ressortverteilung**
 – Vorstand 7 73 ff.
- Revisionssoftware** 12 113 ff.
- Risikoadjustierung (Vergütung)**
 – ex ante 11 38 f.
 – ex post 11 40 ff.
- Risikoausschuss** 14 58 ff.
 – Auskunftsrecht des Vorsitzenden 12 187
- Risikocontrolling**
 – bankinternes 9 89 ff.
- Risikomanagement** 2 25; 3 12; 4 47 ff.; 9 1 ff.
 – Funktion 4 48
 – Governance 9 29 ff.
 – Gruppen, Unternehmens- 17 43 ff.
 – Mindestanforderungen (MaRisk) 12 52
 – Persönlichkeitsmerkmale 9 117
 – Risikobewertung der Prüfungsfelder 12 123
 – Risikoidentifikation, -überwachung und -kontrolle 4 51
 – Risikokommunikation 4 53
 – Risikoorientierung 17 47
 – Risikokultur und Anreizsysteme 9 17 ff., 115
 – risikoorientierte Prüfungsplanung 12 123
 – Risikoreporting 9 69 ff.
 – Risikosteuerung 9 37 ff., 69 ff.
 – – dezentrale 9 73 ff.
 – – zentrale 9 78 ff.
 – Sanierungsplanung 23 29
 – strategische Vorgaben 9 9 ff.; 10 42 ff.
 – Vorstandspflicht 12 30 ff.
 – Wirksamkeitsprüfung 15 34
- Risikostrategie** 9 9 ff.
 – Compliance-R., Festlegung 10 42 ff.
- RMS** s. Risikomanagement
- RPT** 1 48
- Sachkunde**
 – des Prüfungsausschusses, kumulative (Rechnungslegung und Abschlussprüfung) 15 16, 40
 – von Verwaltungsratsmitgliedern (Sparkassen-sektor) 5 33
- SAG** 24 13, 17 ff.
- Sanierungsplanung** 23 8 ff.
 – Aufsichtsbehörde, Rechte 23 26 ff.
 – externe Kontrolle 23 32
 – Inhalt 23 12 ff.
 – Insolvenzprävention 23 28 ff.
 – Prüfungs- und Eingriffsrechte der Aufsichtsbehörde 23 26 ff.
 – Rechtsgrundlagen 23 9
 – Risikomanagement 23 29

- Sanierungsfähigkeit, jederzeitige **23** 30 f.
- Sanierungs-Governance **23** 29
- Selbstverantwortung **23** 32
- Verpflichtung **23** 10
- Schlüsselfunktionen**
- Anforderungen an Inhaber von – **6** 3
- Banken **17** 60
- Versicherungen **17** 53
- schwerwiegende Mängel, besonders 12** 154 ff.
- Senior Management**
- Good CG **4** 43
- Single Resolution Board** s. SRB
- Single Resolution Fund** s. SRF
- Single Rulebook** **19** 2 f.
- social responsibility** **6** 67
- Solvency II** **18** 29
- Sondergesellschaftsrecht, CG als – 6** 1
- Sparkassensektor**
- rechtlicher Rahmen **5** 12 ff.
- Stützungsfälle **5** 58
- Verbände und Sicherungssystem **5** 20 ff.
- wirtschaftliche Entwicklung **5** 44 ff.
- Sparkassen- und Giroverbände** **5** 67 ff.
- Empfehlungen zur Vergütung von Vorstandsmitgliedern **5** 73 ff.
- Empfehlungen zur Versorgung von Vorstandsmitgliedern **5** 78 ff.
- Sparkassenvorstände**
- Vergütung und Versorgung **5** 64 ff.
- SRB (Single Resolution Board)** **24** 16
- Beschwerdeausschuss **24** 266 ff.
- gerichtlicher Rechtsschutz gegen Maßnahmen **24** 257 ff.
- vorgerichtlicher Rechtsschutz vor dem SRB-Beschwerdeausschuss **24** 263 ff.
