



DE ▼

Suchbegriff eingeben ...



Newsletter

Whistleblower-System



[Startseite](#) > [EU](#) > EBA-Leitlinien und andere Konvergenzinstrumente

# EBA-Leitlinien und andere Konvergenzinstrumente

Die FMA trägt bei der Vollziehung der nationalen und europarechtlichen Bestimmungen der europäischen Konvergenz der Aufsichtsinstrumente und Aufsichtsverfahren Rechnung.

In diesem Rahmen sind die Leitlinien und Empfehlungen und andere von der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) beschlossenen Maßnahmen anzuwenden. Ebenso ist den vom „European Systemic Risk Board“ (ESRB) ausgesprochenen Warnungen und Empfehlungen nachzukommen.

## > Anwendung Aufsicht

Vor diesem Hintergrund ist darauf hinzuweisen, dass die FMA die seit 1. Jänner 2011 von der EBA (Europäische Bankenaufsichtsbehörde) in Rechtsnachfolge des CEBS (Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden für das Bankwesen) erlassenen Leitlinien und Empfehlungen bei ihrer Vollzugstätigkeit im Rahmen des entsprechenden gesetzlichen Aufsichtsregelwerkes berücksichtigt. Dazu zählen auch die von CEBS bis zum 31.12.2010 veröffentlichten Leitlinien und Empfehlungen, die weiterhin Gültigkeit besitzen.

## > Anwendung Kreditwirtschaft

Nach Art. 16 Abs. 3 EBA-VO (Verordnung) sind die von EBA (Europäische Bankenaufsichtsbehörde) publizierten Leitlinien und Empfehlungen auch von der Kreditwirtschaft grundsätzlich anzuwenden. Die FMA erwartet zudem, dass auch die bisher von CEBS (Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden für das Bankwesen) erlassenen Leitlinien und Empfehlungen von der Kreditwirtschaft entsprechend berücksichtigt werden.

Die FMA stellt alle von EBA bislang veröffentlichten Leitlinien in (soweit verfügbar) deutscher und englischer Sprache untenstehend zum Download zur Verfügung.

Die von EBA erlassenen Leitlinien und Empfehlungen und andere beschlossene Maßnahmen finden Sie auch auf der EBA-Webseite im Menüpunkt „Regulation and Policy“ unter dem jeweiligen Fachgebiet. Weiters finden Sie sämtliche CEBS-Leitlinien auf der EBA-Website im Menüpunkt „CEBS-Archive“ unter Veröffentlichungen.

**Titel****Kürzel****Veröffentlichung**

Leitlinien über die Ausnahme für begrenzte Netze gemäß der PSD2 [EBA/GL/2022/02](#)  08.04.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien zur risikobasierten Aufsicht [EBA/GL/2021/16](#)  06.04.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant


---

Anlage 2 zu den Leitlinien zur Verbesserung der Abwicklungsfähigkeit für Institute und Abwicklungsbehörden [EBA/GL/2022/01](#)  05.04.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien zur Verbesserung der Abwicklungsfähigkeit für Institute und Abwicklungsbehörden [EBA/GL/2022/01](#)  05.04.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien für eine solide Vergütungspolitik gemäß Richtlinie (EU) 2019/2034 [EBA/GL/2021/13](#)  15.03.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intend to comply


---

Leitlinien zur internen Governance gemäß der Richtlinie (EU) 2019/2034 [EBA/GL/2021/14](#)  15.03.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intend to comply

---

Leitlinien für die Zusammenarbeit & den Informationsaustausch zwischen den für die prudentielle Aufsicht zuständigen Behörden, den für die Bekämpfung von GW und TF zuständigen Aufsichtsbehörden & zentralen Meldestellen gemäß Richtlinie 2013/36/EU [EBA/GL/2021/15](#)  11.02.2022

