

Bankrecht EU: BankR EU

2024

ISBN 978-3-406-81747-2

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.

- Abflüsse** aus Kredit- und Liquiditätsfazilitäten 7 424; bei Privatkundeneinlagen 7 421; bei sonstigen Verbindlichkeiten 7 422; zusätzliche 7 423
- Absicherungsgeschäfte** anerkennungsfähige 7 386
- Abwicklung** 11 14 ff.; 12 21 ff.; von Finanzinstituten und Mutterunternehmen 11 16
- Abwicklung von Kreditinstituten-VO** 11
- Abwicklungsausschuss** der ESMA 12 5
- Abwicklungsbarmittelabruf** 12 31
- Abwicklungsbefugnisse** 12 48 ff.
- Abwicklungsfähigkeit** 12 15 ff.; Bewertung 11 10
- Abwicklungsfonds**, einheitlicher 11 67 ff.
- Abwicklungsinstrumente** 12 27 ff.; allgemeine Grundsätze 11 22
- Abwicklungskollegien** 12 4
- Abwicklungskonzept** 11 23
- Abwicklungs-/Lieferisiko** 7 378
- Abwicklungspläne** 11 9
- Abwicklungsplanung** nach SRM-VO 11 8 ff.
- Abwicklungsverfahren** 11 18
- Abwicklungsziele** 12 21
- Abzug** von der künftigen Rentabilität 7 38; immaterieller Vermögenswerte 7 37; von Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche und bei Überkreuzbeteiligung eines Instituts 7 58
- Aktienindizes** 7 344
- Aktieninstrumente** 7 341 ff.; allgemeines Risiko 7 343; Nettopositionen 7 341; spezifisches Risiko 7 342
- Aktualisierung** künftiger Liquiditätsanforderungen 7 426
- Allgemeine Bestimmungen** 2 42
- Allgemeine Grundsätze** für eine Abwicklung 12 23
- Allgemeine Untersuchungen** 4 11
- Alternative** zum Risikogewicht von 1 250 % 7 90
- Alternativer Standardansatz** 7 319 ff.
- Amortisation** von Posten, die als Ergänzungskapitalposten bestandsgeschützt sind 7 488
- Anerkennung** von Absicherungen über Erstausfall-Kreditderivate und n-ter-Ausfall-Kreditderivate 7 347; von Absicherungen über Kreditderivate 7 346
- Anfangskapitalanforderung** an bereits bestehende Unternehmen 7 93
- Anforderung** für K-Faktoren 8 15 ff.
- Anforderungen** an die Risikomessung 7 367
- Angekaufte Forderungen** Anforderungen 7 184
- Anlagebasisinformationsblatt** 9 23 f.
- Anlagestrategie** im IFR 8 52
- Anlegerschutz** 9 19 ff.
- Anpassungspflicht** der Mitgliedstaaten 1 131
- Anrechenbaren Eigenmittel** Begriffsbestimmung 7 517
- Anwendbarkeit** der Übergangsbestimmungen 2 50
- Anwendung** strengerer Anforderungen durch Institute 7 3
- Anzeige** der Ausübung des Niederlassungsrechts 4a 13
- Aufrechnung (Netting)** 8 31
- Aufsichtliche Anforderungen** 7 459
- Aufsichtliche Konsolidierung** 7 11 ff.; Anwendung der Anforderungen 7 11 ff.; Aufsichtlicher Konsolidierungskreis 7 19 ff.
- Aufsichtliche Korrekturposten** 7 32 ff.
- Aufsichtlicher Formelansatz** 7 262
- Aufsichts- und Untersuchungsbefugnisse** 4 9
- Aufsichtsanforderungen** 9 11; an Wertpapierfirmen 8
- Aufsichtsbefugnisse** 4 16; 7 2
- Aufsichtsgebühren** 4 30
- Aufsichtsgremium** 4 26
- Aufsichtskollegien** 5 21
- Ausfallquoten**, Offenlegung 9 20
- Ausfallwahrscheinlichkeit (PD)** 7 160, 163
- Ausgabe** von Banknoten und Münzen 1 128
- Auslagerung** 9 9
- Ausnahmeregelung** für Mitgliedsstaaten 1 139
- Ausschlüsse** aus Modellen für das spezifische Risiko 7 371
- Aussetzung** der Eigenmittelanforderungen 7 380