- – Zulässigkeit der Beschwerde **24** 271 ff.
- – Begründetheit der Beschwerde **24** 275 ff.
- – Verfahren **24** 278
- SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)** **6** 33 ff.
- EBA Guidelines (EBA/GL/2018/03) **12** 67
- SRF (Single Resolution Fund)**
- Aufgaben und Inanspruchnahme **24** 120 ff.
- Beitragserhebung **24** 134 ff.
- – Ex ante-Beiträge **24** 136, 292
- – Ex post-Beiträge **24** 167
- BRRD **24** 11 f., 17 ff., 119
- Common Backstop **24** 174
- Finanzierungsmöglichkeiten, alternative **24** 171
- freiwillige Darlehen **24** 170
- SRM-VO **24** 14 ff., 17 ff., 108 ff.
- Übereinkommen **24** 116
- Zielausstattung **24** 129 ff.
- Zugriff auf Finanzierungsfazilitäten **24** 172
- SRM-VO** **24** 14 ff., 17 ff., 108 ff.
- Staat (öffentliche Hand)**
- als kontrollierender Eigentümer **2** 46
- Stützungsfälle (Sparkassensektor)** **5** 58
- Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)** **6** 33 ff.
- EBA Guidelines (EBA/GL/2018/03) **12** 67
- Tätigkeitsverbot (Aufsichtsrat)** **13** 88
- Three Lines of Defence/Defense** **9** 43 ff.
- Interne Revision **12** 19
- Konzept **10** 36 f.
- Transparenz(gebot) und Offenlegung (spflicht)** **4** 62; **19** 1 ff.
- Adressaten **19** 57
- Anforderungen **19** 13 ff., 21 ff., 51 ff.
- dogmatische Begründung (Finanzwirtschaft) **19** 6 ff.
- Gegenstände, Inhalte und Grenzen **19** 63 ff.
- Instrumente **19** 60 ff.
- Kreditinstitute **19** 21 ff.
- Sanktionierung **19** 74
- Versicherungsunternehmen **19** 51 ff.
- Überprüfungs- und Bewertungsprozess, aufsichtlicher (SREP)** **6** 33 ff.
- Überwachung (durch den Prüfungsausschuss)**
- Abschlussprüfung/Abschlussprüfer **15** 31
- Rechnungslegungsprozess **15** 33
- Überwachungs- und Kontrollpflichten (Vorstand)** **7** 114 ff.
- anlassbezogene und laufende Kontrollen **7** 117
- delegierbare Kontrollpflichten **7** 122
- horizontale Überwachungspflichten **7** 115
- nicht delegierbare Kontrollpflichten **7** 120
- vertikale Überwachungspflichten **7** 116
- Unabhängigkeit**
- Aufsichtsrat **13** 35 ff.
- Interne Revision **12** 93 ff.
- unterjährige Publizität** **20** 22 ff.
- Unternehmensinteresse, Verwirklichung** **1** 9
- Unternehmenskultur** **6** 61 ff.
- Unternehmenspublizität** **1** 31; **20** 19
- Unternehmensübernahmen** **1** 27; **2** 54
- Unternehmensveräußerung** **24** 78 ff.
- unverzögliche Berichterstattung**
- bei schwerwiegenden Feststellungen gegen Geschäftsleiter **12** 152 f.
- über besonders schwerwiegende Mängel **12** 154 ff.
- variable Vergütung**
- Grundsätze **6** 37 ff.
- Vergütung** **4** 59
- aktien- und handelsrechtliche Anforderungen **2** 35; **11** 10, 13
- Angemessenheitskriterien **11** 26 ff.
- Aufsichtsrat **11** 10 ff.; **13** 81

- bankenspezifische Anforderungen **2 38; 11 4 ff.**
- Geschäftsleitungsmitglieder **11 29**
- Sparkassenvorstände **5 64 ff., 73 ff.**
- variable **6 37 ff.; 11 31 ff.**
- Vergütungsbegrenzung 6 53 ff.**
- Bonus Cap **6 53; 11 36**
- Bonuspool **6 54; 11 31**
- Gesamtvergütung **6 58**
- Vergütungskontrollausschuss 14 67 ff.**
- Auskunftsrecht des Vorsitzenden **12 188**
- Vergütungsstrukturen 2 35 ff.; 3 9**
- und Risikomanagement **9 107 ff.**
- Vergütungssysteme 6 37 ff.**
- Banken **17 70**
- Fehlverhaltensrisiken **6 48**
- im Konzern, Regelung **16 23; 17 68**
- variable Vergütung **6 37**
- Vergütungsbegrenzung **6 53 ff.**
- Vergütungs-Governance **6 38**
- Versicherungen **17 75**
- Vergütungsvotum 1 47**
- Versicherungsunternehmen**
- aufsichtliches Berichtswesen **19 54**
- Kundenorientierung **8 21**
- spezifische Transparenzanforderungen **19 51 ff.**
- Vorstand **8 1 ff.**
- Versorgung**
- Sparkassenvorstände **5 64 ff., 78 ff.**
- Verteidigungslinien** s. Three Lines of Defence/
Defense
- Vertragskonzern**
- Konzernleitung **16 34 ff.**
- Weisungsrecht und Folgepflicht **16 35**
- Verwaltungsrat (Sparkassensektor)**
- aufsichtsrechtliche Anforderungen **5 25**
- Sachkunde von Verwaltungsratsmitgliedern **5 33**
- Vorbildwirkung (Ausstrahlungswirkung)**
- der Banken-Governance **15 40 ff.**
- Vorstand 1 71 ff.**
- Anforderungen an den – **2 19; 6 3; 7 1 ff.; 8 1 ff.**
- Bank **2 14; 7 4 ff., 22**
- Erfahrung und Kompetenzen **9 103**
- Holdinggesellschaften **7 90**
- Interne Revision, Kommunikation mit dem – **12 150 ff.**
- Pflichten, wesentliche **7 93 ff.**
- Ressortverteilung **7 73 ff.**
- Risikomanagement **9 29 ff., 12 30**
- Vergütung **11 10 ff.**
- Versicherungsunternehmen **8 1 ff.**
- Zusammensetzung **7 64 ff.**
- Vorstandsmitglieder**
- Anzahl **7 65**
- Fortbildung **7 87**
- Residenzpflichten **7 88**
- Resilienz **8 38**
- Teamfähigkeit **8 34**
- Zuverlässigkeit und Eignung, laufende Überprüfung **7 83 ff.**
- Vorstandspflichten, wesentliche 7 93 ff.**
- Einrichtung/Organisation der Internen Revision **12 30 ff.**
- Leitungspflichten **7 93 ff.**
- Organisationspflichten **7 111 ff.; 12 30 ff.**
- Risikomanagement **12 30**
- Überwachungs- und Kontrollpflichten **7 114 ff.**
- Vorstands- und Aufsichtsratshaftung 1 76**
- Wahlbeschlüsse**
- und Abberufungsverlangen/Tätigkeitsverbot **13 88**
- Weisungsrecht**
- und Folgepflicht im Vertragskonzern (§ 308 AktG) **16 35**
- Wesentlichkeitsvorbehalt 6 21**
- Wirksamkeit des Risikomanagementsystems**
- Prüfung **15 34**
- Zusammensetzung (Ausschüsse) 14 28 ff.**
- Zusammensetzung (Vorstand) 7 64 ff.**
- Anzahl der Vorstandsmitglieder **7 65**
- ausgewogene Besetzung **7 67**
- Diversität **7 69**
- Nachfolgeplanung **7 71**
- Zuverlässigkeit und Eignung (Vorstandsmitglieder)**
- laufende Überprüfung **7 83 ff.**
- Zweckbindung**
- aufsichtsrechtliche **4 17**

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG