

Bankrecht: BankR

50., neu bearbeitete Auflage 2023

ISBN 978-3-406-80373-4

Beck im dtv

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung 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 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 für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Die fetten Zahlen bezeichnen die Nummer eines Textes in dieser Ausgabe; die mageren Zahlen bezeichnen die jeweiligen Paragraphen oder Artikel.

- Abbau** und Beseitigung von Abwicklungs-hindernissen bei Gruppen **23** 60; und Be-seitigung von Abwicklungshindernissen bei Instituten **23** 59
- Abberufung** von Geschäftsleitern **21** 11; von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Über-tragung von Organbefugnissen auf Son-derbeauftragte **12** 20; der Geschäftsleitung **23** 37
- Abflüsse** aus Kredit- und Liquiditätsfazilitä-ten **6** 424; bei Privatkundeneinlagen **6** 421; bei sonstigen Verbindlichkeiten **6** 422; zusätzliche **6** 423
- Abhanden** gekommene Schecks und Pro-testkunden **26** 59
- Ablehnung** des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags **16** 34; wegen eines be-reits vorhandenen Zahlungskontos **16** 35; bei früherer Kündigung wegen Zahlungs-verzugs **16** 37; wegen strafbaren Verhal-tens oder wegen Verstoßes gegen ein ge-setzliches Verbot **16** 36; von Zahlungsauf-trägen **24** 6750
- Abrechnungsstelle** **26** 31; **26a** 1
- Abschließende** Bewertung **23** 75
- Abschluss** des Kontenwechsels durch den empfangenden Zahlungsdienstleister **16** 24
- Abschriften** und Bestätigungen **24** 312f
- Abscheiden** vom Mindestbetrag berücksichti-gungsfähiger Verbindlichkeiten **23** 52
- Absicherung** für den Haftungsfall **12** 36; für den Haftungsfall für Zahlungsauslös-eidienste **12** 16
- Absicherungsgeschäfte** anerkennungsfähige **6** 386
- Abtretungsverbot** **23** 24
- Abweichende** Vereinbarungen **16** 4; **24** 512, 675e; **25** 10, 19; Vereinbarungen und Beweislast **24** 312k; Vorlage- und Nach-weispflichten **9h** 16
- Abwicklung** **22** 14 ff.; von Finanzinstituten und Mutterunternehmen **22** 16; von in-ländischen Unionszweigstellen **23** 171
- Abwicklung von Kreditinstituten-VO** **22**
- Abwicklungsbefugnisse** bei Anwendung des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente und des Instruments der Gläubigerbeteiligung **23** 101
- Abwicklungsbehörde** Aufsichtsbehörde **23** 3
- Abwicklungsfähigkeit, Bewertung** **22** 10
- Abwicklungsfonds**, einheitlicher **22** 67 ff.
- Abwicklungsinstrumente** **23** 152d; all-gemeine Grundsätze **22** 22
- Abwicklungskollegium** **23** 156
- Abwicklungskonzept** **22** 23
- Abwicklungs-/Lieferrisiko** **6** 378
- Abwicklungspläne** **22** 9
- Abwicklungsplanung** nach SRM-VO **22** 8 ff.
- Abwicklungsverfahren** **22** 18
- Abwicklungs voraussetzungen** in Bezug auf Finanzinstitute und Holdinggesell-schaften **23** 64; in Bezug auf Institute **23** 62
- Abwicklungsziele** **23** 67
- Abzahlungsbeginn** **20** 25, 26e
- Abzug** von der künftigen Rentabilität **6** 38; immaterieller Vermögenswerte **6** 37; von Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche und bei Überkreuzbetei-ligung eines Instituts **6** 58
- Abzugsmöglichkeit** **23** 142
- Aktenvorlage** und Auskunftspflicht in ver-waltunggerichtlichen Verfahren **8** 4c
- Aktien** und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere **17** 17
- Aktienindex** **6** 344
- Aktieninstrumente** **6** 341 ff.; allgemeines Risiko **6** 343; Nettopositionen **6** 341; spe-zifisches Risiko **6** 342
- Aktualisierung** künftiger Liquiditätsanfor-derungen **6** 426
- Allgemeine** Befugnisse der Abwicklungs-behörde; Prüfungen vor Ort **23** 78; Be-stimmungen **2** 42; Geschäftsgrundsätze, Allgemeine Bedingungen für Bausparver-träge **21** 5; Grundsätze für eine Abwick-lung **23** 68; Grundsätze für Entschei-dungsfindungen, an denen eine Behörde oder mehrere Behörden anderer Mit-gliedstaaten beteiligt sind **23** 154; Infor-mationspflichten der Zahlungsdienstleister **16** 14; Pflichten und Grundsätze bei Ver-

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- braucherverträgen; Grenzen der Vereinbarung von Entgelten **24** 312a; Sorgfaltspflichten in Bezug auf E-Geld **9** 25i; Unterlagen und Erklärungen **9h** 8; Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie **16** 15
- Allgemeine Form** **25** 2
- Allgemeine Geschäftsbedingungen**, Gestaltung **24** 305ff.
- Allgemeine Pflichten** im elektronischen Geschäftsverkehr **24** 312i
- Allgemeine Sorgfaltspflichten** **18** 10
- Allgemeine Untersuchungen** **5** 11
- Allgemeine Verwaltungsaufwendungen** **17** 31
- Allgemeines Benachteiligungsverbot** **16** 3
- Alternative** zum Risikogewicht von **1** 250 % **6** 90
- Alternativer Standardansatz** **6** 319ff.
- AMA-Eignungsprüfung** **9d** 20
- Amortisation** von Posten, die als Ergänzungskapitalposten bestandsgeschützt sind **6** 488
- Andere** Geschäfte **4** 25
- Andere Verpflichtungen** **17** 27
- Änderung** der Allgemeinen Geschäftsgrundsätze und der Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge **21** 9; der angezeigten Absicht und der angezeigten Angaben **9h** 7; der Dienstverhältnisse **4** 40; des Zahlungsdiensterahmenvertrags **24** 675g
- Änderungen** **26** 51
- Anerkennung** von Absicherungen über Erstaufall-Kreditderivate und n-ter-Ausfall-Kreditderivate **6** 347; von Absicherungen über Kreditderivate **6** 346; und Durchsetzung von Drittstaatsabwicklungsverfahren **23** 169
- Anerkennungsantrag** **15** 44
- Anfangskapitalanforderung** an bereits bestehende Unternehmen **6** 93
- Anforderung** für K-Faktoren **7** 15ff.
- Anforderungen** an den Restrukturierungsplan **23** 103; an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungunternehmen mit Spareinrichtung **9** 51a; an die Liquidität für Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **9** 51b; an die Risikomessung **6** 367; an die Satzung und Satzungsänderung; Ausscheiden eines CRR-Kreditinstituts aus einem anerkannten institutsbbezogenen Sicherungssystem **15** 47; an die Umsetzung des IRB-Ansatzes **9d** 9; an nicht anerkannte Systeme **15** 61; an Vergleichskriterien **16** 17; an Vergütungssysteme von Risikoträgern und Risikoträgerinnen in bedeutenden Instituten; Risi-koausrichtung der Vergütungssysteme **9f** 18; bei vertraglich gebundenen Vermittlern **9** 25e
- Angaben zum Empfangsbevollmächtigten im Inland **9h** 3; zu Personen, Personenhandelsgesellschaften, Gesellschaften anderer Rechtsform und Zweckvermögen **9h** 4; zum wirtschaftlich Berechtigten **18** 19
- Angekaufte Forderungen** Anforderungen **6** 184
- Angemessenheit** der Vergütung und der Vergütungssysteme **9f** 5
- Angestellte** Arbeiter und Auszubildende **8** 10
- Anhalten** von Falschgeld sowie unbefugt ausgegebener Geldzeichen **4** 36
- Anhörung**, Absehen von **8** 4i; der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums **9** 33b
- Anlagebasisinformationsblatt** **19** 23f.
- Anlagestrategie** im IFR **7** 52
- Anlegerschutz** **19** 19ff.
- Annahmeerklärung** **27** 25
- Anordnung** von Abwicklungsmaßnahmen **23** 77; eines Rechtsformwechsels **23** 149; bei unrechtmäßiger Ablehnung des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags, Untätigkeit und Fristversäumnis **16** 49
- Anordnungsbefugnis** nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 **9** 47; für die Aufsicht nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014 **9** 53p; Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln **9** 53l
- Anpassung** bestehender Vereinbarungen **9f** 14
- Anpassungspflicht** der Mitgliedstaaten **1** 131
- Anrechenbaren Eigenmitteln** Begriffsbestimmung **6** 517
- Anspruch** auf Abschluss eines Basiskontovertrags **16** 31; auf Herausgabe **27** 89
- Anteilige Zinsen** **17** 11
- Antizyklischer Kapitalpuffer** **9** 10d
- Antrag** auf Abschluss eines Basiskontovertrags **16** 33
- Anträge** und Anzeigen **9d** 2; nach der Verordnung (EU) Nr. 909/2014; Verschwiegenheitspflicht **9** 53o
- Anwendbarkeit** der Übergangsbestimmungen **2** 50
- Anwendung** auf Existenzgründer **24** 513; des Instruments der Gläubigerbeteiligung in Bezug auf Verbindlichkeiten aus Derivaten **23** 93; strengerer Anforderungen durch Institute **6** 3
- Anwendungsbestimmung** und Übergangsregelung **14** 18

Anzeige der Absicht der Verringerung oder Aufgabe einer bedeutenden Beteiligung **9h** 17; von Änderungen beim Inhaber einer bedeutenden Beteiligung **9h** 18; nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge **24** 676b; der beabsichtigten Gewährung gruppeninterner finanzieller Unterstützung **23** 32

Anzeigeformulare Vollständigkeit der Anzeige **9h** 6

Anzeigen **9** 24; nach § 12a Absatz 1 Satz 3 und nach § 24 Absatz 3a des KreditwesenG (Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften) **9g** 16; nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des KreditwesenG (Zweigstelle und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr ohne Errichtung einer Zweigstelle im Drittstaat) **9g** 6; nach § 24 Abs. 1 Nr. 10 und 12 und § 24 Abs. 1a Nr. 1 und 3 des KreditwesenG (bedeutende Beteiligungen an dem eigenen Institut und passivische enge) **9g** 8; nach § 24 Abs. 1 Nr. 19 KWG **9g** 3; nach § 24 Abs. 1a Nr. 5 und 6 **9g** 9a; nach § 24 Abs. 2 des KreditwesenG (Vereinigung von Instituten) **9g** 10; nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des KreditwesenG (Geschäftsleiter und Personen, die die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Fin) **9g** 11; nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesenG (Bestellung von Personen) **9g** 5; nach § 24 Absatz 1 Nummer 2 und 15a des KreditwesenG (Ausscheiden von Personen) **9g** 5e; nach § 24 Absatz 1 Nummer 17 und Absatz 1b Satz 2 des KreditwesenG **9g** 4; nach § 24 Absatz 2a des KreditwesenG (Weitere Tätigkeiten der Mitglieder eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines CRR-Instituts von erheblicher) **9g** 10a; nach § 24a Abs. 1, 3 und 4 des KreditwesenG (Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in ein) **9g** 12; nach § 53a Satz 2 und 5 des KreditwesenG (Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland) **9g** 15; Verordnungsermächtigung **9** 53j; **12** 28; und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Abs. 1 des KreditwesenG (Anträge auf Erlaubnis) **9g** 14

Anzeigenexemplare Einreichungsweg und Übersetzungen **9h** 2

Anzeigepflicht bei Bestellung des Abschlussprüfers, Bestellung in besonderen Fällen **12** 23

Anzeigepflichten **15** 45

Anzuwendende Vorschriften **27** 77

Art und Umfang der Finanzinformationen und der ergänzenden Informationen **9e** 2; und Umfang der Risikotragfähigkeitsinformationen **9e** 8

Aufbewahrung von Unterlagen **12** 30

Aufbewahrungsfristen **9a** 10, 18

Aufforderung durch den Verbraucher **16** 28

Aufgaben **4** 3; **9** 6; und allgemeine Befugnisse der Bundesanstalt, Entscheidung in Zweifelsfällen **12** 4; Aufsicht und Zusammenarbeit **18** 28; der Bundesanstalt als Koordinator **11** 5; der Bundesanstalt bei Kartenzahlverfahren, Ausnahmen für neue Zahlverfahren im Massenzahlungsverkehr **12** 58; der Vergütungsbeauftragten **9f** 24; des Vergütungskontrollausschusses **9f** 15; des Verwalters **9** 22g; und Zusammenarbeit **8** 4

Aufgabenbereich Abwicklung **8** 16k; Versicherungen **8** 16h

(Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften) **4** 43; **9** 63

Auflösung **4** 44

Aufrechnung (Netting) **7** 31

Aufsicht **18** 51; **21** 3; Auskunfts- und Vorrageverlangen **20** 3; über Einlagensicherungssysteme **15** 50

Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung **9** 6b

Aufsichtliche Anforderungen **6** 459

Aufsichtliche Konsolidierung **6** 11ff.; Anwendung der Anforderungen **6** 11ff.; Aufsichtlicher Konsolidierungskreis **6** 19ff.

Aufsichtliche Korrekturposten **6** 32ff.