Bail-in-Instrument 11 27
Bankenaufsicht Allgemeine Grundsätze 7 6; Innenrevision 7 191; Konsolidierung auf Einzelbasis 7 9; Methoden der tatsächlichen Konsolidierung 7 18; Nichterfüllung der Bedingungen 7 30; Posten des harten Kernkapitals 7 26; Steuerüberzahlungen 7 39; Unternehmensführung 7 189; Verbriefte Aktiva 7 32
Bankenaufsichtf., Ausnahmen 7 7
Banknoten 2 16
Basel-I-Untergrenze Übergangsbestimmungen 7 500
Basisindikatoransatz 7 315 f.
Bearbeitung von Beschwerden 9 7
beaufsichtigte Unternehmen, Liste 4a 49
Beaufsichtigung von Wertpapierfirmen 7 17
Beaufsichtigung bedeutender beaufsichtigter Unternehmen, Verfahren 4a 89 ff.
Beaufsichtigung Unternehmen auf konsolidierter Basis 4a 8; weniger bedeutender beaufsichtigter 4a 7
Beaufsichtigung weniger bedeutender beaufsichtigter Unternehmen, Verfahren 4a 96 ff.
Befugnisse der Behörden des Aufnahmemitgliedstaats und Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung auf konsolidierter Basis 4 17
Befugnisübertragung 9 44
Begriffsbestimmungen 6 2
Bekanntgabe von Beschlüssen zu gemeinsamen Verfahren 4a 88
Beratender Fachausschuss 6 13
Beratender Wissenschaftlicher Ausschuss 6 12
Berechnung des allgemeinen Risikos durationsbasiert 7 340; laufzeitbezogen 7 339
Berufsgeheimnis 9 35; 11 88
Beschlussfassungsverfahren 5 39
Beschränkungen des Bestandsschutzes bei Posten innerhalb von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals 7 486
Beschwerdeausschuss 5 58 f.; 11 85
Beschwerdeverfahren nach der Überweisungs-VO 2021 10 9
Besondere Meldepflichten 7 101
Bestandsschutz für Instrumente der staatlichen Beihilfe 7 483; für Kapitalinstrumente 7 483 ff.
Bestandsschutzfähige Posten, die nach den nationalen Maßnahmen zur Umsetzung der Richtlinie 2006/48/EG als Eigenmittel gelten 7 484

Beteiligung von Drittländern 5 75
Beteiligungspositionen 7 167
Beteiligungsrisikopositionen 7 133
Betrugsbekämpfungsmaßnahmen 5 66
Beurteilung des Erwerbs von qualifizierten Beteiligungen 4 15
Bewertung 12 24 ff.; für Abwicklungszwecke 11 20; der Besicherung 7 239; von Vermögenswerten in der Bankenaufsicht 7 24
Beziehungen zu Drittländern 12 76 ff.
Bonitätsbeurteilung von Emittenten und Emissionen 7 139
Bonitätsbeurteilungen lang- und kurzfristig 7 140
Bonitätsbeurteilungen von ECAI 7 135 f.
Brücken-CCP 12 42 ff.

CCPRR-VO 12; Behörden, Abwicklungskollegium und Verfahren 12 3 ff.
CCR-Management Organisationsstrukturen 7 287; Überprüfung des Systems 7 288
Covid-19 7 468, 500a ff.
CVA-Methoden Alternative für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen 7 385
CVA-Risiko 7 381 ff.

Datenschutz 5 71; 9 36; 11 89
Delegierte Rechtsakte 7 456; im IFR 8 56
Der Erweiterte Rat der EZB 2 44
Derivate Zinsrisiko 7 331
Direkte Beaufsichtigung durch die EZB, Beginn und Ende 4a 45 ff.

EBA, Aufgaben und Befugnisse 5 8 ff.; Begriffsbestimmungen 5 4; Errichtung und Rechtsstellung 5 1 ff.; Fragen und Antworten 5 16b; interne Ausschüsse 5 41; Leitlinien und Empfehlungen 5 16; Organisation 5 40 ff.; Rechtsstellung 5 5; Sitz 5 7; Systemrisiken 5 22; Zusammensetzung 5 6
EBA-VO 5
ECAI 7 135 ff.; Inanspruchnahme 7 444
ECSP-VO 9; Allgemeine Bestimmungen 9 1 f.; Begriffsbestimmungen 9 2
Eigenkapitalunterstützung, staatlich 12 46
Eigenmittel 7 25 ff., 72, 437; Anwendung der Mindestanforderung 11 12 ff.; Anwendung und Berechnung 11 12a; Ausnahme von der Mindestanforderung 11 12b; Ausnahmeregelung in Bezug auf die Mindestanforderung 11 12h; Berechnung

