

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 Abwicklungshindernissen bei Gruppen **23** 60; und Beseitigung von Abwicklungshindernissen bei Instituten **23** 59
- Abberufung** von Geschäftsleitern **21** 11; von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans, Übertragung von Organbefugnissen auf Sonderbeauftragte **12** 20; der Geschäftsleitung **23** 37
- Abflüsse** aus Kredit- und Liquiditätsfazilitäten **6** 424; bei Privatkundeneinlagen **6** 421; bei sonstigen Verbindlichkeiten **6** 422; zusätzliche **6** 423
- Abhanden** gekommene Schecks und Protesturkunden **26** 59
- Ablehnung** des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags **16** 34; wegen eines bereits vorhandenen Zahlungskontos **16** 35; bei früherer Kündigung wegen Zahlungsverzugs **16** 37; wegen strafbaren Verhaltens oder wegen Verstoßes gegen ein gesetzliches Verbot **16** 36; von Zahlungsaufträgen **24** 675o
- Abrechnungsstelle** **26** 31; **26a** 1
- Abschließende** Bewertung **23** 75
- Abschluss** des Kontenwechsels durch den empfangenden Zahlungsdienstleister **16** 24
- Abschriften** und Bestätigungen **24** 312f
- Absehen** vom Mindestbetrag berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten **23** 52
- Absicherung** für den Haftungsfall **12** 36; für den Haftungsfall für Zahlungsauslösdienste **12** 16
- Absicherungsgeschäfte** anererkennungsfähige **6** 386
- Abtretungsverbot** **23** 24
- Abweichende** Vereinbarungen **16** 4; **24** 512, 675e; **25** 10, 19; Vereinbarungen und Beweislast **24** 312k; Vorlage- und Nachweispflichten **9h** 16
- Abwicklung** **22** 14 ff.; von Finanzinstituten und Mutterunternehmen **22** 16; von inländischen 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; allgemeine Grundsätze **22** 22
- Abwicklungskollegium** **23** 156
- Abwicklungskonzept** **22** 23
- Abwicklungs-/Lieferisiko** **6** 378
- Abwicklungspläne** **22** 9
- Abwicklungsplanung** nach SRM-VO **22** 8 ff.
- Abwicklungsverfahren** **22** 18
- Abwicklungsvoraussetzungen** in Bezug auf Finanzinstitute und Holdinggesellschaften **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 Überkreuzbeteiligung eines Instituts **6** 58
- Abzugsmöglichkeit** **23** 142
- Aktenvorlage** und Auskunftspflicht in verwaltungsgerichtlichen Verfahren **8** 4c
- Aktien** und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere **17** 17
- Aktienindizes** **6** 344
- Aktieninstrumente** **6** 341 ff.; allgemeines Risiko **6** 343; Nettopositionen **6** 341; spezifisches Risiko **6** 342
- Aktualisierung** künftiger Liquiditätsanforderungen **6** 426
- Allgemeine** Befugnisse der Abwicklungsbehörde; Prüfungen vor Ort **23** 78; Bestimmungen **2** 42; Geschäftsgrundsätze, Allgemeine Bedingungen für Bausparverträge **21** 5; Grundsätze für eine Abwicklung **23** 68; Grundsätze für Entscheidungsfindungen, an denen eine Behörde oder mehrere Behörden anderer Mitgliedstaaten beteiligt sind **23** 154; Informationspflichten der Zahlungsdienstleister **16** 14; Pflichten und Grundsätze bei Ver-

- braucherverträgen; Grenzen der Vereinbarung von Entgelten 24 312a; Sorgfaltpflichten 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 24 305 ff.
- Allgemeine Pflichten** im elektronischen Geschäftsverkehr 24 312i
- Allgemeine Sorgfaltpflichten** 18 10
- Allgemeine Untersuchungen** 5 11
- Allgemeine Verwaltungsaufwendungen** 17 31
- Allgemeines Benachteiligungsverbot** 16 3
- Alternative** zum Risikogewicht von 1 250 % 6 90
- Alternativer Standardansatz** 6 319 ff.
- 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 Erstaussfall-Kreditderivate und n-ter-Aussfall-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 15 ff.
- Anforderungen** an den Restrukturierungsplan 23 103; an die Eigenkapitalausstattung für Wohnungsunternehmen 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 institutsbezogenen 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; Risikoausrichtung 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 23 f.
- Anlagestrategie** im IFR 7 52
- Anlegerschutz** 19 19 ff.
- 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 Eigenmittel** 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 KreditwesensG (Finanzholding-Gesellschaften, gemischte Finanzholding-Gesellschaften) **9g** 16; nach § 24 Abs. 1 Nr. 6 des KreditwesensG (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 KreditwesensG (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 KreditwesensG (Vereinigung von Instituten) **9g** 10; nach § 24 Abs. 3 Satz 1 des KreditwesensG (Geschäftsleiter und Personen, die die Geschäfte einer Finanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten Fin) **9g** 11; nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesensG (Bestellung von Personen) **9g** 5; nach § 24 Absatz 1 Nummer 2 und 15a des KreditwesensG (Ausscheiden von Personen) **9g** 5e; nach § 24 Absatz 1 Nummer 17 und Absatz 1b Satz 2 des KreditwesensG **9g** 4; nach § 24 Absatz 2a des KreditwesensG (Weitere Tätigkeiten der Mitglieder eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans eines CRR-Instituts von erheblicher) **9g** 10a; nach § 24a Abs. 1, 3 und 4 des KreditwesensG (Errichtung einer Zweigniederlassung und Erbringung grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs in ein) **9g** 12; nach § 53a Satz 2 und 5 des KreditwesensG (Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland) **9g** 15; Verordnungsermächtigung **9** 53j; **12** 28; und Vorlage von Unterlagen nach § 32 Abs. 1 des KreditwesensG (Anträge auf Erlaubnis) **9g** 14