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

<p>Leitlinien zu einer gemeinsamen Bewertungsmethode für die Erteilung der Zulassung von Kreditinstituten gemäß Artikel 8 Absatz 5 der Richtlinie 2013/36/EU</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: fully compliant</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/12</a> </p>	<p>08.02.2022</p>
<p>Leitlinien zur Einteilung und Meldung verfügbarer Finanzmittel von Einlagensicherungssystemen</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: intends to comply</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/17</a> </p>	<p>31.01.2022</p>
<p>Leitlinien zu Sanierungsplanindikatoren</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: fully compliant</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/11</a> </p>	<p>14.12.2021</p>
<p>Leitlinien zu Stresstests von Einlagensicherungssystemen gemäß der Richtlinie 2014/49/EU (Leitlinien zu Stresstests von Einlagensicherungssystemen) (Überarbeitet)</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: intends to comply from 30.09.2022</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/10</a> </p>	<p>14.12.2021</p>
<p>Leitlinien über die Überschreitung von Großkreditobergrenzen und den Zeitraum und die Maßnahmen zur Wiederherstellung deren Einhaltung</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: fully compliant</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/09</a> </p>	<p>03.11.2021</p>
<p>Leitlinien für solide Vergütungspolitik gemäß Richtlinie 2013/36/EU</p> <p> <a href="#">Beschreibung anzeigen</a></p> <p> FMA: fully compliant</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/04</a> </p>	<p>29.10.2021</p>
<p>Anlage I zu EBA/GL/2021/06 (Englisch)</p>	<p><a href="#">EBA/GL/2021/06</a> </p>	<p>18.10.2021</p>

Gemeinsame EBA/ESMA Leitlinien zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen

[EBA/GL/2021/06](#) 

18.10.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zur internen Governance

[EBA/GL/2021/05](#) 

05.10.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: partially non-compliant

---

Leitlinien zur Überwachung der Schwelle und sonstiger Verfahrensaspekte bezüglich der Einrichtung eines zwischengeschalteten EU-Mutterunternehmens gemäß Artikel 21b der Richtlinie 2013/36/EU

[EBA/GL/2021/08](#) 

14.09.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Überarbeitete Leitlinien für die Meldung schwerwiegender Vorfälle gemäß der Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD2)

[EBA/GL/2021/03](#) 

07.09.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien zu Kriterien für die Verwendung der in das Risikomessmodell einfließenden Daten nach Artikel 325bc der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2021/07](#) 

29.08.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien zu den Risikofaktoren für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

[EBA/GL/2021/02](#) 

26.07.2021

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: fully compliant

---

Leitlinien zur Festlegung der Bedingungen für die Anwendung der alternativen Behandlung von

[EBA/GL/2021/01](#) 

25.03.2021

Risikopositionen von Instituten im  
Zusammenhang mit „Triparty-  
Rückkaufsvereinbarungen“ nach Art. 403  
Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr.  
575/2013 für Großkreditzwecke

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intends to comply by  
28.06.2021

Leitlinien zur Änderung der Leitlinien  
EBA/GL/2020/02 zu gesetzlichen  
Moratorien und Moratorien ohne  
Gesetzesform für Darlehenszahlungen  
vor dem Hintergrund der COVID-19-  
Krise

[EBA/GL/2020/15](#) 

02.12.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien zu den angemessenen  
Teilgruppen branchenbezogener  
Risikopositionen, auf die zuständige oder  
benannte Behörden gemäß Artikel 133  
Absatz 5 Buchstabe f der Richtlinie  
2013/36/EU einen Systemrisikopuffer  
anwenden können

[EBA/GL/2020/13](#) 

10.11.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intends to comply

Leitlinien betreffend  
Kreditrisikominderung für Institute, die  
den IRB-Ansatz einschließlich eigener  
LGD-Schätzungen anwenden

[EBA/GL/2020/05](#) 

28.08.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intends to comply from  
01.01.2022

Leitlinien zur Behandlung struktureller  
Fremdwährungspositionen gemäß Artikel  
352 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr.  
575/2013 (CRR)

[EBA/GL/2020/09](#) 

28.08.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien zu aufsichtlichen Meldungen

[EBA/GL/2020/11](#) 

11.08.2020

und Offenlegungspflichten in  
Übereinstimmung mit den infolge der  
COVID-19-Pandemie kurzfristig  
vorgenommenen Anpassungen („Quick-  
Fix“) der CRR

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien zur Änderung der Leitlinien  
EBA/GL/2018/01 zur einheitlichen  
Offenlegung gemäß Artikel 473a der  
Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) in  
Bezug auf Übergangsbestimmungen zur  
Verringerung der Auswirkungen der  
Einführung des IFRS 9

[EBA/GL/2020/12](#) 

11.08.2020

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien zum pragmatischen Ansatz für  
den aufsichtlichen Überprüfungs- und  
Bewertungsprozess 2020 vor dem  
Hintergrund der COVID-19-Krise

[EBA/GL/2020/10](#) 

23.07.2020

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien für die Bestimmung der  
gewichteten durchschnittlichen Laufzeit  
der Tranche gemäß Artikel 257 Absatz 1  
Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr.  
575/2013

[EBA/GL/2020/04](#) 

29.06.2020

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: Compliant

Leitlinien für die Kreditvergabe und  
Überwachung

[EBA/GL/2020/06](#) 

26.06.2020

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Leitlinien zur Änderung der Leitlinien  
EBA/GL/2020/02 zu gesetzlichen  
Moratorien und Moratorien ohne  
Gesetzesform für Darlehenszahlungen  
vor dem Hintergrund der COVID-19-  
Krise


[EBA/GL/2020/08](#) 

25.06.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zur Meldung und Offenlegung von Risikopositionen, die Maßnahmen im Zusammenhang mit der COVID-19-Krise unterliegen [EBA/GL/2020/07](#)  02.06.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: partially compliant

---

Anhang 1 zu EBA/GL/2020/07 [EBA/GL/2020/07](#)  02.06.2020


---

Anhang 3 zu EBA/GL/2020/07 [EBA/GL/2020/07](#)  02.06.2020

---

Anhang 2 zu EBA/GL/2020/07 [EBA/GL/2020/07](#)  02.06.2020


---

Leitlinien zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften (Leitlinien zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften) [EBA/GL/2020/03](#)  29.04.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

 [FMA: compliant](#) 


---

Leitlinien zu gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform für Darlehenszahlungen vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise [EBA/GL/2020/02](#)  02.04.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant









---

Leitlinien für die Zusammenarbeit und den Informationsaustausch im Sinne der Richtlinie (EU) 2015/849 zwischen den für die Beaufsichtigung der Kredit- und Finanzinstitute zuständigen Behörden (Die Leitlinien für AML/CFT-Kollegien) [JC 2019 81](#)  23.03.2020

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: fully compliant




Leitlinien für das Management von IKT- und Sicherheitsrisiken	<a href="#">EBA/GL/2019/04</a> 	03.03.2020
<a href="#">Beschreibung anzeigen</a> ✓ FMA: intends to comply ab 30.06.2020		
Leitlinien zur Änderung der Leitlinien EBA/GL/2018/05 zur Meldung von Betrugsfällen nach der Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2)	<a href="#">EBA/GL/2020/01</a> 	06.02.2020
<a href="#">Beschreibung anzeigen</a> ✓ FMA: intend to comply		
Anhang 2 zu EBA/GL/2019/05 - Meldevorlagen	<a href="#">EBA/GL/2019/05</a> 	09.12.2019
Anhang 1 zu EBA/GL/2019/05 - Meldungen über Finanzierungspläne	<a href="#">EBA/GL/2019/05</a> 	09.12.2019
Leitlinien für harmonisierte Definitionen und Vorlagen für Finanzierungspläne von Kreditinstituten gemäß der Empfehlung des Europäischen Ausschusses für Systemrisiken vom 20. Dezember 2012 (ESRB/2012/2)	<a href="#">EBA/GL/2019/05</a> 	09.12.2019
<a href="#">Beschreibung anzeigen</a> ✓ FMA: intends to comply from 31.12.2020		
Leitlinien zu Auslagerungen	<a href="#">EBA/GL/2019/02</a> 	05.06.2019
<a href="#">Beschreibung anzeigen</a> ✓ FMA: compliant		
Leitlinien für die einem Konjunkturabschwung angemessene LGD-Schätzung („Downturn-LGD-Schätzung“)	<a href="#">EBA/GL/2019/03</a> 	04.06.2019
<a href="#">Beschreibung anzeigen</a> ✓ FMA: intends to comply ab 01.01.2021		
Leitlinien über die Offenlegung von	<a href="#">EBA/GL/2018/10</a> 	26.04.2019