Aufsichtlicher Formelansatz **6** 262

Aufsichtliches Benchmarking interner Ansätze **9d** 6

Aufsichts- und Untersuchungsbefugnisse **5** 9

Aufsichtsanforderungen **19** 11; an Wertpapierfirmen **7**

Aufsichtsbefugnisse **5** 16; **6** 2

Aufsichtsgebühren **5** 30

Aufsichtsgremium **5** 26

Aufsichtskollegen **9** 8e, 53f

Aufzeichnungs- und Aufbewahrungsplicht **18** 8

Aufzeichnungsverpflichtung **10** 13f.

Ausfallquoten, Offenlegung **19** 20

Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) **6** 160, 163

Ausführung eines Zahlungsvorgangs anhand von Kundenkenntnissen **24** 675r

Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte, vertragliche Auslagerung **18** 17

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Ausführungsfrist** für Zahlungsvorgänge **24**
675s
Ausgabe von Banknoten und Münzen **1**
128; von Liquiditätspapieren **4** 42
Ausgestaltung von Sanierungsplänen **23** 13
Ausgleichsanspruch **24** 676a
Ausgleichsbeiträge des Restrukturierungsfonds **23** 94
Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch **17** 19
Aushändigung des quittierten Schecks; Teilzahlung **26** 34; des quittierten Wechsels; Teilzahlung **27** 39; der Scheckpapiere **26** 47; der Wechselpapiere **27** 50
Auskünfte und Prüfungen **11** 29; **12** 19; und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen **9** 44b; und Prüfungen, Untersagung der Wiederausgabe von Banknoten **4** 37a; und Prüfungen von Instituten, Anbietern von Nebendienstleistungen, Finanzholding-Gesellschaften, gemischten Finanzholding-Gesellschaften und anderen **9** 44
Auskunftsrecht gegenüber inländischen öffentlichen Stellen, Datenzugriffrecht **18** 31
Auslagerung **12** 26; **19** 9; von Aktivitäten und Prozessen **9** 25b, 53k
Auslaufender Geschäftsbereich; Neugeschäft; zu berücksichtigendes Bestandsgeschäft **9d** 14
Auslegungsregeln **27** 36
Ausnahme von der laufenden Beaufsichtigung **11** 14
Ausnahmen **9** 2, 41; von den Verpflichtungen nach § **14** 9 20; von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **9a** 1; von der Beschlussfassungspflicht nach § 13 Absatz 2 des KreditwesenG **9a** 3; für gemischte Finanzholding-Gesellschaften **9** 2e; für gruppenangehörige Institute und Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören **9** 2a; für Kleinbetragsinstrumente und E-Geld **24** 675i; **25** 11; Verordnungsermächtigung **12** 2
Ausnahmeregelung für Mitgliedsstaaten **1** 139
Ausreichende Liquidität **9b** 2
Ausrichtung an der Strategie des Instituts **9f** 4
Ausschluss der Anwendung des Instruments der Gläubigerbeteiligung im Einzelfall **23** 92; Aufschub und Aussetzung der Entschädigung **15** 15; bestimmter vertraglicher Bedingungen bei frühzeitiger Eingreifen und bei der Abwicklung **23** 144; aus der Entschädigungseinrichtung **14** 11; aus der gesetzlichen Entschädigungseinrichtung; Rechtsfolgen **15** 41
Ausschlüsse aus Modellen für das spezifische Risiko **6** 371
Ausschüsse **4a** 5
Ausschüttungen, Befugnis zur Untersagung **23** 58a
Außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge **24** 312b
Außerordentliches Kündigungsrecht **24** 490
Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union **9** 33a; der Eigennutzanforderungen **6** 380
Ausstellung und Form **27** 64
Auswahl der Übertragungsgegenstände **23** 110
Auszug aus dem Gewerbezentralregister der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesenG anzugebenden Personen **9g** 5d
Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund **18** 36; Abruf von Kontoinformationen **9** 24c
Bail-in-fähige Verbindlichkeiten **23** 91
Bail-in-Instrument **22** 27
Bankenaufsicht Allgemeine Grundsätze **6** 6; Innenrevision **6** 191; Konsolidierung auf Einzelbasis **6** 9; Methoden der aufsichtlichen Konsolidierung **6** 18; Nichterfüllung der Bedingungen **6** 30; Posten des harten Kernkapitals **6** 26; Steuerüberzahlungen **6** 39; Unternehmensführung **6** 189; Verbriefte Aktiva **6** 32
Bankenaufsichtf, Ausnahmen **6** 7
Banknoten **2** 16
B-Ansatz-Eignungsprüfungen für interne Ratingsysteme und Beteiligungsrisikomodelle **9d** 7
B-Ansatz-Schwellen aufsichtlicher Referenzpunkt **9d** 10
Barreserve (Nr. 1) **17** 12
Barzahlung, Verbot beim Erwerb von Immobilien **18** 16a
Basel-I-Untergrenze Übergangsbestimmungen **6** 500
Basisindikatoransatz **6** 315 f.
Bauspartechnische Simulationsmodelle **21a** 1
Beamte **8** 9a
Bearbeitung von Beschwerden **19** 7
Beaufsichtigung von Wertpapierfirmen **6** 17

- Bedingungsfeindlichkeit** Teilindossament; Indossament an den Inhaber **27** 12; Teilindossament; Indossament an den Inhaber oder Bezogenen **26** 15
- Beendigung** und Übertragung der Registerführung **9** 22k
- Befreiung** und Freistellung von der zusätzlichen Beaufsichtigung **11** 13; von Instituten, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören **23** 20
- Befreiungen** Verordnungsermächtigung **9** 31
- Befugnis** zur Aussetzung vertraglicher Pflichten **23** 82; in Bezug auf in Drittstaaten belegene Gegenstände **23** 81; zur vorübergehenden Aussetzung von Beendigungsrechten **23** 84; zur zeitweiligen Untersagung der Durchsetzung von Sicherungsrechten **23** 83
- Befugnisse** der Behörden des Aufnahmemitgliedstaats und Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung auf konsolidierter Basis **5** 17
- Befugnisübertragung** **19** 44
- Begrenzung** der nicht durch Grundpfandrechte gesicherten Darlehen **21a** 13; der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto **24** 675k
- Begriff** des Bankiers **26** 54; des Kredits für die §§ 15 bis 18 **9** 21; des Kredits für § 14 und des Kreditnehmers für die §§ 14, 15 und **18** **9** 19
- Begriffsbestimmungen** **9** 1; **9a** 11; **9f** 2; **11** 2; **12** 1; **14** 1; **15** 2; **16** 2; **20** 1; **21** 1; **23** 2
- Begründung** von Unternehmensbeziehungen **9** 12a; **11** 27
- Behandlung** der Anteilsinhaber und der Inhaber von Instrumenten des harten Kernkapitals bei der Anwendung des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapit **23** 100; der nach der Äquivalenzmethode bewerteten Beteiligungen bei Anwendung des Verfahrens nach § 10a Absatz 5 des KreditwesenG **9d** 32
- Beherrschung** operationeller und sicherheitsrelevanter Risiken **12** 53
- Beiräte** bei den Hauptverwaltungen **4** 9
- Beitragsberechnung** Methoden der Beitragsbemessung **15** 19
- Beitragserhebung** anerkannter institutsbezogener Sicherungssysteme **15** 48
- Beitragszahlung** bei Übertragung von Tätigkeiten eines CRR-Kreditinstituts **15** 58
- Bekanntgabe** der Feststellung des Entschädigungsfalls; Unterrichtung des Einlagen-
- sicherungssystems **15** 11; und Zustellung im Ausland **8** 4h
- Bekanntmachung** von bestandskräftigen Maßnahmen und von unanfechtbaren Bußgeldentscheidungen **18** 57; der Bestellung des Sachwalters **9** 22m; von Maßnahmen **9** 60b; von Maßnahmen und Sanktionen gegen Wertpapierdienstleistungsunternehmen und Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten **9** 60d; von Maßnahmen und Sanktionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) Nr. 909/2014, die Verordnung (EU) 2015/2365, die Verordnung (EU) 2016/1011 oder die **9** 60c
- Belegenheit** der Sicherheiten **20** 13
- Beleihungsgrenze** **20** 14, 22, 26b, 46
- Beleihungswertermittlung** **20** 16, 24, 26d
- Beliehene** Entschädigungseinrichtung **14** 7
- Bemessungsgrundlage** **9a** 12; **9b** 6
- Bemessungsgrundlagen** der Umlage im Aufgabenbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen **8** 16f; der Umlage im Aufgabenbereich Wertpapierhandel **8** 16j
- Benachrichtigung** über die Verschuldung der Kreditnehmer **9a** 19; von inländischen öffentlichen Stellen an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen **18** 42
- Benachrichtigungen** **26** 42; **27** 45
- Benachteiligungsfreies** Leistungsangebot und Koppelungsverbot **16** 32
- Benachteiligungsverbot** bei der Führung eines Basiskontos **16** 40
- Beratungsleistungen** bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen **24** 511
- Beratungspflicht** bei Inanspruchnahme der Überziehungsmöglichkeit **24** 504a
- Berechnung** des Abdeckungsgrads **9d** 11; der Eigenmittel **11** 18; der Fristen **26** 56; **27** 73; der Zugehörigkeit zur Finanzbranche und der Erheblichkeit von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten **11** 9
- Berechnung des allgemeinen Risikos** durationsbasiert **6** 340; laufzeitbezogen **6** 339
- Berechnungen** und Meldungen für das aufsichtliche Benchmarking bei der Anwendung interner Ansätze **9d** 5
- Bereicherung** **26** 58
- Bereitstellung** von Diensten und Einrichtungen **23** 80
- Bericht** über das Ergebnis der Prüfung **15** 37
- Berichtigung** Abschriften; Vermerke **27** 85; Einschränkung der Verarbeitung und

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Lösung personenbezogener Daten aus automatisierter Verarbeitung und bei Speicherung in automatisierten Dateien **18** 37; Einschränkung der Verarbeitung und Vernichtung personenbezogener Daten, die weder automatisiert verarbeitet werden noch in einer automatisierten Datei **18** 38
- Berichtspflicht** **12** 40; **15** 31; Erstattung von Sonderbeiträgen und Sonderzahlungen **15** 31
- Berücksichtigungsfähige** Arten von Beteiligungen für die Ausnahme von der Anwendung des IRB-Ansatzes bis 31. Dezember 2017 **9d** 17
- Berufsgeheimnis** **19** 35; **22** 88
- Beschlüsse** **4a** 3; über Gewährung und Annahme einer finanziellen Unterstützung **23** 31
- Beschlussfassungspflicht** bei Großkreditüberschreitungen **9a** 4
- Beschränkungen** des Bestandsschutzes bei Posten innerhalb von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals **6** 486
- Beschwerdeausschuss** **22** 85
- Beschwerden** **8** 4b; über E-Geld-Emittern **12** 61; über Zahlungsdienstleister **12** 60
- Beschwerdeverfahren** nach der Überweisungs-VO 2021 **13** 9
- Beseitigung** der verfahrenstechnischen Hindernisse für das Instrument der Gläubigerbeteiligung **23** 56
- Besondere** Anforderungen an die Ausgestaltung von Gruppensanierungsplänen; Einzelsanierungsplan **23** 14; Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation von CRR-Kreditinstituten sowie von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Fi **9** 25f; Aufgaben **9** 6a; Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis **9** 8a; Meldepflichten **6** 101; organisatorische Pflichten **9** 25a; **11** 25; Pflichten des Prüfers **9** 29; **12** 24; **21** 13; Scheckarten **26** 6; Vorschriften für das Verfahren nach § 2c des KreditwesenG **23** 120; Vorschriften für die Gegenleistung **23** 134
- Besondere Form** **25** 3, 12
- Besondere Pflichten** im elektronischen Geschäftsverkehr gegenüber Verbrauchern **24** 312j
- Besondere Vorschriften** für das Glücksspiel im Internet **18** 16
- Bestandsgefährdung**, Befugnis **23** 66a; Verordnungsermächtigung **23** 63
- Bestandsschutz** für Instrumente der staatlichen Beihilfe **6** 483; für Kapitalinstrumente **6** 483 ff.
- Bestandsschutzfähige** Posten, die nach den nationalen Maßnahmen zur Umsetzung der Richtlinie 2006/48/EG als Eigenmittel gelten **6** 484
- Bestandsübertragung** **21** 14
- Bestandteile** **26** 1; **27** 1, 75
- Bestätigung** der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit **9c** 3; von Schecks **4** 23
- Bestellung** des Prüfers in besonderen Fällen **9** 28; des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens **9** 22l; des Sachwalters bei Insolvenzgefahr **9** 22o; des Verwalters **9** 22e
- Bestimmung** des Kreditnehmers **9a** 14; von Prüfungsinhalten **9** 30
- Bestimmungen** für bestehende und für neue rechtlich unselbständige Bausparkassen **21** 18
- Beteiligung** der Abwicklungsbehörde und Mitteilungen in Strafsachen **23** 175; der Aufsichtsbehörde bei der Entscheidung über die Gewährung gruppeninterner finanzieller Unterstützung durch ein Unternehmen mit Sitz in einem anderen Mi **23** 34; der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen **9** 60a
- Beteiligungen** **4** 4; **17** 18
- Beteiligungspositionen** **6** 167
- Beteiligungsrisikopositionen** **6** 133
- Beteiligungsverhältnisse** und Konzernzugehörigkeit sowie sonstige Einflussmöglichkeiten **9h** 11
- Betragsdaten** für Millionenkredite **9a** 17
- Beurteilung** des Erwerbs von qualifizierten Beteiligungen **5** 15
- Bewertung** der Abwicklungsfähigkeit von Gruppen **23** 58; der Abwicklungsfähigkeit von Instituten **23** 57; für Abwicklungsziecke **22** 20; von Angeboten; Gegenleistung; Ausgleichsverbindlichkeit **23** 111; der Besicherung **6** 239; und Genehmigung des Restrukturierungsplans **23** 104; gerichtliche Überprüfung **23** 69; von Vermögenswerten in der Bankenaufsicht **6** 24
- Bezeichnung** Bausparkasse **21** 17; Sparkasse **9** 40
- Bezeichnungen** Bank und Bankier **9** 39
- Bezeichnungsschutz** **10** 29; **20** 41
- Bezogene** **26** 61
- Bezogener** **26** 3
- Bezugnahme** auf Bilanzsumme oder auf Solvabilitätsanforderungen **11** 16
- Blankoscheck** **26** 13
- Blankowechsel** **27** 10