Anzeigenexemplare Einreichungsweg und Übersetzungen **9h** 2

Anzeigespflicht 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 Vorlageverlangen **20** 3; über Einlagensicherungssysteme **15** 50

Aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung **9** 6b

Aufsichtliche Anforderungen **6** 459

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

Aufsichtliche Korrekturposten **6** 32 ff.

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

Aufsichtskollegien **9** 8c, 53f

Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht **18** 8

Aufzeichnungsverpflichtung **10** 13 f.

Ausfallquoten, Offenlegung **19** 20

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

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

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

Sachverzeichnis

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, Datenzugriffsrecht **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 KreditwesensG **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 frühzeiti-

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

gem 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 Eigenmittelanforderungen **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 KreditwesensG anzuzeigenden Person **9g** 5d

Automatisierter Datenabgleich im europäischen Verbund **18** 36; Abruf von Kontoinformationen **9** 24c

Bail-in-fähige Verbindlichkeiten **23** 91

Bail-in-Instrument **27** 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

Bankenaufsicht, 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** 315f.

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 KreditwesensG **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

Beckantgabe 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-Vbraucherdarlehensverträgen **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

- Löschung 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-Emittenten **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; Scheckkarten **26** 6; Vorschriften für das Verfahren nach § 2c des KreditwesensG **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 Abwicklungszwecke **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, 20 f., 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** 16a

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** 12 ff.; 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.; Verordnungs-ermächtigung **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 Schuld- titel, 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

Artikel 28 Absatz 2 der Richtlinie 2013/36/EU festgelegten Höhe **6** 96; zusätzliche **9** 6c

Eigenmittelausstattung **11** 17

Eigenmittelempfehlung **9** 6d

Eigenmittelinstrumente Ausschüttungen **6** 73

Eigenmittelqualität Kontinuierliche Prüfung **6** 80

Eigentumsrechte an Zentralverwahren **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 baupartechnischen 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

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

Entgeltaufstellung während und bei Beendigung des Vertragsverhältnisses **16** 10

Entgelte für grenzüberschreitende Zahlungen **13** 3; Kosten und Verbot von Vertragsstrafen **16** 26, 41; für Währungsumrechnungen 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, Institutengruppen, 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** 62 ff.; 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-Verzug **9d** 16

Erklärungen der nach § 24 Absatz 1 Nummer 1 und 15 des KreditwesensG anzuzei-

genden Personen und des anzeigenden Instituts **9g** 5b; und Unterlagen zur Zuverlässigkeit **9h** 9

Erläss 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 Institutgruppen, 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 Beschlussorgane **2** 12; Aufsicht **2** 25; Beratende Funktionen **2** 4; Berichtspflichten **2** 15; Direktorium **2** 11; Internationale Zusammenarbeit **2** 6; Jahresbericht **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** 14 ff.; Erweiterter Rat **1** 141; Geheimhaltung **2** 37; Gerichtliche Kontrolle **2** 35; Kapital **2** 28; Organisatorische Grundsätze **5** 19 ff.; Personal **2** 36; übertragene Aufgaben **5** 4; Übertragung von Währungsreserven **2** 30; Unterschriftsberechtigte **2** 38; Untersuchungsbefugnisse **5** 10 ff.; Vorrechte und Befreiungen **2** 39; Vorübergehende Aufgaben **2** 43

EZB-MindestreservspflichtVO, Begriffsbestimmungen **3** 2

EZB-Rat **2** 10

Fachbeirat **8** 8

Faktoren für die Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen 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

Finanzierung gesonderter Aufgaben 8 17a; Offenlegung sämtlicher Vereinbarungen 9h 14; und Zielausstattung der Einlagensicherungssysteme 15 17