notleidenden und gestundeten  
Risikopositionen


👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant


---

Empfehlungen zur Änderung der [EBA/REC/2018/03](#)  03.04.2019  
Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur  
Gleichwertigkeit von  
Geheimhaltungsvorschriften  
✓ FMA: compliant


---

Leitlinien zu den STS-Kriterien für [EBA/GL/2018/08](#)  20.03.2019  
ABCP-Verbriefungen  
👁 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant


---

Leitlinien zu den STS-Kriterien für Nicht- [EBA/GL/2018/09](#)  20.03.2019  
ABCP-Verbriefungen  
👁 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant


---

Leitlinien zur Festlegung von mit hohem [EBA/GL/2019/01](#)  15.03.2019  
Risiko verbundenen Risikopositionsarten  
👁 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zu den Bedingungen für die [EBA/GL/2018/07](#)  21.01.2019  
Inanspruchnahme einer Ausnahme vom  
Notfallmechanismus gem. Art 33(6)  
Del.VO (EU) 2018/389 (Techn.  
Regulierungsstandards für eine starke  
Kundenauthentifizierung und für sichere  
offene Standards für die Kommunikation)  
👁 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zur Steuerung des [EBA/GL/2018/02](#)  20.12.2018  
Zinsänderungsrisikos bei Geschäften  
des Anlagebuchs  
👁 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant

---

Überarbeitete Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP) sowie für die aufsichtlichen Stresstests, zur Änderung der EBA/GL/2014/13 vom 19. Dezember 2014

[EBA/GL/2018/03](#) 

20.12.2018

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

Leitlinien zu den Stresstests der Institute

[EBA/GL/2018/04](#) 

20.12.2018

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

Leitlinien über das Management notleidender und gestundeter Risikopositionen

[EBA/GL/2018/06](#) 

08.11.2018

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für den Wertpapierhandel und das Bankwesen

[JC/GL/2018/35](#) 

04.10.2018


 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

Leitlinien über die Anforderungen an die Meldung von Betrugsfällen gemäß Artikel 96 Absatz 6 der Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD2)

[EBA/GL/2018/05](#) 

17.09.2018

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: non-compliant (compliant erst ab dem 2. Quartal 2021)

---

Empfehlungen zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften

[EBA/REC/2018/01](#) 

07.08.2018

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

Leitlinien für die PD-Schätzung, die LGD-Schätzung und die Behandlung von

[EBA/GL/2017/16](#) 

25.04.2018

ausgefallenen Risikopositionen

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: intend to comply from  
01.01.2021

---

Leitlinien zu verbundenen Kunden  
gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 39  
der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2017/15](#) 

23.02.2018

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zur Beaufsichtigung  
bedeutender Zweigstellen

[EBA/GL/2017/14](#) 

16.02.2018

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Empfehlung zur Erfassung von  
Unternehmen im  
Gruppensanierungsplan

[EBA/REC/2017/02](#) 

26.01.2018

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Gemeinsame Leitlinien zur Bekämpfung  
von Terrorismusfinanzierung und  
Geldwäsche bei Geldtransfers