- Bonitätsbeurteilung** von Emittenten und Emissionen **6** 139
Bonitätsbeurteilungen lang- und kurzfristig **6** 140
Bonitätsbeurteilungen von ECAI **6** 135 f.
Bußgeldvorschriften **9** 56; **11** 32; **12** 64; **14** 15; **15** 60; **16** 53; **18** 56; **20** 39; **23** 172; zur Verordnung (EU) 2021/23 **23** 172a
CCR-Management Organisationsstrukturen **6** 287; Überprüfung des Systems **6** 288
Covid-19 **6** 468, 500a ff.
CVA-Methoden Alternative für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen **6** 385
CVA-Risiko **6** 381 ff.
Darlehen an Beteiligungsunternehmen **21a** 11; gegen Verpflichtungserklärung, Blankodarlehen **21a** 12
Datenaustausch mit Mitgliedstaaten der Europäischen Union **18** 33
Datenschutz **12** 59; **19** 36; **22** 89
Datenübermittlung im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit **18** 35
Datenübermittlungsverpflichtung an inländische öffentliche Stellen **18** 32
Datenverarbeitung und weitere Verwendung **18** 29
Dauer der Einsehbarkeit **9c** 7
Dauerhafte Ausnahme von der Anwendung des IRB-Ansatzes für steuererhebende Kirchen und Religionsgesellschaften **9d** 15
Deckung der Kosten der Aufsicht **8** 13; des Mittelbedarfs durch Kredit; Sonderzahlungen **15** 30; des Mittelbedarfs durch Sonderbeiträge **15** 29
Deckungskongruenz Anordnung erhöhter Mindestdeckungsanforderungen **20** 4
Deckungsregister **20** 5
Deckungssumme **15** 8
Deckungswerte **20** 12, 20f., 26a
Delegierte Rechtsakte **6** 456; im IFR **7** 56
Der Erweiterte Rat der EZB **2** 44
Derivate Zinsrisiko **6** 331
Differenz zwischen Umlagebetrag und Vorauszahlung **8** 160
Domizilwechsel Zahlstellenwechsel **27** 27
Drittvergleich **23** 112
Durchführung der Prüfung **15** 36; von Transaktionen **18** 46
ECAI **6** 135 ff.; Inanspruchnahme **6** 444
ECSP-VO **19**; Allgemeine Bestimmungen **19** 1 f.; Begriffsbestimmungen **19** 2

- E-Geld-Geschäft** **12** 31 ff.
E-Geld-Instituts-Register **12** 44
Eigene Order, trassiert-eigener Wechsel; gezogener Wechsel **27** 3
Eigenkapital **17** 25
Eigenmittel **6** 25 ff., 72, 437; Anwendung der Mindestanforderung **22** 12ff.; Anwendung und Berechnung **22** 12a; Ausnahme von der Mindestanforderung **22** 12b; Ausnahmeregelung in Bezug auf die Mindestanforderung **22** 12h; Berechnung und Meldepflichten **6** 99 ff.; auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten **6** 97; Festlegung der Mindestanforderung **22** 12d f.; IFR 7 9 ff.; Mindestanforderung **22** 12; Mindesthöhe **6** 92 ff.; Verordnungsermächtigung **12** 15; Verstöße gegen die Mindestanforderung **22** 12j; von Wertpapierfirmen auf konsolidierter Basis **6** 98
Eigenmittelanforderung **6** 315 ff.; für das Korrelationshandelsportfolio **6** 338; und Risikoquantifizierung **6** 186; für Schuldtitel, die keine Verbriefungspositionen darstellen **6** 336; für Verbriefungspositionen **6** 337
Eigenmittelanforderungen **6** 92 ff., 92, 438; für das Abwicklungsrisiko **6** 378 ff.; für das Positionsrisiko **6** 326; bei der Verwendung interner Modelle **6** 364; gegenüber einer zentralen Gegenpartei **6** 300 ff.; für das Fremdwährungsrisiko **6** 351 ff.; für gedeckte Schuldverschreibungen **6** 496; für Handelsrisikopositionen **6** 306; an Institute **6** 92 ff.; für das Kreditrisiko **6** 107 ff.; für OGA **6** 348; für das operationelle Risiko **6** 312 ff.; für das Positionsrisiko **6** 326 ff.; Risikogewichte **6** 114 ff.; für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien **6** 497; für Risikopositionen gegenüber ZGP, die bestimmte Bedingungen nicht mehr erfüllen **6** 311; für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen **6** 503; Standardansatz **6** 111 ff.; Verwendung interner Modelle **6** 362 ff.; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer nicht qualifizierten ZGP und für nicht vorfinanzierte Beiträge zu einer nicht qualifizierten ZGP **6** 309; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer qualifizierten ZGP **6** 308; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP **6** 307; für das Warenpositionsrisiko **6** 355 ff.; an Wertpapierfirmen **6** 95 ff.; an Wertpapierfirmen mit beschränkter Zulassung für die Erbringung von Finanzdienstleistungen **6** 95; an Wertpapierfirmen mit einem Anfangskapital in der in

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Artikel 28 Absatz 2 der Richtlinie 2013/36/EU festgelegten Höhe **6** 96; zusätzliche **9** 9c
- Eigenmittelausstattung** **11** 17
- Eigenmittelempfehlung** **9** 6d
- Eigenmittelinstrumente** Ausschüttungen **6** 73
- Eigenmittelqualität** Kontinuierliche Prüfung **6** 80
- Eigentumsrechte** an Zentralverwahrern **9** 53q
- Eignungsprüfungen** für interne Einstufungsverfahren **9d** 19
- Eingeräumte** Überziehungsmöglichkeit **24** 504
- Eingeschränkte** Annahme **27** 26
- Einhaltung** der besonderen organisatorischen Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr **9** 25g; der Liquiditätsanforderungen **6** 414; des Mindestbetrags berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten durch vertragliche Instrumente **23** 53
- Einholung** der Zustimmung der Anteilsinhaber; Berichtspflichten gegenüber den Anteilsinhabern **23** 29
- Einleitung** des Kontenwechsels über den empfangenden Zahlungsdienstleister **16** 22
- Einlösung** des Schecks u. Ä. **26** 65
- Einreichung** der Anzeigen **9c** 1
- Einreichungsverfahren** **9g** 1
- Einrichtung** des Transparenzregisters und registerführende Stelle **18** 18
- Einsatz** des Fonds zur bauspartechnischen Absicherung **21a** 8
- Einschreiten** gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte **9** 37; gegen unerlaubte Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte **12** 7
- Einsichtnahme** in das Register **9c** 6; in das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung **18** 23
- Einstellung** des Geschäftsbetriebs **21** 16
- Eintragung** der Übertragung **23** 115
- Eintritt** und Feststellung des Entschädigungsfalls **15** 10
- Einwendungen** des Scheckverpflichteten **26** 22; bei verbundenen Verträgen **24** 359; des Wechselschuldners **27** 17
- Einwendungsverzicht** Wechsel- und Scheckverbot **24** 496
- Einwilligung** des übernehmenden Rechtsträgers **23** 109
- Einziehung** **4** 37
- Elektronische Bekanntgabe** **8** 4f
- Elektronische Zustellung** **8** 4g
- Entgegennahme** und Analyse von Meldungen **18** 30
- Entgeltaufstellung** während und bei Beendigung des Vertragsverhältnisses **16** 10
- Entgelte** für grenzüberschreitende Zahlungen **13** 3; Kosten und Verbot von Vertragsstrafen **16** 26, 41; für Währungs umrechnungen kartengebundenen Zahlungsvorgängen **13** 4f.; bei Zahlungsvorgängen **24** 675q
- Entschädigungsanspruch** **14** 3
- Entschädigungseinrichtung** **14** 6; Inanspruchnahme **15** 32a
- Entschädigungsverfahren** **14** 5
- Entscheidung** der Abwicklungsbehörde **23** 139; der Aufsichtsbehörde über die Gewährung gruppeninterner finanzieller Unterstützung durch ein Unternehmen mit Sitz im Inland **23** 33; der Bundesanstalt **9** 42; der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht **9** 4
- Entstehung** der Umlageforderung, Festsetzung des Umlagebetrages und Fälligkeit **8** 16m
- Erbringung** von Schwarmfinanzierungsdienstleistungen **19** 3
- Erbringung von Dienstleistungen** zur Verwahrung des Kundenvermögens und von Zahlungsdiensten **19** 10
- Erforderliche** Erlaubnisse, Zulassungen und Genehmigungen; aufsichtliche Anforderungen; Mitgliedschaft in und Zugang zu Finanzmarktinfrastrukturen **23** 118
- Erfordernis** der Erstellung eines Restrukturierungsplans **23** 102
- Ergänzende** Anforderungen an die Eigenmittelausstattung von Instituten, Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen; Verordnung **9** 10; Informationen von Finanzdienstleistungsinstituten **9e** 7; Mitteilungen bei nachträglichen Änderungen beim Inhaber einer bedeutenden Beteiligung zur Sicherung der Zusammenarbeit mit den zuständigen Stellen im **9h** 19; Rechtsvorschriften **2** 41
- Ergänzungskapital** **6** 62ff.; Abzüge **6** 66 ff.; Abzüge von Posten **6** 476; Amortisierung von Instrumenten **6** 64; Instrumente **6** 63; Nichterfüllung der Bedingungen **6** 65; Posten **6** 62
- Ergänzungskapitalposten** Abzüge **6** 477; mit einem Tilgungsanreiz **6** 490
- Erheblichkeit** von konsolidierten oder aggregierten Tätigkeiten **11** 8
- Erheblichkeitsschwelle** für den 90-Tage-Zerzug **9d** 16
- Erklärungen** der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesenG anzugeben