- und Meldepflichten 7 99 ff.; auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten 7 97; Festlegung der Mindestanforderung 11 12d f.; IFR 8 9 ff.; Mindestanforderung 11 12; Mindesthöhe 7 92 ff.; Verstöße gegen die Mindestanforderung 11 12j; von Wertpapierfirmen auf konsolidierter Basis 7 98
- Eigenmittelanforderung** 7 315 ff.; für das Korrelationshandelsportfolio 7 338; und Risikoquantifizierung 7 186; für Schuldtitel, die keine Verbriefungspositionen darstellen 7 336; für Verbriefungspositionen 7 337
- Eigenmittelanforderungen** 7 92 ff., 438; für das Abwicklungsrisiko 7 378 ff.; für das Positionsrisiko 7 326; bei der Verwendung interner Modelle 7 364; gegenüber einer zentralen Gegenpartei 7 300 ff.; für das Fremdwährungsrisiko 7 351 ff.; für gedeckte Schuldverschreibungen 7 496; für Handelsrisikopositionen 7 306; an Institute 7 92 ff.; für das Kreditrisiko 7 107 ff.; für OGA 7 348; für das operationelle Risiko 7 312 ff.; für das Positionsrisiko 7 326 ff.; Risikogewichte 7 114 ff.; für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien 7 497; für Risikopositionen gegenüber ZGP, die bestimmte Bedingungen nicht mehr erfüllen 7 311; für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen 7 503; Standardansatz 7 111 ff.; Verwendung interner Modelle 7 362 ff.; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer nicht qualifizierten ZGP und für nicht vorfinanzierte Beiträge zu einer nicht qualifizierten ZGP 7 309; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer qualifizierten ZGP 7 308; für vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP 7 307; für das Warenpositionsrisiko 7 355 ff.; an Wertpapierfirmen 7 95 ff.; an Wertpapierfirmen mit beschränkter Zulassung für die Erbringung von Finanzdienstleistungen 7 95; an Wertpapierfirmen mit einem Anfangskapital in der in Artikel 28 Absatz 2 der Richtlinie 2013/36/EU festgelegten Höhe 7 96
- Eigenmittelinstrumente** Ausschüttungen 7 73
- Eigenmittelqualität** Kontinuierliche Prüfung 7 80
- Einhaltung** der Liquiditätsanforderungen 7 414
- Einholen** von Informationen 5 35
- Entgelte** für grenzüberschreitende Zahlungen 10 3; für Währungsumrechnungen kartengebundenen Zahlungsvorgängen 10 4 f.
- Erbringung** von Schwarmfinanzierungsdienstleistungen 9 3
- Erbringung von Dienstleistungen** zur Verwahrung des Kundenvermögens und von Zahlungsdiensten 9 10
- Ergänzende** Rechtsvorschriften 2 41
- Ergänzungskapital** 7 62 ff.; Abzüge 7 66 ff.; Abzüge von Posten 7 476; Amortisierung von Instrumenten 7 64; Instrumente 7 63; Nichterfüllung der Bedingungen 7 65; Posten 7 62
- Ergänzungskapitalposten** Abzüge 7 477; mit einem Tilgungsanreiz 7 490
- Erstausfall-Kreditderivate** 7 240
- ESMA**, Betrieb einer zentralen Datenbank 12 84
- ESRB**, Aufgaben 6 15 ff.; Organisation 6 4 ff.; Struktur 6 4; Verhältnis 5 36; Verwaltungsrat 6 6; Vorsitzender und stellvertretende Vorsitzende 6 5
- ESRB-VO** 6
- 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
- Euro** im internationalen Währungssystem 1 138
- Euro-Gruppe** Tagungen 1 137
- Europäische Zentralbank** 2 9
- Europäischer Bankenausschuss** 7 464
- Europäisches System** der Bankenabwicklungs- und Finanzierungsregelungen 5 27; der Einlagensicherungssysteme 5 26, 27
- Exekutivdirektor** 5 51 ff.
- EZB**, Aufsichtsbeschlüsse 4a 33 ff.; Befugnisse 4 9 ff.; Besondere Aufsichtsbefugnisse 4 14 ff.; und die NCAs als Mitglieder eines Aufsichtskollegiums 4a 10; Erweiterter Rat 1 141; Geheimhaltung 2 37; Gerichtliche Kontrolle 2 35; Kapital 2 28; Organisatorische Grundsätze 4 19 ff.; Personal 2 36; übertragene Aufgaben 4 4; Übertragung von Währungsreserven 2 30; Unterschriftsberechtigte 2 38; Untersuchungsbefugnisse 4 10 ff.; Vorrechte und Befreiungen 2 39; als Vorsitzende des Aufsichtskollegiums 4a 9; Vorübergehende Aufgaben 2 43
- EZB-Aufsichtsverfahren** 4a 25 ff.; Akten-einsicht 4a 32