[JC/GL/2017/16](#) 

16.01.2018

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zur einheitlichen Offenlegung  
gemäß Artikel 473a der Verordnung (EU)  
Nr. 575/2013 in Bezug auf  
Übergangsbestimmungen zur  
Verringerung der Auswirkungen der  
Einführung des IFRS 9 auf die  
Eigenmittel

[EBA/GL/2018/01](#) 

16.01.2018

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Leitlinien für die Meldung  
schwerwiegender Vorfälle gemäß der  
Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD 2)

[EBA/GL/2017/10](#) 

19.12.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Anhang 1 zu den EBA Leitlinien  
EBA/GL/2017/10 (Leitlinien für die  
Meldung schwerwiegender Vorfälle  
gemäß der PSD2)

[EBA/GL/2017/10](#) 

19.12.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

---

Leitlinien zu Beschwerdeverfahren bei  
mutmaßlichen Verstößen gegen die  
Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD 2)

[EBA/GL/2017/13](#) 

05.12.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zu den Informationen, die für  
die Zulassung von Zahlungsinstituten  
und E-Geld-Instituten sowie für die  
Eintragung von  
Kontoinformationsdienstleistern gemäß  
Artikel 5 Absatz 5 der Richtlinie (EU)  
2015/2366 zu übermitteln sind

[EBA/GL/2017/09](#) 

08.11.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zur  
Kreditrisikomanagementpraxis und zur  
Bilanzierung erwarteter Kreditverluste  
von Kreditinstituten

[EBA/GL/2017/06](#) 

20.09.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien für die IKT-Risikobewertung im  
Rahmen des aufsichtlichen  
Überprüfungs- und  
Bewertungsprozesses (SREP)

[EBA/GL/2017/05](#) 

12.09.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zu den Kriterien für die  
Festlegung der Mindestdeckungssumme  
der Berufshaftpflichtversicherung oder  
einer anderen gleichwertigen Garantie  
gemäß Artikel 5 Absatz 4 der Richtlinie  
(EU) 2015/2366


[EBA/GL/2017/08](#) 

12.09.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant


---

Leitlinien zu den Offenlegungspflichten gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 [EBA/GL/2016/11](#)  11.08.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant


---

Leitlinien betreffend die Wechselbeziehungen zwischen der Abfolge von Herabschreibung und Umwandlung nach der BRRD und der CRR/CRD [EBA/GL/2017/02](#)  11.07.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant


---

Leitlinien betreffend die Quote für die Umwandlung von Verbindlichkeiten in Eigenkapital beim Bail-in-Verfahren [EBA/GL/2017/03](#)  11.07.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant


---

Leitlinien zur Behandlung der Anteilseigner bei Anwendung des Bail-in-Instruments oder der Herabschreibung und Umwandlung von Kapitalinstrumenten [EBA/GL/2017/04](#)  11.07.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Leitlinien zur Offenlegung der Liquiditätsdeckungsquote zur Ergänzung der Offenlegung des Liquiditätsrisikomanagements gemäß Artikel 435 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 [EBA/GL/2017/01](#)  21.06.2017

👁 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

---

Empfehlungen zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von [EBA/REC/2017/01](#)  06.06.2017

## Geheimhaltungsvorschriften

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

Gemeinsame Leitlinien zu den Merkmalen eines risikobasierten Aufsichtsansatzes bei der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und zu den Maßnahmen, die im Rahmen einer risikosensiblen Aufsicht zu ergreifen sind

[ESAs 2016 72](#) 

07.04.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

Gemeinsame Leitlinien zur aufsichtsrechtlichen Beurteilung des Erwerbs und der Erhöhung von qualifizierten Beteiligungen im Finanzsektor

[JC/GL/2016/01](#) 

05.04.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

Leitlinien zu für SREP erhobene ICAAP- und ILAAP Informationen

[EBA/GL/2016/10](#) 

10.02.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)