Finanzinformationen von Finanzdienstleistungsinstituten und Wertpapierhandelsbanken 9e 5; Informationen zur Risikotragfähigkeit 9 25; von Kreditinstituten 9e 4; auf zusammengefasster Basis 9e 6

Finanzlage und Bonität des Anzeigepflichtigen 9h 13

Finanzmittelausstattung von zentralen Gegenparteien 9 53g

Finanzsicherheiten Anforderungen 6 207

Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis, Maßnahmen bei der Abwicklung 9 38

Forderung aus dem Grundgeschäft 27 95

Forderungen Anforderungen 6 209; an Kreditinstitute 17 14; an Kunden 17 15; Rangfolge 22 17

Forderungenübergang 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 Scheck-erklärung 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 Eigenmittelanfor-derungen 11 19; von der Verantwortlichkeit 18 48

Fremde Währung 26 36; 27 41

Fristen für Rückgriff 26 64; 27 94

Fristengliederung 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 KreditwesensG an-zuzeigenden 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 Anfor-de-rungen 6 213

Gebühren und Auslagen, Verordnungs-ermächtigung 18 24; für gesonderte indi-viduell 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

Geldwäschebeauftragter 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 übergeord-netem Unternehmen mit Sitz im Inland 23 26; bei übergeordnetem Unternehmen mit Sitz in einem anderen Mitgliedstaat 23 27

Gerichtliche Genehmigung 5 13; Kontrol-le und damit verbundene Angelegenhei-ten 2 35

Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdar-lehen 24 498

Geschäfte mit jedermann 4 22; mit Kre-ditinsti-tuten 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-derungsfall 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 son-stigen 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

Großbauparverträge 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; Verordnungsermächtigung 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 6 102 ff.; Einbeziehung 6 104; Führung 6 103

Handelsregistereintragung 20 33

Handlungen des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer grenzüberschreitenden Kontoeröffnung 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 13 f.

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 5 ff.; Aufsichtliche Konsolidierung und Ausnahmen für eine Wertpapierfirmengruppe 7 7 ff.; Aufsichtsbefugnisse 7 2; Begriffsbestimmungen 7 4; Berichte und Überprüfungen 7 60; Delegierte Rechtsakte 7 56 ff.; Eigenmittelanforderungen 7 50; Gegenstand und Anwendungsbereich 7 1; Liquidität 7 43 ff.; Übergangsbestimmungen 7 57 ff.; 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

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 Inhaberschek 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 Zahlungsauslösedienstleister 25 13a; an den Zahlungsempfänger bei einzelnen Zahlungsvorgängen 25 8; an den Zahlungsempfänger nach Ausführung des Zahlungsvorgangs 25 15; bei Einzelzahlung mittels rahmenvertraglich geregelten Zahlungsinstruments 25 16; während des Vertragsverhältnisses 24 493

Informationsaustausch mit Behörden und Ministerien anderer Mitgliedstaaten 23 160

Informationersuchen 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 meldenden Beschäftigten 18 49

Inhaber bedeutender Beteiligungen 9 2c, 53e; 10 24 ff.; 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 Zulassungsantrags 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 42 ff.

Instrument der Ausgliederung von Vermögenswerten 22 26; der Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente 23 89; des Brückeninstituts 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 6 142 ff., 143 ff.; Anforderungen 6 169 ff.; Kreditrisikominderung 6 264; Ratingsysteme 6 169 ff.; Risikoquantifizierung 6 178 ff.

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 11 ff.

Kapitalerhaltungspuffer 9 10c

Kapitalinstrumente von Gegenseitigkeitsgesellschaften, Genossenschaften, Sparkassen und ähnlichen Instituten 6 29; Herabschreibung oder Umwandlung 22 21; Indispositionen 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
Konkurrierende 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 Schlichtungsverfahrens 15 38
Kostenermäßigung 24 501
Kostenermittlung nach Aufgabenbereichen und Gruppen 8 16b; und Umlagepflicht im Aufgabenbereich Banken und sonstige Finanzdienstleistungen 8 16e; und Umlagepflicht im Aufgabenbereich Wertpapierhandel 8 16i
Kraftloserklärung Zeugnis über die Protesterhebung 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.
Kreditrisikominderungsstechniken 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 Kreditwesengesetz anzuzeigenden 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; Meldung 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.
Makroaufsicht Vorschriften 6 513
Makroprudenzielle Aufgaben und Instrumente 5 5
Management des Gegenparteiausfallrisikos (CCR) 6 286 ff.
Marketingmitteilungen 19 27 f.; Anforderungen 19 27
Marktbewertungsmethode 6 274
Marktrisiko 6 445
Maßgebliche Risikopositionen 9d 36
Maßgeblicher Indikator 6 316
Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken 9 48t; zur Begrenzung makroprudenzieller 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-

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 Konglomeratebene **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

Mehrfache 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

Mindestreservebasis **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 Bestandsgefährdung **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 Schultiteln **6** 334

Nicht entschädigungsfähige Einlagen **15** 6

Nichtanwendung des VersicherungsaufsichtsG **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 Zahlungsdiensterahmenvertrags 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 Zahlungsdienstleister; 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 Vergütungsbeauftragten 9f 25

Personalgewinnungszuschlag 8 10b

Personenbezogene Daten 8 4e; Verarbeitung 14 13a; Verarbeitung durch Aufsichtsbehörden 18 51a; Verarbeitung durch Verpfllichtete 18 11a

Pfandbriefmeldungen Verordnungs-ermächtigung 20 27a

Pfandindossament 27 19

Pflicht der CRR-Kreditinstitute zur Berichterstattung über Mängelbeseitigung 15 39; des konföföhrenden Instituts zur Fööh rung 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 53 ff.

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 Bestandsschutz 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 beizulegend 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

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

Ratingsysteme 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 Wechsels 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-Wohnrechtverträgen, 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

Rechtsträgererkennung **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

Refinanzierungsmittler **9** 22c

Refinanzierungsregister **9** 22d

Registerführendes Unternehmen **9** 22a

Registervorschriften **9** 43; **10** 30

Registrierungspflicht Verordnungsermächtigung **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 Positionsbeträge **6** 154 ff.

Risikogewichtung **6** 89

Risikokonzentrationen und konglomeratsinterne Transaktionen **11** 23

Risikomanagement **18** 4; **20** 27; baupar-technische 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 un beurteilten 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** 172 f.

Risikopositionsklassen **6** 112

Risikopositionswert **6** 111, 246, 284; Berechnung **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 Kreditwesengesetz (Anzahl inländischer Zweigstellen) **9g** 9
Sanierungsplanung **23** 12
Sanktionen **22** 38 ff.; Meldung an die ES-MA **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
Schiffpfandbriefe 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
Schuldverschreibungen 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; Bericht-

erstattung **19** 16; Entzug der Zulassung **19** 17; Forum **19** 25; Umfang der Zulassung **19** 13; Verzeichnis **19** 14; Zulassung **19** 12
Schwarmfinanzierungsdienstleistungen **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 Betreibens 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 Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **9** 51c; Vermögensgegenstände **17** 20; Vorschriften **23** 10
Sonstige Sachsicherheiten Anforderungen **6** 210
Sorgfalsprüfung **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 Todesfall 9 34
Stafvorschriften 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-Umsetzungsg 9 64g; zum BRRD-Umsetzungsg 20 54; zum CRD IV-Umsetzungsg 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 Kundenauthentifizierung 12 68; zum CRD IV-Umsetzungsg 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 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg 9 64g; zum Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsg 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 Einhaltens 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 Immobilien-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; Ver-

wertung 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, 180
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 Insolvenzzrangfolge 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
Ursprungsrisikomethode 6 275
Validierung und Dokumentierung 6 188; interner Schätzungen 6 185
Validierungsanforderungen 6 294
Verantwortlichkeit 9c 5
Verantwortlichkeiten Beteiligung der Kontrollinstitute 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
Verbotene Geschäfte 9 3, 25m; Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis 9 54

Sachverzeichnis

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 Brückeninstituts 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-

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

ligung einer höheren Obergrenze gemäß § 25a Absatz 5 Satz 5 des KreditwesensG 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 Brückeninstituts 23 129
Vermarktungsprozess Verordnungs-ermächtigung 23 126
Vermerke Protest 27 68
Vermögenslage des Brückeninstituts 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-Emittenten 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 Positionsbeiträge 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 Liquiditätsrisikoss- und -steuerungsverfahren 9b 10; der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltaufstellung 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 KreditwesensG (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
Vorrecht 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
Wechselfähigkeit 27 91
Wechselkurspolitik 1 142
Wechselsumme 27 6
Wechselvermutung 27 16
Weitere Anforderungen an Vergleichswebsites 16 18; Ausnahmen von der Anwen-

dung der Obergrenze für Großkredite nach Artikel 395 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei gruppen- und verbundangehörig **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 Realast besicherten Immobilien-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.; Geschäftsleiter **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-Wohnrechtverträgen, Verträgen über ein langfristiges Urlaubsprodukt, 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 Verbraucherverträgen **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 Scheckklärungen **26** 63; der Wechselklärungen **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 Protestes **26** 41

Zeitlicher Anwendungsbereich **14** 17

Zeitpunkt 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

Zuflüsse **6** 425

Zuführung zum Fonds zur baupartech-nischen 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 Entwicklungsbehörden **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 Kontrolleinheiten **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 f.; 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 Gläubigerteiligung **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