- genden Personen und des anzeigenenden Instituts **9g** 5b; und Unterlagen zur Zuverlässigkeit **9h** 9
- Erlaß** und Bekanntgabe der Abwicklungsanordnung **23** 137; des Protestes **26** 43; **27** 46
- Erlaß** von Rechtsverordnungen **21** 10
- Erlaubnis** **9** 32; **20** 2; für bestehende Kreditinstitute **9** 61; für bestehende Pfandbriefbanken **20** 42; für das Betreiben von E-Geld-Geschäften **12** 11; für das Erbringen von Zahlungsdiensten **12** 10; für Hypothekenbanken **20** 43; für Schiffspfandbriefbanken **20** 44
- Erlaubnisverfahren** in anderen Mitgliedstaaten und Drittstaaten **23** 121
- Erlöschen** und Aufhebung der Erlaubnis **9** 35; **12** 13; und Aufhebung der Registrierung **12** 37
- Ermächtigung** des Kontoinhabers **16** 21
- Ermittlung** der Eigenmittelausstattung von Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen und gemischten Finanzholding-Gruppen **9** 10a; eines Finanzkonglomerats **11** 6; der variablen Vergütung (Ex-ante-Risikoadjustierung) **9f** 19
- Ernennung** des Sachwalters; Rechte und Pflichten **20** 31
- Errichten** einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr durch inländische Institute **12** 38; einer Zweigniederlassung, grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums **12** 39
- Errichtung** **8** 1; einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen in anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums **9** 24a
- Errichtungsanordnung** **18** 39
- Erstattungsanspruch** bei einem vom oder über den Zahlungsempfänger ausgelösten autorisierten Zahlungsvorgang **24** 675x
- Erstausfall-Kreditderivate** **6** 240
- Erstellung** und Aktualisierung von Abwicklungsplänen **23** 40
- Erweiterung** der zusätzlichen Beaufsichtigung **11** 15
- Erwerbsinteressen** **9h** 12
- ESZB** Aufgaben **2** 3; Aufgaben der Bechlussorgane **2** 12; Aufsicht **2** 25; Beratende Funktionen **2** 4; Berichtspflichten **2** 15; Direktorium **2** 11; Internationale Zusammenarbeit **2** 6; Jahresberichte **1** 284; Offenmarkt- und Kreditgeschäfte **2** 18; Präsident **2** 13; Sonstige geldpolitische Instrumente **2** 20; Struktur, Satzung **1** 129;
- Unabhängigkeit **2** 7; Ziele **2** 2; Ziele und Aufgaben **1** 127
- EU-Mutterunternehmen**, Einrichtung **9** 2g
- Euro** im internationalen Währungssystem **1** 138
- Euro-Gruppe** Tagungen **1** 137
- Europäische** Abwicklungskollegien **23** 159
- Europäische Zentralbank** **2** 9
- Europäischer Bankenausschuss** **6** 464
- Europäisches** System der Registervernetzung, Verordnungsermächtigung **18** 26
- Eventualverbindlichkeiten** **17** 26
- EZB**, Befugnisse **5** 9ff.; Besondere Aufsichtsbefugnisse **5** 14ff.; Erweiterter Rat **1** 141; Geheimhaltung **2** 37; Gerichtliche Kontrolle **2** 35; Kapital **2** 28; Organisatorische Grundsätze **5** 19ff.; Personal **2** 36; übertragene Aufgaben **5** 4; Übertragung von Währungsreserven **2** 30; Unterschriftsberechtigte **2** 38; Untersuchungsbefugnisse **5** 10ff.; Vorrechte und Befreiungen **2** 39; Vorübergehende Aufgaben **2** 43
- EZB-MindestreservepflichtVO**, Begriffsbestimmungen **3** 2
- EZB-Rat** **2** 10
- Fachbeirat** **8** 8
- Faktoren** für die Anerkennung von Mindesterbeteiligungen und qualifizierten zusätzlichem Kernkapital sowie Ergänzungskapital **9d** 28
- Fälligkeit** **26** 28
- Fehlbeträge** nicht eingegangene Beträge und Überschüsse der Vorjahre **8** 16c
- Fehlen** von Bestandteilen **26** 2; **27** 2, 76
- Feiertage** Samstage **26** 55; **27** 72
- Fernabsatzverträge** **24** 312c
- Festlegung** des Betrags der herabzuschreibenden oder umzuwandelnden relevanten Kapitalinstrumente Verbindlichkeiten **23** 96; der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer **9d** 33
- Festsetzung** und Fälligkeit von Umlagevorauszahlungen **8** 16n; von Korrekturposten **11** 20
- Festsetzungsverjährung** **8** 16q
- Feststellung** eines Finanzkonglomerats **11** 11; des Mittelbedarfs im Entschädigungsfall **15** 28; der Voraussetzungen für die Anwendung des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente **23** 66
- Filialen** **4** 10; **4a** 8
- Finanzholdinggesellschaft** Bankenaufsicht **6** 12
- Finanzholding-Gesellschaften**, Zulassung **9** 2f

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Finanzierung** gesonderter Aufgaben 8 17a; Offenlegung sämtlicher Vereinbarungen 9h 14; und Zielausstattung der Einlagen-sicherungssysteme 15 17
- Finanzinformationen** von Finanzdienst-leistungsinstituten und Wertpapierhan-delssbanken 9e 5; Informationen zur Ri-sikotragfähigkeit 9 25; von Kreditinstitu-ten 9e 4; auf zusammengefasster Basis 9e 6
- Finanzlage** und Bonität des Anzeigepflichti-gen 9h 13
- Finanzmittelausstattung** von zentralen Gegenparteien 9 53g
- Finanzsicherheiten** Anforderungen 6 207
- Folgen** der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Ab-wicklung 9 38
- Forderung** aus dem Grundgeschäft 27 95
- Forderungen** Anforderungen 6 209; an Kreditinstitute 17 14; an Kunden 17 15; Rangfolge 22 17
- Forderungsübergang** bei Entschädigung 15 16
- Form** 26 26; 27 31, 57; Blankoindossament 26 16; 27 13; und Gestaltung der Entgelt-aufstellung 16 13; und Gestaltung der Entgeltinformation 16 9; der Meldung, Verordnungsermächtigung 18 45; des Protestes 26 66; 27 81, 97; der Schecker-klärung 26 62; der Wechselerklärung 27 92
- Fortgeltende** Bestimmungen des G zur Änd. und Ergänzung des SchiffsbankG 20 52; Deckungsfähigkeit 20 49
- Fortgeltung** bisherigen Rechts 20 50
- Freistellung** von den Eigenmittelanforde-rungen 11 19; von der Verantwortlichkeit 18 48
- Fremde** Währung 26 36; 27 41
- Fristen** für Rückgriff 26 64; 27 94
- Fristgliederung** 17 9
- Fristversäumung** wegen höherer Gewalt 26 48; 27 54
- Frühintervention** 22 13
- Frühinterventionsmaßnahmen** Verord-nungsermächtigung 23 36
- Führung** des Refinanzierungsregisters für Dritte 9 22b
- Führungszeugnis** der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesenG an-zugezogenen Person 9g 5c
- Für** Institute zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte 12 3
- Garantiefunktion** 26 18; 27 15
- Garantien** zusätzliche Anforderungen 6 215
- Garantien und Kreditderivate** Anforde-rungen 6 213
- Gebühren** und Auslagen, Verordnungs-ermächtigung 18 24; für gesonderte individuell zurechenbare öffentliche Leistun-gen 8 17b; für individuell zurechenbare öffentliche Leistungen 8 14
- Geduldete** Überziehung 24 505
- Gegenparteiausfallrisiko** 6 271 ff., 439; und Ursprungsrisikomethode 6 514
- Gegenseitige** Unterstützung der betroffe-nen Rechtsträger 23 123
- Geheimhaltung** 2 37; und Informations-austausch 5 27
- Geldbußen** gegen Unternehmen 9 59
- Geldwäschebauftragter** 18 7
- Geldwäscherechtliche** Pflichten für Fi-nanzholding-Gesellschaften 9 251
- Geltung** der Verordnungen (EU) Nr. 575/ 2013, (EG) Nr. 1060/2009 und (EU) 2017/2402 für Kredit- und Finanzdienst-leistungsinstitute 9 1a
- Gemeinschaftsgeschäfte** 17 5
- Gemischte** Finanzholding-Gesellschaften 11 28
- Genehmigungserfordernis** 23 25
- Genehmigungsverfahren** bei übergeordnetem Unternehmen mit Sitz im Inland 23 26; bei übergeordnetem Unternehmen mit Sitz in einem anderen Mitgliedstaat 23 27
- Gerichtliche** Genehmigung 5 13; Kontrolle und damit verbundene Angelegenhei-ten 2 35
- Gesamtfälligstellung** bei Teilzahlungsdar-lehen 24 498
- Geschäfte** mit jedermann 4 22; mit Kre-diitinstituten und anderen Marktteilneh-mern 4 19; mit nicht linearem Risiko-profil 6 278; mit öffentlichen Verwaltun-gen 4 20
- Geschäftsleiter** 9 25c
- Geschäftsleiter-Vertreter** im Verhin-derschaftsfall 9g 5f
- Geschäftsordnung** des Erweiterten Rates 2 45
- Geschäftsplan** Darstellung strategischer Ziele und Pläne 9h 15
- Gesetzliche** Entschädigungseinrichtungen 15 22
- Gesonderte** Erstattung 8 15; Erstattung bei gesonderten Prüfungen 8 17c; Umlage 8 17d
- Getrennter** Pfandbriefumlauf 20 51
- Gewährung** von Vorfinanzierungs- oder Zwischenfinanzierungskrediten und sonsti-gen Baudarlehen aus Zuteilungsmitteln 21a 5; des Zugangs nach den Artikeln 7

- und 8 der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 9 53i
- Gewerbliche Finanzierungen** 21a 10
- Gewinnverteilung** 4 27
- Globale Systemrelevanz** Indikatoren 6 441
- Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen** 9 44a; 11 30
- Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen** 10 7
- Großbausparverträge** 21a 9
- Großkredit** Begriffsbestimmung 6 392; Kapazitäten zur Ermittlung und Verwaltung 6 393
- Großkredite** 6 387 ff., 507; Berechnung zusätzlicher Eigenmittelanforderungen 6 397; der Einhaltung der Anforderungen 6 396; Obergrenze 6 395; Verordnungs ermächtigung 9 13
- Grundlage** der Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehensverträgen 24 505b
- Grundsätze** der Bewertung 23 72; zu den Vergütungssystemen in den Organisationsrichtlinien; Dokumentationspflichten 9f 11
- Grundschulden** und ausländische Sicherungsrechte 20 18
- Gründung** von Brückeninstituten und Vermögensverwaltungsgesellschaften 23 61
- Gruppenabwicklung** im Fall eines EU-Mutterunternehmens 23 166
- Gruppenabwicklungskonzept** 23 164
- Gruppenabwicklungspläne** Mitwirkung der EU-Mutterunternehmen und Dritter 23 46
- Gruppeninterne** Transaktionen mit gemischten Holdinggesellschaften 9 13c
- Gruppenkapitaltest** 7 8
- Gruppenstruktur**, Auswirkungen auf die Aufsicht 9h 11a
- Gruppenweite** Pflichten 18 9; Regelung der Vergütung 9f 27
- G-SRI**, Konsolidierte Berechnung mit mehreren Abwicklungseinheiten 6 12a
- Gutgläubiger Erwerb** 26 21
- Haftung** des Ausstellers 26 12; 27 9; des Ausstellers; Nachsichtwechsel 27 78; des Ehrenannehmers 27 58; bei Pflichtverletzungen 16 25; des Scheckbürgen 26 27; der Scheckverpflichteten 26 44; der Unterzeichner 27 69; des Wechselbürgen 27 32; der Wechselschuldner 27 47; des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments 24 675v; der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung ei- nes Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht 24 675y; des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge 24 675u
- Haftungsausschluss** 24 676c
- Haftungsbeschränkung** 23 152
- Haftungsbestimmung** 9 17
- Haftungskaskade** 23 97
- Handelsbuch** 6 102ff.; Einbeziehung 6 104; Führung 6 103
- Handelsregistereintragung** 20 33
- Handlungen** des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer grenzüberschreitenden Konteoeröffnung 16 29
- Hartes Kernkapital** 6 26 ff.; Abzüge von den Posten 6 36; Abzüge von Posten 6 469; Ausnahmen vom Abzug von Posten 6 470; Instrumente 6 52; Posten 6 51
- Hauptverwaltung** 4a 7
- Hauptverwaltungen** 4 8
- Haushalt** und Jahresabschlüsse 5 29
- Haushaltsdisziplin**, Grundzüge der Wirtschaftspolitik 1 136
- Haushaltsplan** Rechnungslegung 8 12
- Hedging-Sätze** 6 282
- Hinterlegung** 27 42
- Hinweise** auf Verstöße 18 53
- Hinweisgebersystem** 10 13f.
- Hybride** Instrumente mit Kündigungsmöglichkeit und Tilgungsanreiz 6 489
- Identifizierung** 18 11
- Identitätsüberprüfung** 18 12
- IFR 7**; Anwendung strengerer Anforderungen durch Wertpapierfirmen 7 3; Anwendungsebenen 7 5ff.; Aufsichtliche Konsolidierung und Ausnahmen für eine Wertpapierfirmengruppe 7 7ff.; Aufsichtsbefugnisse 7 2; Begriffsbestimmungen 7 4; Berichte und Überprüfungen 7 60; Delegierte Rechtsakte 7 56ff.; Eigennittelanforderungen 7 50; Gegenstand und Anwendungsbereich 7 1; Liquidität 7 43ff.; Übergangsbestimmungen 7 57ff.; Vergütungspolitik und -praxis 7 51
- Im Ausland ausgestellte gekreuzte Schecks** 26 38a
- Im Entschädigungsverfahren zu verwendende Sprachen** 15 13
- Im Nenner für den Abdeckungsgrad zu berücksichtigende Positionen** 9d 13
- Im Zähler für den Abdeckungsgrad zu berücksichtigende IRB-Ansatz-Positionen** 9d 12
- IMM-Eignungsprüfung** 9d 18
- Immobilien**, Angaben 18 19a; Erfassung und Zuordnung 18 19b