Sachverzeichnis

EZB-MindestreservspflichtVO, Begriffsbestimmungen 3 2
EZB-Rat 2 10

Festsetzung der jährlichen Aufsichtsgebühr 4b 7 ff.

Feststellung der Bedeutung auf Basis der Bedeutung der grenzüberschreitenden Tätigkeiten 4a 59 ff.; der Bedeutung auf Basis der Größe 4a 50 ff.; der Bedeutung auf Basis des Kriteriums, dass das beaufsichtigte Unternehmen eines der drei bedeutendsten ist 4a 65 ff.; der Bedeutung auf Basis eines Antrags auf öffentliche finanzielle Unterstützung durch den ESM 4a 61

Finanzholdinggesellschaft Bankenaufsicht 7 12

Finanzkonglomerate, zusätzliche Beaufsichtigung 4a 18

Finanzregelung 5 65

Finanzsicherheiten Anforderungen 7 207

Finanzvorschriften 5 62 ff.

Forderungen Anforderungen 7 209; Rangfolge 11 17

Fristen 4a 130 ff.

Frühintervention 11 13

Frühzeitiges Eingreifen 12 18 ff.

Garantien zusätzliche Anforderungen 7 215

Garantien und Kreditderivate Anforderungen 7 213

Gebührenschildner 4b 4

Gegenparteausfallrisiko 7 271 ff., 439; und Ursprungsrisikomethode 7 514

Geheimhaltung 2 37; 6 8; 12 73; und Informationsaustausch 4 27

Gemeinsame Aufsichtskultur 5 29

Gemeinsame Aufsichtsteams 4a 3; Einrichtung und Zusammensetzung 4a 3

Gemeinsame Gremien der Europäischen Aufsichtsbehörden 5 54 ff.

Gerichtliche Genehmigung 4 13; Kontrolle und damit verbundene Angelegenheiten 2 35

Geschäfte mit nicht linearem Risikoprofil 7 278

Geschäftsordnung des Erweiterten Rates 2 45

Globale Systemrelevanz Indikatoren 7 441

Großkredit Begriffsbestimmung 7 392; Kapazitäten zur Ermittlung und Verwaltung 7 393

Großkredite 7 387 ff., 507; Berechnung zusätzlicher Eigenmittelanforderungen 7 397; der Einhaltung der Anforderungen 7 396; Obergrenze 7 395

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

Gruppenkapitaltest 8 8

G-SRI, Konsolidierte Berechnung mit mehreren Abwicklungseinheiten 7 12a

Haftung der Behörde 5 69

Handelsbuch 7 102 ff.; Einbeziehung 7 104; Führung 7 103

Hartes Kernkapital 7 26 ff.; Abzüge von den Posten 7 36; Abzüge von Posten 7 469; Ausnahmen vom Abzug von Posten 7 470; Instrumente 7 52; Posten 7 51

Haushalt und Jahresabschlüsse 4 29

Haushaltsdisziplin, Grundzüge der Wirtschaftspolitik 1 136

Hedging-Sätze 7 282

Hybride Instrumente mit Kündigungsmöglichkeit und Tilgungsanreiz 7 489

IFR 8; Anwendung strengerer Anforderungen durch Wertpapierfirmen 8 3; Anwendungsebenen 8 5 ff.; Aufsichtliche Konsolidierung und Ausnahmen für eine Wertpapierfirmengruppe 8 7 ff.; Aufsichtsbefugnisse 8 2; Begriffsbestimmungen 8 4; Berichte und Überprüfungen 8 60; Delegierte Rechtsakte 8 56 ff.; Eigenmittelanforderungen 8 50; Gegenstand und Anwendungsbereich 8 1; Liquidität 8 43 ff.; Übergangsbestimmungen 8 57 ff.; Vergütungspolitik und -praxis 8 51

Immobilienicherheiten Anforderungen 7 208

Inanspruchnahme des Fonds 11 76 ff.