 FMA: compliant

Leitlinien zur Anwendung der Ausfalldefinition gemäß Artikel 178 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2016/07](#) 

18.01.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: intend to comply from 01.01.2021

Leitlinien zu Berichtigungen der modifizierten Duration von Schuldtiteln gemäß Artikel 340 Absatz 3 Unterabsatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2016/09](#) 

04.01.2017

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

Leitlinien zu Vergütungspolitik und -praktiken im Zusammenhang mit dem

[EBA/GL/2016/06](#) 

13.12.2016

Verkauf und der Erbringung von  
Bankprodukten und -dienstleistungen im  
Privatkundengeschäft

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zur außervertraglichen  
Kreditunterstützung bei  
Verbriefungstransaktionen

[EBA/GL/2016/08](#) 

24.11.2016

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Empfehlungen zur Änderung der  
Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur  
Gleichwertigkeit von  
Geheimhaltungsvorschriften

[EBA/REC/2015/02](#) 

23.11.2016

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien für die Kommunikation  
zwischen den für die Beaufsichtigung  
von Kreditinstituten zuständigen  
Behörden und den Abschlussprüfern und  
Prüfungsgesellschaften, die die  
Abschlussprüfung bei diesen Instituten  
durchführen

[EBA/GL/2016/05](#) 

07.11.2016

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zu Stresstests von  
Einlagensicherungssystemen gemäß der  
Richtlinie 2014/49/EU

[EBA/GL/2016/04](#) 

19.10.2016

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

Leitlinien zur Bereitstellung von  
Informationen in zusammengefasster  
oder allgemeiner Form für die Zwecke  
von Artikel 84 Absatz 3 der Richtlinie  
2014/59/EU

[EBA/GL/2016/03](#) 

19.07.2016

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant



Leitlinien für eine solide Vergütungspolitik gemäß Artikel 74 Absatz 3 und Artikel 75 Absatz 2 der Richtlinie 2013/36/EU und Angaben gemäß Artikel 450 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2015/22](#) 

27.06.2016

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Leitlinien zu Kooperationsvereinbarungen zwischen Einlagensicherungssystemen gemäß der Richtlinie 2014/49/EU

[EBA/GL/2016/02](#) 

08.06.2016

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Obergrenzen für Risikopositionen gegenüber Schattenbankunternehmen, die außerhalb eines Regelungsrahmens Banktätigkeiten ausüben, gemäß Artikel 395 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[EBA/GL/2015/20](#) 

03.06.2016

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Leitlinien zu den Mindestkriterien für einen Reorganisationsplan

[EBA/GL/2015/21](#) 

19.05.2016

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Überarbeitete Leitlinien zur weiteren Festlegung der Indikatoren für die globale systemische Relevanz und deren Offenlegung

[EBA/GL/2016/01](#) 

29.02.2016




















 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Leitlinien zur Festlegung der Voraussetzungen für die Gewährung gruppeninterner finanzieller Unterstützung gemäß Artikel 23 der Richtlinie 2014/59/EU

[EBA/GL/2015/17](#) 

08.12.2015


 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

Leitlinien Mitteilungen von Kreditvermittlern im Rahmen des Europäischen Passes nach der Wohnimmobilienkreditrichtlinie	<a href="#">EBA/GL/2015/19</a> 	19.10.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  Liegt nicht im Zuständigkeitsbereich der FMA. Complianceerklärung der BMFWF: compliant		
Leitlinien zur Anwendung vereinfachter Anforderungen nach Artikel 4 Absatz 5 der Richtlinie 2014/59/EU	<a href="#">EBA/GL/2015/16</a> 	16.10.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  FMA: compliant		
Leitlinien zu den Methoden für die Berechnung von Beiträgen an Einlagensicherungssysteme	<a href="#">EBA/GL/2015/10</a> 	22.09.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  FMA: compliant		
Leitlinien zu Zahlungsverpflichtungen gemäß der Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme	<a href="#">EBA/GL/2015/09</a> 	11.09.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  FMA: compliant		
EBA-Leitlinien zu Zahlungsrückständen und Zwangsvollstreckung	<a href="#">EBA/GL/2015/12</a> 	19.08.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  FMA: compliant		
Leitlinien zum Instrument der Unternehmensveräußerung	<a href="#">EBA/GL/2015/04</a> 	07.08.2015
 <a href="#">Beschreibung anzeigen</a>  FMA: compliant		
Leitlinien zur Festlegung negativer Auswirkungen durch Vermögensliquidation	<a href="#">EBA/GL/2015/05</a> 	07.08.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