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Immobilien sicherheiten** Anforderungen 6 208
Inanspruchnahme von Agenten 12 25; von Einlagensicherungssystemen im Rahmen einer Abwicklung 23 145; des Fonds 22 76 ff.
Individualabrede, Vorrang 24 305b
Indossament auf Inhaberscheck 26 20; nach Protest oder Fristablauf 26 24; nach Verfall 27 20
Information der Abwicklungsbehörde über Vermögenswerte und Verbindlichkeiten 23 44; für den Einleger und Kündigungsrecht bei Umwandlung 15 4; über die Vergütungssysteme 9f 13
Informationen vor Ausführung einzelner Zahlungsvorgänge 25 6; für den Einleger über die Einlagensicherung 15 3; an den Zahler bei einzelnen Zahlungsvorgängen 25 7; an den Zahler nach Zugang des Zahlungsauftrags 25 14; an den Zahler und den Zahlungsempfänger nach Auslösung des Zahlungsauftrags über einen Zahlungsauslösdienstleister 25 13a; an den Zahlungsempfänger bei einzelnen Zahlungsvorgängen 25 8; an den Zahlungsempfänger nach Ausführung des Zahlungsvorgangs 25 15; bei Einzelzahlung mittels rahmenvertraglich geregelten Zahlungsinstrumenten 25 16; während des Vertragsverhältnisses 24 493
Informationsaustausch mit Behörden und Ministerien anderer Mitgliedstaaten 23 160
Informationsersuchen 5 10; im Rahmen der internationalen Zusammenarbeit 18 34
Informationspflichten 24 312d; des Bargeldabhebungsdienstleisters 25 17a; der CRR-Kreditinstitute 15 34; bei der Erbringung von Zahlungsdienstleistungen 25 248; Dritter 25 18; des Zahlungsempfängers 25 17
Informationszugang und Schutz der melden den Beschäftigten 18 49
Inhaber bedeutender Beteiligungen 9 2c, 53c; 10 24ff.; 12 14
Inhalt der Abwicklungsanordnung 23 136; der Anzeigen 9c 2; der Entgeltaufstellung 16 11; der Entgeltinformation bei Paketen von Diensten oder von weiteren Produkten 16 7; der Entgeltinformation zu den maßgeblichen Zahlungskontendiensten 16 6; der Pfandbriefe 20 6; des Protestes 27 80; des Registers 9c 4; des Zulassungs antrags 9 53m
Inländische Erlaubnis-, Zulassungs- und Genehmigungsverfahren 23 119
Insolvenzantrag 9 46b
Insolvenzantragspflicht Haftung des übernehmenden Rechtsträgers 23 116
Insolvenzfestigkeit von Abwicklungsmaßnahmen, Anfechtbarkeit 23 141
Insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen 9 46c
Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums 9 46e
Institutioneller Rahmen 22 42ff.
Instrument der Ausgliederung von Vermögenswerten 22 26; der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente 23 89; des Brückennstituts 22 25; der Gläubigerbeteiligung 23 90; der Unternehmensveräußerung 22 24
Instrumente des harten Kernkapitals 6 28
Interessenkonflikte 19 8
Internationale Beziehungen 5 8
Internationale Rechnungslegungsvorschriften erstmalige Anwendung 6 466
Interne Modelle-Eignungsprüfung 9d 21; Sicherungsmaßnahmen 9 25h; 18 6
Interne Modelle Verwendung 6 455
Internes IRC-Modell Anerkennung von Absicherungen 6 375; Anwendungsbereich 6 373; besondere Anforderungen 6 376; Parameter 6 374
IRB-Ansatz 6 142ff., 143ff.; Anforderungen 6 169ff.; Kreditrisikominderung 6 264; Ratingsysteme 6 169ff.; Risikoquantifizierung 6 178ff.
IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken Anwendung 6 452
Jahresabschluss Kostenrechnung 4 26
Jahresabschlüsse 2 26
Kalenderverschiedenheit 26 30; 27 37
Kapital der EZB 2 28
Kapital- und Stimmrechtsanteile 9h 5
Kapitalanforderungen 7 11ff.
Kapitalerhaltungspuffer 9 10c
Kapitalinstrumente von Gegenseitigkeitsgesellschaften, Genossenschaften, Sparkassen und ähnlichen Instituten 6 29; Herab schreibung oder Umwandlung 22 21; Inde xpositionen 6 76
Kapitalpuffer 6 440; für anderweitig systemrelevante Institute 9 10g; Berechnung für systemische Risiken 9d 36a; für global systemrelevante Institute 9 10f; für systemische Risiken 9 10e
K-CMG, Berechnung 7 23
K-CON, Berechnung 7 39
Keine Annahme 26 4; Respekttage 26 57; 27 74
Kernkapital 6 25

- K-Faktoren**, Anforderung 7 15 ff.
- Klage** gegen den Verpflichteten 16 51; gegen die Bundesanstalt 16 50
- K-NPR**, Berechnung 7 22
- Kollektiver Lagebericht** 21a 3
- Kombination** verschiedener Ansätze 6 314
- Kombinierte** Kapitalpufferanforderungen 9 10i
- Konkurrenzende** Informationspflichten 25 1
- Konsolidierung** Ausnahmen 6 10
- Konten** bei der EZB 2 17
- Kontrollbefugnisse** 23 86
- Konvergenzbericht** 1 140
- Konzentrationsrisiko** 7 35 ff.; Obergrenzen 7 37; Überwachungspflicht 7 35
- Konzernrechnungslegung** 17 37
- Koordinierung** der Frühinterventionsmaßnahmen und Bestellung eines vorläufigen Verwalters bei Gruppen 23 39
- Kopplungsgeschäfte** bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen 24 492a
- Korrelationsrisiko** 6 291
- Kosten** der Prüfung; Kosten des Entschädigungsverfahrens 15 38
- Kostenermäßigung** 24 501
- Kostenermittlung** nach Aufgabenbereichen und Gruppen 8 16b; und Umlagepflicht im Aufgabenbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen 8 16c; und Umlagepflicht im Aufgabenbereich Wertpapierhandel 8 16i
- Kraftloserklärung** Zeugnis über die Protheserhebung 27 90
- Kreditbewertung**, Anpassung 7 32
- Kreditderivate** 6 332; zusätzliche Anforderungen 6 216
- Kreditinstitute** und Gruppen mit erhöhter Meldefrequenz 9e 12
- Kreditportfolio**, individuelle Verwaltung 19 6
- Kreditrisiko** Definition des Ausfalls 6 506
- Kreditrisikoanpassungen** 6 442
- Kreditrisikominderung** 6 192 ff.; Anforderungen 6 205 ff.; Berechnung der Auswirkungen 6 218 ff.; für Verbriefungspositionen, die dem Standardansatz unterliegen 6 257; Zulässige Formen 6 195 ff.
- Kreditrisikominderungstechniken** 6 399; Berechnung der Wirkung 6 401; Verwendung 6 453
- Kreditrisikoüberwachung** 6 190
- Kreditunterlagen** 9 18
- Kreditvergabekriterien** 6 408
- K-TCD**, Berechnung 7 26
- Kundengarantien** 7 45
- Kündigung** durch das kontoführende Institut 16 42; und Vollmacht zur Kündigung 24 312h
- Kündigungserklärung** des kontoführenden Instituts 16 43
- Kündigungsrecht** des Darlehensgebers; Leistungsverweigerung 24 499; des Darlehensnehmers; vorzeitige Rückzahlung 24 500
- Langfristige Finanzierungen** 6 516
- Laufzeit** der Kreditbesicherung 6 238
- Laufzeitbandverfahren** 6 359 ff.
- Laufzeitinkongruenz** bei der Bankenaufsicht 6 237
- Lebenslauf** 9h 10; der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesenG anzueigenden Person 9g 5a
- Leitung** 8 6
- Leitungsorgane** von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften 9 2d
- LGD-Schätzungen** besondere Anforderungen 6 181
- Liquide Aktiva** Bewertung 6 418; Meldepflicht 6 416; operative Anforderungen an den Bestand 6 417; Währungen mit begrenzter Verfügbarkeit 6 419
- Liquidität** 6 411 ff., 460; 9 11, 53h; im IFR 7 43 ff.
- Liquiditätsabflüsse** 6 420
- Liquiditätsanforderungen** 6 509
- Liquiditätsdeckungsanforderung** 6 412; Überprüfung der schrittweisen Einführung der 6 461
- Liquiditätsfazilitäten** 6 263
- Liquiditätsmeldungen** 6 415 ff.
- Makraufsicht** Vorschriften 6 513
- Makroprudanzielle** Aufgaben und Instrumente 5 5
- Management des Gegenparteiausfallrisikos (CCR)** 6 286 ff.
- Marketingmitteilungen** 19 27f.; Anforderungen 19 27
- Marktbewertungsmethode** 6 274
- Marktrisiko** 6 445
- Maßgebliche** Risikopositionen 9d 36
- Maßgeblicher Indikator** 6 316
- Maßnahmen** zur Begrenzung makroprudanzieller oder systemischer Risiken 9 48f.; zur Begrenzung makroprudanzieller Risiken im Bereich der Darlehensvergabe zum Bau oder zum Erwerb von Wohnimmobilien 9 48u; in besonderen Fällen und Insolvenzantrag 12 21; bei Gefahr 9 46; gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Gesellschaften **9** 45a; gegen Geschäftsleiter und Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans **9** 36; bei Mängeln bei der Risikoerfassung oder der Nichteinhaltung der Anforderungen bei Verwendung eines erlaubnispflichtigen Ansatzes zur Ermittlung der Minde **9d** 4; bei Mängeln von Sanierungsplänen **23** 16; bei organisatorischen Mängeln **9** 45b; beim übernehmenden Rechtsträger **23** 125; beim übertragenden Rechtsträger **23** 124; bei unzureichenden Eigenmitteln auf Konglomeratsebene **11** 21; zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität **9** 45; zur Verbesserung der Finanzmittel und der Liquidität einer nach der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 zugelassenen zentralen Gegenpartei **9** 53n; bei Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2017/2402 **9** 48
- Maximal** ausschüttungsfähiger Betrag **9d** 37
- Mehrache** Anwendung **23** 108; Aufforderung **27** 83
- Meinungsverschiedenheiten** bei der laufenden Überwachung **8** 4a
- Meldepflicht** von Aufsichtsbehörden **18** 44; und Meldeformat **6** 415; von Verpflichteten **18** 43
- Meldepflichten** **13** 7; bei Großkrediten **6** 394
- Meldeverfahren** Meldestichtag, Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze **9a** 15
- Meldung** über Eigenmittelanforderungen und Finanzinformationen **6** 99; schwerwiegender Betriebs- oder Sicherheitsvorfälle **12** 54; von Verstößen **5** 23; **8** 4d
- Meldungen** der Kennzahlen **9b** 11; von Wertpapierfirmen **7** 54 ff.
- Millionenkredite** **9** 14
- Minderheitsbeteiligungen** **6** 81 ff.
- Mindestanforderungen** an Bauspartarife **21a** 4; an Eigenmittel **23** 49 ff.
- Mindestbetrag** berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten auf konsolidierter Basis **23** 50; berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten für Tochterunternehmen auf Einzelbasis **23** 51
- Mindestreserve**, indirekte Haltung **3** 10; Verzinsung **3** 9
- Mindestreservesbasis** **3** 5; Aggregierte Meldung **3** 11
- Mindestreserve-Erfüllungsperiode** **3** 8
- Mindestreserven** **2** 19; Haltung **3** 3
- Mindestreservepflicht**, Befreiungen **3** 4
- Mindestreserve-Soll**, Berechnung **3** 6; Meldung **3** 7; Überprüfung **3** 14
- Mindestumlagebeträge** im Aufgabenbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen **8** 16g
- Mitglieder** des Abwicklungskollegiums und weitere Teilnehmer **23** 157
- Mitteilung** an die Bundesanstalt in Zivilverfahren **16** 52; in Strafsachen **12** 65
- Mitteilungspflichten** **19** 34; bei einer Be standsgefährdung **23** 138
- Mittel** der Entschädigungseinrichtung **14** 8
- Mitwirkung** der Abwicklungsbehörde bei Erlaubnis-, Zulassungs- oder Genehmigungsverfahren einer ausländischen Behörde **23** 122; Dritter **23** 45; des Instituts **23** 42
- Mitwirkungspflichten** **18** 52
- Monatsausweise** Verordnungsermächtigung **12** 29
- Moratorium** Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs **9** 46g
- Mutterunternehmen** mit Sitz in einem Drittstaat **9** 53d
- Nachfolgeunternehmen** der Deutschen Bundespost **9** 64
- Nachrangige** Vermögensgegenstände und Schulden **17** 4
- Nachsichtwechsel** **27** 35
- Nachweis** der Ausführung von Zahlungsvorgängen **24** 676; der Authentifizierung **24** 675w
- Nationale Parlamente** **5** 21
- Netting** von Bilanzpositionen **6** 195, 219; -Rahmenvereinbarungen **6** 196
- Netto-Fremdwährungsposition** Berechnung **6** 352
- Nettopositionen** in Schuldtiteln **6** 334
- Nicht** entschädigungsfähige Einlagen **15** 6
- Nichtanwendung** des VersicherungsaufwandsG **14** 14; **15** 62
- Nochmalige** Vorlegung **27** 24
- Notadresse** Ehrenannahme oder -zahlung **27** 55
- Notenausgabe** **4** 14
- notleidende Risikopositionen** **6** 269a
- NPE-Verbriefungen** **6** 506b
- N-ter-Ausfall-Kreditderivate** **6** 241
- Obergrenze** der Eigenmittelanforderung für eine Nettoposition **6** 335
- Offenlegung** **9f** 16; gegenüber Anlegern **6** 409; von Ausfallquoten **19** 20; durch die Institute **9** 26a; von Eigenmitteln **6** 492; **7** 49; Häufigkeit **6** 433; durch Institute **6** 431 ff.; Mittel **6** 434; von Wertpapierfirmen **7** 46 ff.
- Offenlegungspflichten** **23** 35; auf konsolidierter Basis **6** 13