Informationsaustausch zu Eignung und Zuverlässigkeit 5 31a

Informationsersuchen 4 10

Institutioneller Rahmen 11 42 ff.

Instrument der Ausgliederung von Vermögenswerten 11 26; des Brückeninstituts 11 25; der Unternehmensveräußerung 11 24

Instrumente des harten Kernkapitals 7 28

Interessengruppe Bankensektor 5 37

Interessenkonflikte 9 8

Internationale Beziehungen 4 8

Internationale Rechnungslegungsvorschriften erstmalige Anwendung 7 466

Interne Modelle Verwendung 7 455

Internes IRC-Modell Anerkennung von Absicherungen 7 375; Anwendungsbereich 7 373; besondere Anforderungen 7 376; Parameter 7 374

IRB-Ansatz 7 142 ff., 143 ff.; Anforderungen 7 169 ff.; Kreditrisikominderung 7 264; Ratingsysteme 7 169 ff.; Risikoquantifizierung 7 178 ff.

IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken Anwendung 7 452

Jahresabschlüsse 2 26

JST-Koordinator und Unterkoordinator 4a 6

Kapital der EZB 2 28

Kapitalanforderungen 8 11 ff.

Kapitalinstrumente von Gegenseitigkeitsgesellschaften, Genossenschaften, Sparkassen und ähnlichen Instituten 7 29; Herab-schreibung oder Umwandlung 11 21; Indexpositionen 7 76

Kapitalpuffer 7 440

K-CMG, Berechnung 8 23

K-CON, Berechnung 8 39

Kernkapital 7 25

K-Faktoren, Anforderung 8 15 ff.

K-NPR, Berechnung 8 22

Kombination verschiedener Ansätze 7 314

Konsolidierung Ausnahmen 7 10

Konsolidierungsmethode 4a 54

Konten bei der EZB 2 17

Konvergenz von aufsichtlichen Überprüfungsverfahren 5 20a

Konvergenzbericht 1 140

Konzentrationsrisiko 8 35 ff.; Obergrenzen 8 37; Überwachungspflicht 8 35

Koordinatorfunktion 5 31

Koordinierungsgruppen 5 45b

Korrelationsrisiko 7 291

Kreditbewertung, Anpassung 8 32

Kreditderivate 7 332; zusätzliche Anforderungen 7 216

Kreditportfolio, individuelle Verwaltung 9 6

Kreditrisiko Definition des Ausfalls 7 506

Kreditrisikoanpassungen 7 442

Kreditrisikominderung 7 192 ff.; Anforderungen 7 205 ff.; Berechnung der Auswirkungen 7 218 ff.; für Verbriefungspositionen, die dem Standardansatz unterliegen 7 257; Zulässige Formen 7 195 ff.

Kreditrisikominderungstechniken 7 399; Berechnung der Wirkung 7 401; Verwendung 7 453

Kreditrisikoüberwachung 7 190

Kreditvergabekriterien 7 408

K-TCD, Berechnung 8 26

Kundengarantien 8 45

Langfristige Finanzierungen 7 516

Laufzeit der Kreditbesicherung 7 238

Laufzeitbandverfahren 7 359 ff.

Laufzeitkongruenz bei der Bankenaufsicht 7 237

Lenkungsausschuss 6 11

LGD-Schätzungen besondere Anforderungen 7 181

Liquide Aktiva Bewertung 7 418; Meldung 7 416; operative Anforderungen an den Bestand 7 417; Währungen mit begrenzter Verfügbarkeit 7 419

Liquidität 7 411 ff., 460; im IFR 8 43 ff.

Liquiditätsabflüsse 7 420

Liquiditätsanforderungen 7 509

Liquiditätsdeckungsanforderung 7 412; Überprüfung der schrittweisen Einführung der 7 461

Liquiditätsfazilitäten 7 263

Liquiditätsmeldungen 7 415 ff.

Makroaufsicht Vorschriften 7 513

Makroprudenzielle Aufgaben und Instrumente 4 5

Management des Gegenparteausfallrisikos (CCR) 7 286 ff.

Marketingmitteilungen 9 27 f.; Anforderungen 9 27

Marktbewertungsmethode 7 274

Marktrisiko 7 445

Maßgeblicher Indikator 7 316

Maßnahmen im Krisenfall 5 18

Meldepflicht und Meldeformat 7 415

Meldepflichten 10 7; bei Großkrediten 7 394

Meldewesen 4a 140 f.