Leitlinien hinsichtlich der Mindestliste der Dienste und Einrichtungen [EBA/GL/2015/06](#)  06.08.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

Leitlinien betreffend Failing or likely to fail (FOLTF)-Feststellung der FMA [EBA/GL/2015/07](#)  06.08.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

Leitlinien zu den Bedingungen für die Prüfung der Anwendung von Frühinterventionsmaßnahmen gemäß Artikel 27 Absatz 4 der Richtlinie 2014/59/EU [EBA/GL/2015/03](#)  29.07.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

Leitlinien für die Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft [EBA/GL/2015/18](#)  15.07.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: non compliant


---

Empfehlungen zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften [EBA/REC/2015/01](#)  24.06.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---


Leitlinien zu vorläufigen Listen der repräsentativsten auf nationaler Ebene entgeltpflichtigen mit einem Zahlungskonto verbundenen Dienste [EBA/GL/2015/01](#)  11.05.2015

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---



Gemeinsame Leitlinien über die Angleichung der Aufsichtspraxis in Bezug auf die Einheitlichkeit von [JC/GL/2014/01](#)  22.12.2014

Kooperationsvereinbarungen für die  
Beaufsichtigung von  
Finanzkonglomeraten  
✓ [FMA: compliant](#) 



---

Leitlinien zur Sicherheit von  
Internetzahlungen [EBA/GL/2014/12](#)  19.12.2014  
 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant



---

Leitlinien zu zu gemeinsamen Verfahren  
und Methoden für den aufsichtlichen  
Überprüfungs- und Bewertungsprozess  
(SREP) [EBA/GL/2014/13](#)  19.12.2014  
 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant



---

Leitlinien zur Festlegung von  
Maßnahmen zum Abbau und zur  
Beseitigung von  
Abwicklungshindernissen und den  
Umständen, unter denen die jeweiligen  
Maßnahmen gemäß Richtlinie  
2014/59/EU ergriffen werden können [EBA/GL/2014/11](#)  19.12.2014  
 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant


---


Leitlinien für die Kriterien zur Festlegung  
der Anwendungsvoraussetzungen für  
Artikel 131 Absatz 3 der Richtlinie  
2013/36/EU (CRD) in Bezug auf die  
Bewertung von anderen  
systemrelevanten Instituten (A-SRI) [EBA/GL/2014/10](#)  16.12.2014  
 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant

---


EBA-Leitlinien zu Arten der  
Tests/Bewertungen/Prüfungen, die eine  
a.o. finanzielle Unterstützung aus  
öffentlichen Mitteln auslösen können [EBA/GL/2014/09](#)  22.09.2014  
 [Beschreibung anzeigen](#)  
✓ FMA: compliant


---

Leitlinien über die bei Sanierungsplänen zugrunde zu legende Bandbreite an Szenarien [EBA/GL/2014/06](#)  18.07.2014

 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: partially non-compliant in 2021, intends to fully comply again from 2022

Leitlinien für den Vergütungsvergleich [EBA/GL/2014/08](#)  16.07.2014


 [Beschreibung anzeigen](#)


✓ FMA: compliant

Guidelines on the data collection exercise regarding high earners [EBA/GL/2014/07](#)  16.07.2014


 [Beschreibung anzeigen](#)