- Öffentliche** Informationen der Bundesanstalt **16** 47
- OGA** **6** 506a; allgemeine Anforderungen **6** 349; Fremdwährungsrisiko **6** 353; spezifische Methoden **6** 350
- Optionen** und Optionsscheine **6** 329
- Ordentliche** Kündigung durch den Kontoinhaber **16** 44; Kündigung eines Zahlungsdienstrahmenvertrags **24** 675h
- Ordentliches Kündigungsrecht** des Darlehensnehmers **24** 489
- Ordnungswidrigkeiten** **17** 38
- Organe** Satzung **8** 5
- Organisation** des Abwicklungskollegiums **23** 158; Zuständigkeiten **4a** 1
- Organisationspflichten** **12** 27; der Zahlungsdienstleiter; zuständige Behörde; Aufsicht **16** 46
- Organkredite** **9** 15
- Originatoren** und Sponsoren **6** 252
- PD-Schätzungen** Besondere Anforderungen **6** 180
- Personal** **2** 36; und Austausch von Personal **5** 31
- Personal-** und Sachausstattung der Vergütingsbauauftragten **9f** 25
- Personalgewinnungszuschlag** **8** 10b
- Personenbezogene Daten** **8** 4e; Verarbeitung **14** 13a; Verarbeitung durch Aufsichtsbehörden **18** 51a; Verarbeitung durch Verpflichtete **18** 11a
- Pfandbriefmeldungen** Verordnungsermächtigung **20** 27a
- Pfandindossament** **27** 19
- Pflicht** der CRR-Kreditinstitute zur Berichterstattung über Mängelbeseitigung **15** 39; des kontoführenden Instituts zur Führung eines Basiskontos und zur Erbringung von Diensten in Bezug auf dieses Konto **16** 38; zur Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehensverträgen **24** 505a; zur Leistung von Jahresbeiträgen und einmaligen Zahlungen **15** 26; zur Leistung von Sonderbeiträgen und Sonderzahlungen **15** 27
- Pflichten** des übertragenden Zahlungsdienstleisters **16** 23; des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente; Risiko der Versendung **24** 675m; des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente **24** 675l
- Plenarsitzung** des Ausschusses **22** 49 ff.
- Plötzliche Zahlungsbilanzkrise** Schutzmaßnahmen **1** 144
- Positionen** in der Landeswährung und in ausländischer Währung **6** 141; die eine stabile Refinanzierung bieten **6** 427; im Handelsbuch **6** 299; die stabile Refinanzierung erfordern **6** 428
- Präsidiumssitzung** des Ausschusses **22** 53ff.
- Private Finanzgeschäfte** **8** 11a
- Prognoserechnungen** **11** 26
- Protest** **27** 44; des Inhabers einer Abschrift und bei Teilannahme **27** 82; mangels Ehrenzahlung **27** 60
- Protestpersonen** **27** 79
- Proteststelle** **27** 87
- Protestzeit** **27** 86
- Provisionserträge** **17** 30
- Prozentsatz** für die Anpassung nach Artikel **36** Absatz 1 Buchstabe i und Artikel **49** Absatz 1 und 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **9d** 30
- Prozentsätze** für Abzüge nach den Artikeln **32** bis **36**, **56** und **66** der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **9d** 29; für die Abzüge vom harten Kernkapital, zusätzlichen Kernkapital und Ergänzungskapital **9d** 26; für die Anerkennung von nicht als Minderheitenbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten harten Kernkapital **9d** 27; für die Begrenzung der unter Bestandschutz fallenden Instrumente des harten Kernkapitals, zusätzlichen Kernkapitals und Ergänzungskapitals nach Artikel **4** **9d** 31; für die Berücksichtigung von in der Bilanz ausgewiesenen nicht realisierten Gewinnen aus Vermögensgegenständen oder Verbindlichkeiten, die zum beizulegendem **9d** 25; für die Berücksichtigung von in der Bilanz ausgewiesenen nicht realisierten Verlusten aus Vermögensgegenständen oder Verbindlichkeiten, die zum beizulegen **9d** 24; für die Kapitalquoten **9d** 23
- Prüfung** und Bewertung von Sanierungsplänen **23** 15; der CRR-Kreditinstitute **15** 35; durch den Bundesrechnungshof **15** 55; durch die Bundesanstalt **15** 51; der Einlagensicherungssysteme **15** 52; der Entschädigungseinrichtung **14** 10; und Erfüllung der Entschädigungsansprüche **15** 14; der Institute **14** 9; langfristiger Finanzierungen **6** 505; der Systeme durch Stresstests **15** 54
- Prüfungen** vor Ort **5** 12; vor Ort nach der SRM-Verordnung **23** 177; bei Verwendung eines erlaubnispflichtigen Ansatzes zur Ermittlung der Mindesteigenmittelanforderungen **9d** 3
- Prüfungsbericht** **15** 53
- Prüfungspflicht** des Bezogenen **26** 35

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Qualifizierte Beteiligungen** außerhalb des Finanzsektors **6** 89 ff.
- Qualifiziertes** zusätzliches Kernkapital, Kernkapital, Ergänzungskapital und qualifizierte Eigenmittel **6** 82
- Quittung** und Herausgabe der Papiere **27** 62
- Ratingbasierter Ansatz** **6** 261
- Ratingssysteme** Datenpflege **6** 176; Dokumentierung **6** 175; Struktur **6** 170; Zuordnung **6** 171
- Rechenschaftspflicht** und Berichterstattung **5** 20
- Rechnungsabgrenzungsposten** **17** 23
- Rechnungshof** **22** 92
- Rechnungslegungsunterlagen** **10** 76 ff.
- Rechnungsprüfung** **2** 27
- Recht** auf Verweigerung der Anerkennung oder Durchsetzung von Drittstaatsabwicklungsverfahren **23** 170
- Rechte** Aufgaben und Befugnisse des Sonderverwalters **23** 88; des Ehrenzahlers **27** 63
- Rechts-** und Fachaufsicht **8** 2
- Rechtsakte** **2** 34; betreffend den Euro **1** 133
- Rechtsanspruch** auf Entschädigung **15** 5
- Rechtsbehelf** und Ausschluss anderer Maßnahmen **23** 179 ff.
- Rechtsfolgen** von Formmängeln **24** 494; bei Wechsel der gesetzlichen Entschädigungseinrichtung **15** 25; des Widerrufs bei Verbraucherbauverträgen **24** 357d; des Widerrufs von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen mit Ausnahme von Verträgen über Finanzdienstleistungen **24** 357; des Widerrufs von Teilzeit-Wohnrechteverträgen, Verträgen über ein langfristiges Urlaubsprodukt, Vermittlungsverträgen und Tauschsystemverträgen **24** 357b; des Widerrufs von Verträgen über Finanzdienstleistungen **24** 357a; des Widerrufs von weder im Fernabsatz noch außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Ratenlieferungsverträgen **24** 357c
- Rechtsform** **9** 2b; Grundkapital und Sitz **4** 2
- Rechtsschutz** **23** 150, 152h, 179
- Rechtsstellung** der Mitglieder des Direktoriums **8** 9; des Sachwalters **9** 22n
- Rechtsträgerkennung** **9g** 2
- Rechtsverhältnisse** der Beamten, Angestellten und Arbeiter der Deutschen Bundesbank **4** 31; der unter Artikel 131 des GG fallenden Personen **4** 41
- Rechtsverlust** bei Fristversäumung **27** 53
- Refinanzierungsmittel** **9** 22c
- Refinanzierungsregister** **9** 22d
- Registerführendes Unternehmen** **9** 22a
- Registervorschriften** **9** 43; **10** 30
- Registrierungspflicht** Verordnungs ermächtigung **12** 34
- Repräsentanzen** von Instituten mit Sitz im Ausland **9** 53a
- Ressourcen** **5** 28
- Restlaufzeit** **17** 8
- Restlaufzeiten** **9b** 7
- Risiko** aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen **6** 447; operationelles **6** 446; aus Verbriefungspositionen **6** 449
- Risikoanalyse** **18** 5
- Risikogewicht**, zusätzliches **6** 407
- Risikogewichte** **6** 251
- Risikogewichtete Positionsbezüge** **6** 154 ff.
- Risikogewichtung** **6** 89
- Risikokonzentrationen** und konglomeratsinterne Transaktionen **11** 23
- Risikomanagement** **18** 4; **20** 27; bauspartechnische Simulationsmodelle **21** 8
- Risikomanagement-Prozess** und -Kontrollen **6** 187
- Risikomanagementsystem** Anforderungen **6** 293
- Risikomanagementziele** und -politik **6** 435
- Risikoposition**, gleichzeitige Anwendung von mehreren Ausnahmen **9a** 2a
- Risikopositionen** die aus Hypothekendarlehen resultieren **6** 402; gegenüber beurteilten Instituten **6** 120; in Form gedeckter Schuldverschreibungen **6** 129; gegenüber Instituten **6** 119; gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung **6** 131; gegenüber internationalen Organisationen **6** 118; aus dem Mengengeschäft **6** 123; gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken **6** 117; gegenüber öffentlichen Stellen **6** 116; gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften **6** 115; aus übertragenen Kreditrisiken **6** 512; gegenüber unbeurteilten Instituten **6** 121; gegenüber Unternehmen **6** 122; gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie Risikopositionen aus dem Mengengeschäft **6** 166; in Form von Anteilen an OGA **6** 132; gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken **6** 114; Zuordnung **6** 172f.
- Risikopositionsklassen** **6** 112
- Risikopositionswert** **6** 111, 246, 284; Be rechnung **6** 390; **7** 27; Ermittlung **6** 271;

- Methoden zur Berechnung **6** 273; bei Netting-Sätzen mit Nachschussvereinbarung **6** 285; potenzieller künftiger **7** 29
- Risikotragfähigkeitsinformationen** von Kreditinstituten **9e** 10; auf zusammengefasster Ebene **9e** 11
- RtC-K-Faktoren** **7** 16 ff.
- RtF-K-Faktoren** **7** 24 ff.
- RtM-K-Faktoren** **7** 21 ff.
- Rück-** und Weiterübertragungen **23** 131
- Rückbürgschaften** von Staaten und anderen öffentlichen Stellen **6** 214
- Rückgriff** des Einlösers **26** 46; **27** 49; mangels Zahlung **27** 43; des Protestanten **26** 45; **27** 48; nach Teilannahme **27** 51
- Rückmeldung** an den meldenden Verpflichteten **18** 41
- Rückstellungen** **17** 24
- Rückübertragung** **23** 135
- Rückübertragungen** **23** 127
- Rückwechsel** **27** 52
- Sachverständiger** Prüfer **23** 70
- Sammelanzeigen** nach § 24 Abs. 1a Nr. 4 des KreditwesenG (Anzahl inländischer Zweigstellen) **9g** 9
- Sanierungsplanung** **23** 12
- Sanktionen** **22** 38 ff.; Meldung an die ESMA **19** 43; nach der Überweisungs-VO **2021** 13 12; verwaltungsrechtliche **19** 39 ff.
- Säumniszuschläge** **8** 16p
- Schadensersatzansprüche** gegen Organmitglieder und ehemalige Organmitglieder **23** 143
- Schätzungen** Allgemeine Anforderungen **6** 179
- Scheckfähigkeit** **26** 60
- Schecks** **26a** 2
- Schecksumme** **26** 9
- Scheckvermutung** **26** 19
- Schiffspfandbriefe** in ausländischer Währung **20** 48
- Schlüssel** für die Kapitalzeichnung **2** 29
- Schriftform** Vertragsinhalt **24** 492
- Schuldnerausfall** **6** 178
- Schuldtitel** öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Nr. 2) **17** 13
- Schuldbeschreibungen** und andere festverzinsliche Wertpapiere **17** 16
- Schutz** vor Zwangsvollstreckung, Arresten und Aufrechnung **20** 29
- Schutzbestimmungen** für Anteilsinhaber und Gläubiger **23** 147; für Sozialpläne **23** 148
- Schwarmfinanzierungsdienstleister** **19** 12 ff.; Beaufsichtigung **19** 15; Berichterstattung **19** 16; Entzug der Zulassung **19** 17; Forum **19** 25; Umfang der Zulassung **19** 13; Verzeichnis **19** 14; Zulassung **19** 12
- Schwarzfinanzierungsdienstleistungen** **19** 3 ff.; grenzüberschreitende Erbringung **19** 18
- Schweigepflicht** **4** 32
- Schwellenwert** und Gewichtung für das Fremdwährungsrisiko **6** 351
- Schwellenwerte** für die Einstufung als Finanzkonglomerat **11** 10
- Selbstbehalt** des Emittenten **6** 405
- Sicherung** der Forderungen aus Darlehen **21** 7
- Sicherungsanforderungen** für die Entgegennahme von Geldbeträgen für die Ausgabe von E-Geld **12** 18; für die Entgegennahme von Geldbeträgen im Rahmen der Erbringung von Zahlungsdiensten und des Betriebs des E-Geld-Geschäfts **12** 17
- Sicherungseinrichtung** **9** 23a
- Sicherungseinrichtungen** **10** 31 f.
- Sicherungsgeschäfte** für Zahlungsströme und Wertänderungen **6** 33
- Sicherungspflicht** der Institute **14** 2; **15** 1
- Sichtwechsel** **27** 34
- Simulationen** und Prognosen **21a** 2
- Sofortige** Vollziehbarkeit **9** 49; **11** 31; **12** 9; **20** 37; Vollziehbarkeit; Zwangsvollstreckung **15** 32
- Sofortmaßnahmen** **18** 40
- Solvenzaufsicht** **10** 38 ff.
- Sonderaufsicht** **9** 52
- Sonderbeauftragter** **9** 45c
- Sonderstellung** der Deutschen Bundesbank **4** 29
- Sonderverwaltung** gemeinsamer Sonderverwalter für gruppenangehörige Unternehmen **23** 87
- Sondervorschriften** für das in Artikel 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet **9** 63a; für zentrale Gegenparteien **23** 152a ff.
- Sonstige** Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags oder bei einem nicht autorisierten Zahlungsvorgang **24** 675z; Informationen während des Vertragsverhältnisses **25** 9; Sondervorschriften für Wohnungssunternehmen mit Spareinrichtung **9** 51c; Vermögensgegenstände **17** 20; Vorschriften **23** 10
- Sonstige Sachsicherheiten** Anforderungen **6** 210
- Sorgfaltsprüfung** **6** 406
- SRM-VO** **22**; Abwicklungsplanung **22** 8 ff.; Anwendungsbereich **22** 2; Begriffsbestim-