Meldung über Eigenmittelanforderungen und Finanzinformationen 7 99; von Verstößen 4 23

Meldungen von Wertpapierfirmen 8 54 ff.

Minderheitsbeteiligungen 7 81 ff.

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

Mitteilungspflichten 9 34

Nationale Parlamente 4 21

Netting von Bilanzpositionen 7 195, 219; -Rahmenvereinbarungen 7 196

Netto-Fremdwährungsposition Berechnung 7 352

Nettopositionen in Schuldtiteln 7 334

notleidende Risikopositionen 7 269a

NPE-Verbriefungen 7 506b

N-ter-Ausfall-Kreditderivate 7 241

Obergrenze der Eigenmittelanforderung für eine Nettoposition 7 335

Offenlegung gegenüber Anlegern 7 409; von Ausfallquoten 9 20; von Eigenmitteln

Sachverzeichnis

7 492; 8 49; Häufigkeit 7 433; durch Institute 7 431 ff.; Mittel 7 434; von Wertpapierfirmen 8 46 ff.

Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis 7 13

OGA 7 506a; allgemeine Anforderungen 7 349; Fremdwährungsrisiko 7 353; spezifische Methoden 7 350

Optionen und Optionsscheine 7 329

Originatoren und Sponsoren 7 252

PD-Schätzungen Besondere Anforderungen 7 180

Peer Reviews 5 30

Personal 2 36; und Austausch von Personal 4 31

Plenarsitzung des Ausschusses 11 49 ff.

Plötzliche Zahlungsbilanzkrise Schutzmaßnahmen 1 144

Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung 7 141; die eine stabile Refinanzierung bieten 7 427; im Handelsbuch 7 299; die stabile Refinanzierung erfordern 7 428

Präsidiumssitzung des Ausschusses 11 53 ff.

Prüfung langfristiger Finanzierungen 7 505

Prüfungen vor Ort 4 12

Qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors 7 89 ff.

Qualifiziertes zusätzliches Kernkapital, Kernkapital, Ergänzungskapital und qualifizierte Eigenmittel 7 82

Rat der Aufseher 5 40 ff.

Ratingbasierter Ansatz 7 261

Ratingssysteme Datenpflege 7 176; Dokumentierung 7 175; Struktur 7 170; Zuordnung 7 171

Rechenschaftspflicht der Behörden 5 3; und Berichterstattung 4 20

Rechnungshof 11 92

Rechnungsprüfung 2 27

Rechtsakte 2 34; betreffend den Euro 1 133

Rechtsbehelf 5 60 ff.

Reorganisationsplans 12 36 ff.

Ressourcen 4 28

Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen 7 447; operationelles 7 446; aus Verbriefungspositionen 7 449

Risikogewicht, zusätzliches 7 407

Risikogewichte 7 251

Risikogewichtete Positionsbeträge 7 154 ff.

Risikogewichtung 7 89

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

Risikomanagement-Prozess und -Kontrollen 7 187

Risikomanagementsystem Anforderungen 7 293

Risikomanagementziele und -politik 7 435

Risikopositionen die aus Hypothekendarlehen resultieren 7 402; gegenüber beurteilten Instituten 7 120; in Form gedeckter Schuldverschreibungen 7 129; gegenüber Instituten 7 119; gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung 7 131; gegenüber internationalen Organisationen 7 118; aus dem Mengengeschäft 7 123; gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken 7 117; gegenüber öffentlichen Stellen 7 116; gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften 7 115; aus übertragenen Kreditrisiken 7 512; gegenüber un beurteilten Instituten 7 121; gegenüber Unternehmen 7 122; gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie Risikopositionen aus dem Mengengeschäft 7 166; in Form von Anteilen an OGA 7 132; gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken 7 114; Zuordnung 7 172 ff.

Risikopositionsklassen 7 112

Risikopositionswert 7 111, 246, 284; Berechnung 7 390; 8 27; Ermittlung 7 271; Methoden zur Berechnung 7 273; bei Netting-Sätzen mit Nachschussvereinbarung 7 285; potenzieller künftiger 8 29

RtC-K-Faktoren 8 16 ff.

RtF-K-Faktoren 8 24 ff.

RtM-K-Faktoren 8 21 ff.

Rückbürgschaften von Staaten und anderen öffentlichen Stellen 7 214

Sanierungs- und Abwicklungsplanung 12 9 ff.

Sanierungs- und Abwicklungsverfahren 5 25

Sanierungspläne, Vorgaben 12 Anh.

Sanktionen 11 38 ff.; Meldung an die ESMA 9 43; nach der Überweisungs-VO 2021 10 12; verwaltungsrechtliche 9 39 ff.

Sanktionserlöse 4a 137

Schätzungen Allgemeine Anforderungen 7 179

Schlüssel für die Kapitalzeichnung 2 29

Schuldnerausfall 7 178

Schutz von Hinweisgebern 5 17a

Schutzbestimmungen 12 60 ff.

Schutzmaßnahmen 5 38

Schwarmfinanzierungsdienstleister 9 12 ff.; Beaufsichtigung 9 15; Berichterstat-

- tung 9 16; Entzug der Zulassung 9 17; Forum 9 25; Umfang der Zulassung 9 13; Verzeichnis 9 14; Zulassung 9 12
- Schwarmfinanzierungsdienstleistungen** 9 3 ff.; grenzüberschreitende Erbringung 9 18
- Schwelle** für die Relevanz für die nationale Volkswirtschaft 4a 56
- Schwellenwert** und Gewichtung für das Fremdwährungsrisiko 7 351
- Selbstbehalt** des Emittenten 7 405
- Sicherungsgeschäfte** für Zahlungsströme und Wertänderungen 7 33
- Sitzabkommen** 5 74
- Sonderverwaltung** 12 50
- Sonstige Finanzierungsmechanismen** 12 44
- Sonstige Sachsicherheiten** Anforderungen 7 210
- Sorgfaltsprüfung** 7 406
- Sprachenregelung** 5 73
- SRM-VO 11**; Abwicklungsplanung 11 8 ff.; Anwendungsbereich 11 2; Begriffsbestimmungen 11 3; Teilnehmende Mitgliedstaaten 11 4
- SSM**, allgemeine Bestimmungen für die Arbeitsweise 4a 19 ff.; Ausgaben und Kosten 4b 5; Berichterstattung 4b 17; Einstufung als bedeutend oder weniger bedeutend 4a 39 ff.; enge Zusammenarbeit in Bezug auf bedeutende beaufsichtigte Unternehmen 4a 115 f.; enge Zusammenarbeit in Bezug auf die Teile III, IV, V, VIII, X und XI 4a 109 ff.; enge Zusammenarbeit in Bezug auf weniger bedeutende beaufsichtigte Unternehmen 4a 117 ff.; freier Dienstleistungsverkehr von Kreditinstituten 4a 12; Gemeinsame Aufsichtsteams 4a 3; gemeinsame Verfahren 4a 73; Meldung von Verstößen 4a 36 ff.; Niederlassungsrecht von Kreditinstituten 4a 11; Organisation 4a 3; Rechnungsstellung 4b 12 ff.; Verfahren für die enge Zusammenarbeit 4a 106 ff.
- SSM-GebVO 4b**; Allgemeine Bestimmungen 4b 1 ff.; Begriffsbestimmungen 4b 2
- SSM-Rahmenverordnung 4a**; Begriffsbestimmungen 4a 2; Gegenstand und Ziel 4a 1
- SSM-VO**, Durchführungsbefugnisse 11 93 ff.; Finanzvorschriften 11 57 ff.; Sanktionen 11 38 ff.; Untersuchungsbefugnisse 11 34 ff.; Zusammenarbeit 11 30 ff.
- Staatliche Beihilfen** 11 19
- Staatliche Stabilisierungsinstrumente** 12 45 ff.
- Staatliche Übernahme** 12 47
- Stabile Refinanzierung** 7 413
- Standardmethode-Zinsrisikopositionen** 7 281
- Straftaten** 4a 136
- Strategische Aufsichtsprioritäten** 5 29a
- Stresstests** 7 290; zur Beurteilung der Angemessenheit der Eigenmittelausstattung 7 177
- Substitutionsansatz** 7 403
- Swaps** 7 330
- Synthetische Unternehmensanleihen** 7 218
- Systemrisiko**, dauerhafte Fähigkeit zur Reaktion 5 24; Ermittlung und Messung 5 23
- Technische Durchführungsstandards** 5 15
- Technische Regulierungsstandards** 5 10; Einwände 5 13
- Trennung** von der geldpolitischen Funktion 4 25
- Übergangsbestimmungen** für anrechenbare Eigenmittel 7 494; für das Kapital der EZB 2 47; für Großkredite 7 493
- Überprüfung** 4 32
- Überprüfungsausschuss**, Administrativer 4 24
- Übertragung** von Währungsreserven auf die EZB 2 30
- Übertragung von Befugnissen**, Einführung des Euro 3 13
- Überwachung** durch den Ausschuss 11 28; und Evaluierung 7 515
- Überweisungs-VO 10**; außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren 10 10
- Umtausch** von auf Währungen der Mitgliedstaaten lautenden Banknoten 2 49
- Unabhängigkeit** 4 19; von EZB und nationalen Zentralbanken 1 130
- Unparteilichkeit** 6 7
- Unternehmensveräußerung** als Instrument 12 40 ff.; Verfahrensvorschriften 12 41
- Unterschriftsberechtigte** 2 38
- Ursprungsrisikomethode** 7 275
- Validierung** und Dokumentierung 7 188; interner Schätzungen 7 185
- Validierungsanforderungen** 7 294
- Verantwortlichkeiten** des Erweiterten Rates 2 46
- Verbriefung** synthetisch 7 244; traditionell 7 243
- Verbriefungspositionen** 7 130
- Vereinfachte Anforderungen** für bestimmte Institute 11 11

Sachverzeichnis

Vereinfachtes Änderungsverfahren 2 40
Verfahrenspflichten 12 70 ff.
Vergütungspolitik 7 450
Verletzung von Unionsrecht 5 17
Verlustereignisse Klassifizierung 7 324
Verlustquote bei Ausfall (LGD) 7 161, 164
Veröffentlichung von Entscheidungen 9 42
Verrechnungs- und Zahlungssysteme 2 22
Verringerung der risikogewichteten Positionsbeträge 7 258
Verringerung der Eigenmittel Bedingungen 7 77; Erlaubnis der Aufsichtsbehörden 7 78
Verschuldung 7 429 ff., 511
Verschuldungsquote Berechnung 7 429
Verteilung der monetären Einkünfte der nationalen Zentralbanken 2 32; der Nettogewinne und Verluste der EZB 2 33
Vertragliches Netting 7 295 ff.
Verwaltung des Fonds 11 75
Verwaltungsmaßnahmen und -Sanktionen 12 81 ff.
Verwaltungsrat 5 45 ff.; des ESRB 6 6
Verwaltungssanktionen 4 18; 4a 120 ff.; Verfahrensregeln 4a 123 ff.
Volatilitätsanpassungen 7 224 ff.
Voraussetzungen für eine Abwicklung 12 22
Vor-Ort-Prüfungen 4a 143 ff.
Vorrechte und Befreiungen 2 39
Vorsichtsmaßnahmen 9 37
Vorübergehende Aufgaben der EZB 2 43
Währungsreserven der nationalen Zentralbanken 2 31

Fette Zahlen = Gesetzesnummern

Wechselkurspolitik 1 142
Wiederbeschaffungskosten (RC) 8 28
Wirtschafts- und Finanzausschuss 1 134
Zahlungsabwicklung, Maßnahmen zur Erleichterung 10 6
Zahlungsbilanzschwierigkeiten 1 143
Zeitwertbilanzierte nicht realisierte Gewinne 7 468; nicht realisierte Verluste 7 467
Zentralbanken, Nationale 2 14
Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen 7 448
Zinsterminkontrakte und Terminpositionen 7 328
Zuflüsse 7 425
Zugang zu Informationen, Berichterstattung, Untersuchungen und Vor-Ort-Prüfungen 4a 138 ff.
Zulassung 4 14
Zurückgestellte Einzahlungen von Kapital, Reserven und Rückstellungen der EZB 2 48
Zusammenarbeit 4 3; in Bezug auf den Erwerb qualifizierter Beteiligungen 4a 85 ff.; zwischen der EZB, den NCAs und NDAs 4a 101 ff.; beim Entzug der Zulassung 4a 80 ff.; innerhalb des einheitlichen Aufsichtsmechanismus 4 6; mit den NCAs 4b 11
Zusätzliches Kernkapital 7 51 ff.; Abzüge von Posten 7 474; Allgemeine Anforderungen 7 73 ff.
Zuständige Behörden und ESMA 9 29 ff.
Zyklische Effekte von Eigenmittelanforderungen 7 502