✓ FMA: compliant

EBA-Leitlinien zur Übertragung eines signifikanten Kreditrisikos gemäß den Artikel 243 und 244 der Verordnung 575/2013 [EBA/GL/2014/05](#)  07.07.2014


 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

EBA-Leitlinien für harmonisierte Definitionen und Vorlagen für Finanzierungspläne von Kreditinstituten nach ESRB/2012/2, Empfehlung A Absatz 4 [EBA/GL/2014/04](#)  30.06.2014


 [Beschreibung anzeigen](#)


✓ FMA: compliant

EBA-Leitlinien zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte [EBA/GL/2014/03](#)  27.06.2014


 [Beschreibung anzeigen](#)

✓ FMA: compliant

Guidelines on disclosure of indicators of global systemic importance [EBA/GL/2014/02](#)  05.06.2014

 [Beschreibung anzeigen](#)


✓ FMA: compliant

Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für den Wertpapierhandel (ESMA) und das Bankwesen (EBA) [JC 2014 43](#)  27.05.2014

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

EBA-Leitlinien für den auf die variable Vergütung anzuwendenden Nominaldiskontsatz [EBA/GL/2014/01](#)  27.03.2014

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

Empfehlung der EBA zur Verwendung der Rechtsträgerkennung (Legal Entity Identifier, LEI) [EBA/REC/2014/01](#)  29.01.2014

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

EBA-Leitlinien zu Privatkundeneinlagen, die anderen Abflüssen unterliegen, zu Zwecken der Liquiditätsmeldungen [EBA/GL/2013/1](#)  06.12.2013

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

EBA Recommendations on Asset Quality Reviews [EBA/REC/2013/04](#)  21.10.2013

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant


---

EBA-Empfehlung zur Entwicklung von Sanierungsplänen [EBA/REC/2013/2](#)  22.07.2013

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

---

EBA Recommendation on the preservation of core Tier 1 capital during the transition to the Capital Requirements Directive/Capital Requirements Regulation framework [EBA/REC/2013/03](#)  22.07.2013

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Empfehlungen zur Beaufsichtigung von Tätigkeiten im Zusammenhang mit der Teilnahme von Banken am Euribor-Panel

[EBA/REC/2013/1](#) 

11.01.2013

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Leitlinien zum Vergütungsvergleich

[EBA/GL/2012/4](#) 

27.07.2012

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Leitlinien zur Datenerfassung im Hinblick auf Personen mit hohem Einkommen

[EBA/GL/2012/5](#) 

27.07.2012

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Leitlinien zu Eigenkapitalanforderungen für zusätzliche Ausfall- und Migrationsrisiken (Incremental Risk Charge - IRC)

[EBA/GL/2012/3](#) 

16.05.2012

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Leitlinien zum potenziellen Risikobetrag unter Stressbedingungen (Stressed Value At Risk - sVaR)

[EBA/GL/2012/2](#) 

16.05.2012

 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA-Leitlinien zu Fortgeschrittenen Messansätzen (AMA) - Erweiterungen und Änderungen

[EBA/GL/2012/01](#) 

06.01.2012


 [Beschreibung anzeigen](#)

 FMA: compliant

EBA Recommendation on the creation and supervisory oversight of temporary capital buffers to restore market confidence

[EBA/REC/2011/1](#) 

08.12.2011

 [Beschreibung anzeigen](#) FMA: compliant

---

[CEBS Leitlinien zur Allokation der Liquiditätskosten, -vorteile und -risiken](#) 

27.10.2010

---

[CEBS Leitlinien für Liquiditätspuffer und Überlebensdauer](#) 

09.12.2009

Tabelle: EBA-Leitlinien und andere Konvergenzinstrumente

---

[Datenbanken](#)

[Glossar](#)[Kontakt](#)[Übersicht](#)[Presse](#)[Impressum](#)[Sitemap](#)[RSS](#)[Karriere](#)[FMA auf Social](#)[Media](#)[Datenschutz](#)[Erklärung zur](#)[Barrierefreiheit](#)