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- mungen 22 3; Teilnehmende Mitgliedstaaten 22 4
SSM-VO, Durchführungsbefugnisse 22 93 ff.; Finanzvorschriften 22 57 ff.; Sanktionen 22 38 ff.; Untersuchungsbefugnisse 22 34 ff.; Zusammenarbeit 22 30 ff.
Staatliche Beihilfen 22 19
Stabile Refinanzierung 6 413
Stammdaten der Großkreditnehmer 9a 8; für Millionenkreditnehmer 9a 16
Standardmethode-Zinsrisikopositionen 6 281
Statistische Erhebungen 4 18
Stellenzulage 8 10a
Stellvertretung und Fortführung bei Todestfall 9 34
Strafvorschriften 9 54a; 12 63; 20 38
Streichung des Gesamtbetrags variabler Vergütungen und zurückbehaltener variabler Vergütungen 23 85
Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister 12 62
Stresstests 6 290; zur Beurteilung der Angemessenheit der Eigenmittelausstattung 6 177
Stützungsmaßnahmen anerkannter institutsbezogener Sicherungssysteme 15 49
Substitutionsansatz 6 403
Swaps 6 330
Synthetische Unternehmensanleihen 6 218
Systemrelevante Institute 9 12

Tarifgenehmigungsanträge und Anträge auf Genehmigung von Bestandsübertragungen 21a 6
Tätigkeitsverbot für natürliche Personen 9 36a
Technische Infrastrukturleistungen 12 58a
Teilannahme und Teilzahlung 27 96
Teilintegration der Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung; Rechtsnachfolge 8 18a
Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen 9 24b
Teilweise Übertragung 20 36
Termin und Verfahren zur Einreichung 9e 3
Termingeschäfte 17 36
Tod des Ausstellers 26 33
Transparenzpflichten im Hinblick auf bestimmte Rechtsgestaltungen 18 21; im Hinblick auf bestimmte Vereinigungen 18 20
Transparenzregister 18 18 ff.
Transparenzvorschriften 20 28
- Transportfunktion** 26 17; 27 14
Trennung von der geldpolitischen Funktion 5 25
Trennungsprinzip bei Insolvenz der Pfandbriefbank; Sachwalterernennung 20 30; bei Reorganisation oder Restrukturierung der Pfandbriefbank 20 36a
Treuhänder und Stellvertreter 20 7
Treuhänderische Verwaltung 20 35
Treuhandgeschäfte 17 6
Turnus Frist und Verfahren zur Einreichung der Risikotragfähigkeitsinformationen 9e 9

Übergang von Deckungswerten und -verbindlichkeiten 20 34; von Rechten und Pflichten 8 21
Übergangsbestimmungen 4a 10; 8 18; für anrechenbare Eigenmittel 6 494; für den Aufgabenbereich Bilanzkontrolle 8 24; für das Kapital der EZB 2 47; für Großkredite 6 493; zur Umlageerhebung 8 23
Übergangsregelung 15 63
Übergangsvorschrift zum AIFM-UmsetzungG 9 64q; zum BRRD-UmsetzungG 20 54; zum CRD IV-UmsetzungG 20 53; für die Mitglieder der Organe der Bank 4 38; für die Vorstände der Landeszentralbanken und die Beiräte 4 39; zur Erlaubnis für die Anlageverwaltung 9 64l; zum G zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts 9 64n; zum G zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie 9 64k; zum HochfrequenzhandelsG 9 64p; zum Zweiten FinanzmarktnovellierungsG 9 64x
Übergangsvorschriften 17 39; für bestimmte Zahlungsdienste und für die starke Kundauthentifizierung 12 68; zum CRD IV-UmsetzungG 9 64r; für E-Geld-Institute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen 12 67; zum EMIR-AusführungsG 9 64o; zum Ersten FinanzmarktnovellierungsG 9 64v; zum Finanzkonglomeratrichtlinie-UmsetzungG 9 64g; zum Finanzmarktrichtlinie-UmsetzungG 9 64i; zum G zur Stärkung der deutschen Finanzaufsicht 8 22; zum G zur Umsetzung der neu gefassten Bankenrichtlinie und der neu gefassten Kapitaladäquanzrichtlinie 9 64h; zum JahressteuerG 2009 9 64j; zu § 23 11 33; zum Sechsten G zur Änderung des G über das Kreditwesen 9 64e; zum Vierten FinanzmarktförderungsG 9 64f; für Zahlungsinstitute, die bereits über eine Erlaubnis verfügen 12 66

- Übergeordnetes** Unternehmen **11** 12
Überleitungsbestimmung **21a** 14
Überleitungsbestimmungen **9** 62; **21** 19
Überleitung/Übernahme von Beschäftigten **8** 19
Übermittlung von Informationen über die Abwicklungsvoraussetzungen **23** 161
Überprüfung **5** 32; und Anpassung der Vergütungssysteme **9f** 12; des Einhalts des Mindestbetrags berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten **23** 54
Überprüfungsausschuss, Administrativer **5** 24
Übertragung **23** 107; der Deckungsmassen und -verbindlichkeiten **20** 32; der Führung des Transparenzregisters, Verordnungsermächtigung **18** 25; von Währungsreserven auf die EZB **2** 30; des Wechsels **27** 11; der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute **9** 8c
Übertragung von Befugnissen, Einführung des Euro **3** 13
Übertragungsgegenstände die ausländischem Recht unterliegen **23** 117
Überwachung durch den Ausschuss **22** 28; und Evaluierung **6** 515
Überweisungs-VO **13**; außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren **13** 10
Umfang und Berechnung des Entschädigungsanspruchs **15** 7; der Bewertung; Prüfungsbericht und ergänzende Bestandteile **23** 73; des Entschädigungsanspruchs **14** 4
Umlage **8** 16; und Kosten **9** 51
Umlagebetrag Umlagepflicht und Verteilungsschlüssel **8** 16d
Umlagefähige Kosten; Umlagejahr **8** 16a
Umrechnung der auf fremde Währungen lautenden Positionen **9a** 13
Umschuldungsklauseln in Staatsanleihen **20** 4a
Umsetzung des Restrukturierungsplans; spätere Überarbeitungen **23** 105
Umtausch von auf Währungen der Mitgliedstaaten lautenden Banknoten **2** 49
Umwandlung bei Immobiliar-Verbraucherdarlehen in Fremdwährung **24** 503
Umwandlungssatz Verordnungsermächtigung **23** 98
Unabhängigkeit **5** 19; von EZB und nationalen Zentralbanken **1** 130
Unbefugte Ausgabe und Verwendung von Geldzeichen **4** 35; Offenbarung von Angaben über Millionenkredite **9** 55b; Verwertung von Angaben über Millionenkredite **9** 55a
Unentgeltliche Darlehensverträge **24** 514; Finanzierungshilfen **24** 515
Ungültige Unterschriften **26** 10
Ungültige Unterschriften **27** 7
Unterbrechung **26** 53; **27** 71; von gerichtlichen Verfahren in Zivilsachen **23** 151, **9** 53b; mit Sitz in einem Drittstaat **9** 53c
Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums **9** 53b; mit Sitz in einem Drittstaat **9** 53c
Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen **9** 46d; der Bundesanstalt **15** 40; der Einleger über den Eintritt des Entschädigungsfalls **15** 12; der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzrangfolge **9** 46f; bei Zahlungsdiensten **24** 675d
Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings **9** 46a
Unterschriftsberechtigte **2** 38
Unterstützende Maßnahmen **23** 79
Unterstützung bei Untersuchungen; Zwangsmaßnahmen **23** 176
Unterstützungsleistungen zu Basiskonten **16** 45
Unverzügliche Durchführung der Maßnahmen **23** 165
Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags **24** 675p
Unwirksamkeit von Verträgen oder Absprachen mit beherrschender Wirkung **21** 2a
Unzuverlässigkeit von sanktionierten Personen **10** 2a; **12** 1a; von von sanktionierten Personen **9** 1b
Urkundsbeamte **4** 30
Ursprungsriskomethode **6** 275
Validierung und Dokumentierung **6** 188; interner Schätzungen **6** 185
Validierungsanforderungen **6** 294
Verantwortlichkeit **9c** 5
Verantwortlichkeit Beteiligung der Kontrolleinheiten **9f** 3; des Erweiterten Rates **2** 46
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten, Verbindlichkeiten gegenüber Kunden **17** 21
Verbot der Ausgabe von E-Geld über andere Personen **12** 31; der Einschränkung oder Aufhebung der Risikoadjustierung **9f** 8; der Informationsweitergabe, Verordnungsermächtigung **18** 47
Verbote Geschäfte **9** 3, 25m; Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis **9** 54

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

- Verbraucherbeirat** 8 8a
Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzierungshilfen 9 18a
Verbraucherdarlehensvertrag 24 491
Verbriefte Verbindlichkeiten 17 22
Verbriefung synthetisch 6 244; traditionell 6 243
Verbriefungspositionen 6 130
Verbundener Vertrag 24 358
Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung 23 22; weiterer Dienstleistungen 16 39
Vereinbarungen mit Drittstaaten 23 167
Vereinfachte Anforderungen 23 19, 41
Vereinfachte Anforderungen für bestimmte Institute 22 11
Vereinfachte Sorgfaltspflichten 18 14
Vereinfachtes Änderungsverfahren 2 40
Verfahren für Gruppenabwicklungspläne, wenn die Abwicklungsbehörde die für die Gruppenabwicklung zuständige Behörde ist 23 47; für Gruppenabwicklungspläne, wenn die Abwicklungsbehörde nicht die für die Gruppenabwicklung zuständige Behörde ist 23 48; bei Gruppensanierungsplänen und Mängeln von Gruppensanierungsplänen, wenn die Aufsichtsbehörde nicht konsolidierende Aufsichtsbehörde ist 23 18; bei Gruppensanierungsplänen und Mängeln von Gruppensanierungsplänen, wenn die Aufsichtsbehörde zugleich konsolidierende Aufsichtsbehörde ist 23 17; zur Identitätsüberprüfung, Verordnungsermächtigung 18 13
Verfahrenspflichten der Abwicklungsbehörde 23 140
Verfallzeiten 27 33
Verfassung des Brückeinstituts 23 128; der Vermögensverwaltungsgesellschaft 23 133
Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen 9 44c; unerlaubter Zahlungsdienste und E-Geld-Geschäfte 12 8
Verfügbare Finanzmittel 15 18
Vergleich mit dem Ausgang eines hypothetischen Insolvenzverfahrens 23 146
Vergütung des Sachwalters 20 31a; Streitentscheidung 20 11; des Verwalters 9 22i
Vergütungen im Zusammenhang mit Ausgleichszahlungen 9f 21
Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten 9f 23; in den Organisationsrichtlinien 9f 26
Vergütungspolitik 6 450
Verhältnis der Bank zur Bundesregierung 4 12; von variabler zu fixer Vergütung; Bil- ligung einer höheren Obergrenze gemäß § 25a Absatz 5 Satz 5 des KreditwesenG 9f 6; des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen 9 22h; des Verwalters zur Bundesanstalt 9 22f
Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung 10 33 ff.
Verjährung von Ansprüchen gegen Organmitglieder von Kreditinstituten 9 52a; des Entschädigungsanspruchs; Rechtsweg 15 9
Verjährungsfrist 26 52; 27 70
Verletzung von Informationspflichten über Kosten 24 312e; der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung 9 55
Verlust oder Diebstahl des Wechsels 27 98
Verlustereignisse Klassifizierung 6 324
Verlustquote bei Ausfall (LGD) 6 161, 164
Vermarktung oder Liquidation des Brückeinstituts 23 129
Vermarktungsprozess Verordnungsermächtigung 23 126
Vermerke Protest 27 68
Vermögenslage des Brückeinstituts 23 130
Veröffentlichung von Entscheidungen 19 42; der Quote 9d 34
Veröffentlichungen 4 33
Verordnungsermächtigung 4 36a; 15 23, 33; 23 21a, 76; für Millionenkredite 9 22; für nähere Bestimmungen über die angemessene Eigenmittelausstattung 11 22; für nähere Bestimmungen zu Risikokonzentrationen und konglomeratsinternen Transaktionen 11 24; Verwaltungsvorschriften 16 19
Verpflichtung zur Gewährung von Kontenwechselhilfe 16 20; des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer grenzüberschreitenden Kontoeröffnung 16 27
Verpflichtungen des E-Geld-Emissiten bei der Ausgabe und dem Rücktausch von E-Geld 12 33
Verrechnung 17 10
Verrechnungs- und Zahlungssysteme 2 22
Verrechnungsscheck 26 39
Verringerung der risikogewichteten Positionsbeträge 6 258
Verringerung der Eigenmittel Bedingungen 6 77; Erlaubnis der Aufsichtsbehörden 6 78
Versagung der Erlaubnis 9 33; 12 12; der Registrierung 12 35
Verschiedenes 4a 9

