Fit & Proper-Praxisleitfaden

7

Vorwort (Zeranski)

7

A. Regulatorische Fit & Proper-Anforderungen an Banken (Herics/Puntus)

8

I. Europäische Vorgaben

8

1. Einführung

8

2. Die ersten EBA-Fit & Proper-Leitlinien

9

II. Gemeinsame ESMA- und EBA-Fit & Proper-Leitlinien

10

1. Einleitung

10

2. Anwendungsbereich der Fit & Proper-Leitlinien

11

3. Fit & Proper-Eignungskriterien

12

a) Guter Leumund, Aufrichtigkeit und Integrität

12

b) Unvoreingenommenheit

14

c) Exkurs: unabhängige Mitglieder im Aufsichtsrat

15

d) Fachliche Eignung

16

e) Zeitliche Verfügbarkeit

17

f) Kollektive Eignung

21

4. Fit & Proper-Überprüfungsprozess und -Richtlinien

22

5. Fit & Proper-Exkurs: Wertpapierfirmen

23

III. EZB-Fit & Proper-Leitfaden

25

1. Eignungsbeurteilungen im Zuständigkeitsbereich der EZB

25

2. Anwendungsbereich des EZB-Fit & Proper-Leitfadens

28

3. Fit & Proper-Beurteilungskriterien

29

a) Leumund

29

b) Interessenkonflikte und Unvoreingenommenheit

30

c) Erfahrung

31

d) Zeitliche Verfügbarkeit

31

e) Kollektive Eignung

32

f) Fit & Proper-Interviews

32

IV. Praktische Anwendung der Fit & Proper-Anforderungen

33

1. Leumund

33

2. Interessenkonflikte und Unvoreingenommenheit

34

3. Erfahrung	34
4. Zeitliche Verfügbarkeit	35
5. Praxistipps	36
B. Bankbetriebliche Umsetzung der Fit & Proper-Anforderungen (<i>Zeranski</i>)	38
I. Rechtsgrundlagen als Ausgangspunkt der Fit & Proper-Umsetzung	38
1. Überblick über Fit & Proper-Rechtsgrundlagen	38
2. Überblick über Fit & Proper-Know-how-Anforderungen	41
II Fit & Proper-Managementzyklus im Rahmen der Governance	46
1. Fit & Proper-Strategiebausteine in der Governance	46
2. Erfolgskritische Fit & Proper-Punkte in der Governance	48
III. Fit & Proper-Check für das Leitungsorgan in Banken	54
1. Fit & Proper-Check zum Geschäftsmodell	54
2. Fit & Proper-Check zur Governance	61
3. Fit & Proper-Check zu Risikomanagement, Compliance, Audit	71
4. Fit & Proper-Check zur Geschäftsleitung, Strategie, Entscheidungsfindung	72
5. Fit & Proper-Check zur Erfahrungsübersicht, Nachfolgeplanung	73
6. Fit & Proper-Check zur kollektiven Eignung	73
IV. Fit & Proper-Check für Schlüsselfunktionen in Banken	74
V. Zusammenfassung und Praxistipps aus Managementsicht	101
C. Prüfung der Fit & Proper-Umsetzung durch die Interne Revision (<i>Schiwietz</i>)	103
I. Fit & Proper-Grundelemente aus Sicht der Internen Revision	104
II. Bankinterne Verfahren zur Fit & Proper-Eignungsprüfung	106
1. Fit & Proper Strategie	107
2. Institutsinterne Fit & Proper-Zuständigkeiten und Verantwortung	108
3. Fit & Proper-Prozesse	109

III. Rolle und Aufgaben der Internen Revision bei Fit & Proper	114
IV. Prüfungstätigkeiten der Internen Revision bei Fit & Proper	117
V. Zusammenfassung und Praxistipps aus Revisionsicht	129
D. Fit & Proper-Checkliste zur Eignung des Leitungsorgans (<i>Zeranski</i>)	131
E. Fit & Proper-Begriffsglossar (<i>Zeranski</i>)	155
F. Literaturverzeichnis (<i>Zeranski</i>)	197
G. Stichwortverzeichnis (<i>Zeranski</i>)	201
H. Abbildungsverzeichnis (<i>Zeranski</i>)	212
I. Abkürzungsverzeichnis (<i>Zeranski</i>)	214