- Verschuldung** 6 429 ff., 511
Verschuldungsquote Berechnung 6 429; Puffer 9 10j
Verschwiegenheitspflicht 8 11; 9 9; 10 12; 12 6; 14 13; 18 54; 23 5; und Datenschutz 15 21
Versicherung 20 23, 26c
Versicherungspflicht 20 15, 45
Verstärkte Sorgfaltspflichten 9 25k
Verstärkte Sorgfaltspflichten 18 15
Verstoß gegen die Pflicht zur Kreditwürdigkeitsprüfung 24 505d
Verteilung der monetären Einkünfte der nationalen Zentralbanken 2 32; der Nettogewinne und Verluste der EZB 2 33; der Versorgungskosten 8 20
Verträge 4a 4
Vertragliche Anerkennung des Instruments der Gläubigerbeteiligung und des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente in Drittstaaten 23 55; Anerkennung von Befugnissen zur vorübergehenden Aussetzung von Beendigungsrechten 23 60a
Vertragliches Netting 6 295 ff.
Vertragstypische Pflichten beim Darlehensvertrag 24 488
Vertrauensmann 21 12
Vertraulichkeit gegenüber Drittstaaten 23 8; von Informationen; personenbezogene Daten; Informationsansprüche 23 4
Vertraulichkeitspflicht der Institute und gruppenangehörigen Unternehmen 23 21
Vertreter ohne Vertretungsmacht 26 11; 27 8
Vertretung 4 11
Vertrieb und Rücktausch von E-Geld durch E-Geld-Agenten 12 32
Verwahrungsvermerk Protest 27 66
Verwaltung des Fonds 22 75
Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 9 25d
Verwaltungsrat 8 7
Verwaltungssanktionen 5 18
Verwaltungsverfahren 16 48
Verwendung von institutseigenen Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren 9b 10; der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltauftstellung 16 12; der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltinformation 16 8; der verfügbaren Finanzmittel 15 20
Verzug des Darlehensnehmers 24 497
Volatilitätsanpassungen 6 224 ff.
Vollmachtsindossament 26 23; 27 18
Vollstreckung der vom Ausschuss verhängten Geldbußen und Zwangsgelder 23 178
- Vorabprüfung** auf Vertraulichkeit bei sonstiger Weitergabe von Informationen 23 9
Voraussetzungen 26 40; für die Anerkennung institutsbezogener Sicherungssysteme 15 43; für die Anwendung des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente 23 65; für die Festsetzung des Gesamtbetrags der variablen Vergütung und die Erdienung zurückbehaltener Vergütungsbestandteile 9f 7; für die Gewährung gruppeninterner finanzieller Unterstützung 23 30
Vorfälligkeitsentschädigung 24 502
Vorgaben für die Bemessung des Beleihungswerts von Immobilien 9d 22; für Zuteilungsmassen 21 6a
Vorgehen wenn die Abwicklungsbehörde die für die Gruppenabwicklung zuständige Behörde ist 23 163; wenn die Abwicklungsbehörde nicht die für die Gruppenabwicklung zuständige Behörde ist 23 162
Vorlage von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten 9 26; von Jahresabschluß, Lagebericht und Prüfungsberichten 12 22; von Unterlagen nach § 26 des KreditwesenG (Jahresabschlüsse, Lage- und Prüfungsberichte) 9g 13
Vorläufige Bewertung 23 74
Vorläufiger Verwalter 23 38
Vorlegung zur Annahme 27 21; zur Zahlung 27 38
Vorlegungsfrist 27 23
Vorlegungsfristen 26 29
Vorlegungsgebot und Vorlegungsverbot 27 22
Vorrechte der Schiffspfandbriefgläubiger 20 47
Vorrechte und Befreiungen 2 39
Vorsichtsmaßnahmen 19 37
Vorstand 4 7
Vorstandssitzungen 4a 2
Vorübergehende Aufgaben der EZB 2 43
Vorübergehendes Tätigkeitsverbot; Bekanntmachung von Maßnahmen 23 174
Vorvertragliche Entgeltinformation 16 5; Informationen 25 4, 13; Informationspflichten bei Verbraucherdarlehensverträgen 24 491a
- Währungsreserven** der nationalen Zentralbanken 2 31
Wechsselfähigkeit 27 91
Wechselkurspolitik 1 142
Wechselsumme 27 6
Wechselvermutung 27 16
Weitere Anforderungen an Vergleichswebsites 16 18; Ausnahmen von der Anwen-

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

dung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei gruppen- und verbundangehöri **9a** 2; Deckungswerte **20** 19, 26, 26f; Dokumente, die zur Überprüfung der Identität zum Zwecke des Abschlusses eines Zahlungskontovertrags zugelassen werden **18a** 1; Pflichten bei grundpfandrechtlich oder durch Reallast besicherten Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen **24** 505c; Wirkungen der Anwendung des Instruments der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente und des Instruments der Gläubigerbeteiligung **23** 99

Weitere Ansprüche abweichende Vereinbarungen und Beweislast **24** 361

Weitergabe von Informationen an sonstige Stellen **23** 7

Weiterleitung an die Abwicklungsbehörde **23** 28

Werbung **9** 23

Wertpapiere **17** 7

Wertpapierinstitut, Beaufsichtigung **10** 38 ff.; Erlaubnis **10** 15 ff.; Geschäftleiter **10** 20; Zusammenarbeit mit anderen Stellen **10** 9 ff.

Wertpapierinstitute, Aufsichtsrahmen **10** 4

Wertpapierinstitutsgesetz, Anwendungsbereich **10** 1; Ausnahmen **10** 3; Begriffsbestimmungen **10** 2

Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte **9b** 5

Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit von Geldbeträgen; Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags **24** 675t

Widerruf der Anerkennung; Rechtsfolgen **15** 46; der Annahme **27** 29; des Schecks **26** 32

Widerrufsrecht **24** 312g; bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen **24** 356; Bedenkzeit **24** 495; bei Ratenlieferungsverträgen **24** 356c; bei Teilzeit-Wohnrechteverträgen, Verträgen über ein langfristiges Urlaubspaket, bei Vermittlungsverträgen und Tauschsystemverträgen **24** 356a; bei Verbraucherbauverträgen **24** 356e; bei Verbraucherdarlehensverträgen **24** 356b; des Verbrauchers bei unentgeltlichen Darlehensverträgen und unentgeltlichen Finanzierungshilfen **24** 356d; bei Verbraucherträgen **24** 355

Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs **9** 46h

Wiederbeschaffungskosten (RC) **7** 28

Wirksamkeit von Krisenmanagementmaßnahmen oder Krisenpräventionsmaßnahmen anderer Mitgliedstaaten **23** 153

Wirksamwerden der Übertragung **23** 114

Wirkung der Annahme **27** 28; der Scheckerklärungen **26** 63; der Wechselerklärungen **27** 93

Wirkungen der Abwicklungsanordnung bei Übertragung **23** 113; der Eintragung in das Refinanzierungsregister **9** 22j

Wirtschaftlich Berechtigter **18** 3

Wirtschafts- und Finanzausschuss **1** 134

Zahlung Haftung **26** 50; **27** 65; an Protestbeamte **27** 84; vor und bei Verfall **27** 40

Zahlungsabwicklung, Maßnahmen zur Erleichterung **13** 6

Zahlungsbilanzschwierigkeiten **1** 143

Zahlungsdienste und E-Geld **24** 675c

Zahlungsdienstevertrag **24** 675f

Zahlungsempfänger **26** 5

Zahlungsinstituts-Register **12** 43

Zahlungsmittel **9b** 3

Zahlungsort **26** 8; **27** 4

Zahlungsverbot Zustimmung zur vereinfachten Abwicklung **21** 15

Zahlungsverjährung **8** 16r

Zahlungsverpflichtungen **9b** 4

Zeit des Protests **26** 41

Zeitlicher Anwendungsbereich **14** 17

Zeitpunkte der Identitätsüberprüfung **9** 25j

Zeitraum für die Umsetzung des IRB-Ansatzes **9d** 8

Zeitwertbilanzierte nicht realisierte Gewinne **6** 468; nicht realisierte Verluste **6** 467

Zentralbanken, Nationale **2** 14

Zentralbereiche **4a** 6

Zentrale Kontaktperson **12** 41; Meldestelle **18** 27; Verwahrung und Verwaltung von Finanzkontrakten **23** 43

Zertifizierung als Vergleichswebsite nach dem ZahlungskontenG, Berechtigung zur Führung dieser Bezeichnung sowie zur Verwendung des Zertifizierungssymbols **16** 16

Zielunternehmen **9h** 1

Zinsaufwendungen **17** 29

Zinsen **27** 5

Zinserträge **17** 28

Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen **6** 448

Zinsterminkontrakte und Terminpositionen **6** 328

Zinsvermerk **26** 7

Zufüsse **6** 425

Zuführung zum Fonds zur bauspartechnischen Absicherung **21a** 7

Zugang zu Informationen **23** 11; zu Vertragsbedingungen und vorvertraglichen Informationen während der Vertragslaufzeit **25** 5; von Zahlungsaufträgen **24** 675n; zu Zahlungskontodiensten bei CRR-Kreditinstituten **12** 56; zu Zahlungssystemen **12** 57

Zugängliche Dokumente und Datenübermittlung an das Transparenzregister, Verordnungsermächtigung **18** 22

Zugehörigkeit zur Finanzbranche **11** 7

Zulässige Geschäfte **21** 4; Kopplungsgeschäfte **24** 492b

Zulässiger Informationsaustausch zwischen Behörden im Rahmen dieses Gesetzes **23** 6

Zulässigkeit **26** 25, 49; **27** 30, 59; des Indossaments **26** 14; und Inhalt einer Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung **23** 23; Rückgriff **27** 56; Form und Inhalt **27** 67

Zulassung **5** 14; zum Geschäftsbetrieb; Rechtsform **21** 2; zum Handel und Einbeziehung in den Handel von neu ausgegebenen Wertpapieren **23** 106

Zuordnung der CRR-Kreditinstitute zu einer gesetzlichen Entschädigungseinrichtung **15** 24

Zuordnung von Immobilien, Unstimmigkeiten **18** 23b

Zurückbehaltung Anspruchs- und Auszahlungsvoraussetzungen, Rückforderung (Ex-post-Risikoadjustierung) **9f** 20

Zurückgestellte Einzahlungen von Kapital, Reserven und Rückstellungen der EZB **2** 48

Zurückweisung der Ehrenzahlung **27** 61

Zusammenarbeit **4** 13; **5** 3; mit anderen Behörden **12** 5; **18** 55; mit anderen Stellen **9** 8; bei der Aufsicht **9** 8g; mit dem Europäischen Ausschuss für Systemrisiken **9** 7d; mit den zuständigen Behörden und dem Gemeinsamen Ausschuss **11** 4; bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen **9** 8f; mit der Deutschen Bundesbank **9** 7; **11** 3; mit der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde, der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde und der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versiche **9** 7b; mit der Europäischen Kommission **9** 7a; mit

Drittstaatsbehörden **23** 168; mit Entwicklungsbahörden **9** 8h; innerhalb des einheitlichen Aufsichtsmechanismus **5** 6

Zusammenhängende Verträge **24** 360

Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute **9** 10h

Zusätzliche Anforderungen an die Vergütung der Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Kontrollleinheiten **9f** 9; Anforderungen an die Vergütung von Geschäftsleitern und Geschäftsleiterinnen **9f** 10; Anwendungsvoraussetzungen **23** 132; Leistungen zur Altersversorgung **9f** 22; Veröffentlichungen für Quoten in Drittstaaten **9d** 35

Zusätzliche Erläuterungen **17** 34

Zusätzliche Pflichtangaben **17** 35

Zusätzliches Kernkapital **6** 51 ff.; Abzüge von Posten **6** 474; Allgemeine Anforderungen **6** 73 ff.

Zuständige Aufsichtsbehörde **18** 50; Verwaltungsbehörde **9** 60; **23** 173

Zuständige Behörden und ESMA **19** 29 ff.

Zuständigkeit der Abwicklungsbehörde **23** 155; und Anwendungsbereich **11** 1

Zustimmung und Widerruf der Zustimmung **24** 675j

Zwangsmittel **14** 16; **15** 42; Bekanntgabe von Allgemeinverfügungen **8** 17

Zweckbindung **21** 6

Zwecke der Bewertung **23** 71; des Instruments der Gläubigerbeteiligung **23** 95

Zweigniederlassungen von CRR-Kreditinstituten mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums **15** 57; von inländischen CRR-Kreditinstituten in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums **15** 56; von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums **14** 12

Zweigstellen von CRR-Kreditinstituten mit Sitz in einem Drittland **15** 59; von Unternehmen mit Sitz außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums **12** 42; von Unternehmen mit Sitz im Ausland **9** 53

Zyklische Effekte von Eigenmittelanforderungen **6** 502

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG