

Michael Träm

**Neue Entwicklungen der
staatlichen Bankenaufsicht in
Deutschland und den USA
sowie der Einfluß von Basel II**



PETER LANG
Europäischer Verlag der Wissenschaften

Inhalt

Abkürzungsverzeichnis	13
Einleitung	21
Erstes Kapitel: Notwendigkeit und Ziele der Bankenaufsicht	25
A. In Deutschland	26
I. Allgemeine Ziele	27
II. Drittschutz	29
B. In den Vereinigten Staaten	32
I. Allgemeine Ziele	33
II. Drittschutz	35
C. Zusammenfassung und Vergleich	36
Zweites Kapitel: Die historische Entwicklung der Bankenaufsicht	39
A. In Deutschland	39
I. Die Entwicklung bis 1931	40
II. Die Entwicklung von 1931 bis 1945	40
III. Die Entwicklung seit 1945	42
B. In den Vereinigten Staaten	47
I. Die Entwicklung in den frühen Jahren	48
II. Die Entwicklung während der Bankenkrise	51
III. Die Entwicklung bis 1990	53
IV. Die Modernisierung des Aufsichtssystems	55
C. Zusammenfassung und Vergleich	58
Drittes Kapitel: Die Objekte der Bankenaufsicht	61
A. In Deutschland	61
I. Das Bankensystem	61
II. Der Begriff "Bank"	63
B. In den Vereinigten Staaten	65
I. Das Bankensystem	65
II. Der Begriff "Bank"	67
C. Zusammenfassung und Vergleich	68

Viertes Kapitel: Die Organisation der Bankenaufsicht	71
A. In Deutschland	71
I. Aufgaben und Funktionen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	71
II. Die Zusammenarbeit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der Deutschen Bundesbank	75
III. Die Zusammenarbeit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit den Einlagensicherungseinrichtungen	80
IV. Die Zusammenarbeit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit den internationalen Institutsaufsichtsbehörden	83
B. In den Vereinigten Staaten	84
I. Aufgaben und Funktionen der Bankaufsichtsorgane	85
1. Office of the Comptroller of the Currency	86
2. Board of Governors of the Federal Reserve System	88
3. Federal Deposit Insurance Corporation	90
4. Aufsichtsbehörden der Einzelstaaten	93
II. Die Zusammenarbeit der Bankenaufsichtsorgane	93
III. Die internationale Zusammenarbeit der Bankenaufsichtsorgane	96
C. Zusammenfassung und Vergleich	97
Fünftes Kapitel: Die Internationalisierung der Bankenaufsicht	101
A. Die Struktur von Basel II	104
I. Die Erste Säule: Die Eigenkapitalanforderungen für Kredit- und Betriebsrisiken	105
1. Kreditrisiken	106
2. Operationelle Risiken	108
II. Die Zweite Säule: Das bankaufsichtliche Überprüfungsverfahren	109
III. Die Dritte Säule: Die Marktdisziplin	111
B. In Deutschland	113
C. In den Vereinigten Staaten	118
D. Zusammenfassung	119
Sechstes Kapitel: Die Bankenaufsicht im Gründungsstadium	123
A. In Deutschland	123
I. Erlaubnispflicht und Zulassungsverfahren	123
1. Allgemeine Erlaubnispflicht	123
2. Filialgründungen	126

II.	Sachliche Zulassungsvoraussetzungen	126
1.	Finanzielle Mittel	127
2.	Der Geschäftsplan	128
III.	Personengebundene Zulassungsvoraussetzungen	128
1.	Persönliche Zuverlässigkeit	129
2.	Fachliche Eignung	129
3.	Das Vieraugenprinzip	130
IV.	Sonstige besondere Zulassungsvoraussetzungen	131
B.	In den Vereinigten Staaten	131
I.	Erlaubnispflicht und Zulassungsverfahren	131
1.	Allgemeine Erlaubnispflicht	132
2.	Filialgründungen	135
II.	Sachliche Zulassungsvoraussetzungen	138
1.	Finanzielle Mittel	138
2.	Der Geschäftsplan	139
III.	Personengebundene Zulassungsvoraussetzungen	140
IV.	Sonstige besondere Zulassungsvoraussetzungen	143
C.	Zusammenfassung und Vergleich	143

Siebtens Kapitel: Die Bankenaufsicht im Tätigkeitsstadium 147

A.	In Deutschland	147
I.	Eigenkapital und Liquidität	147
1.	Regelungen bezüglich des Eigenkapitals	148
a)	Der Begriff des "Eigenkapitals"	148
aa)	Eigenkapitalausstattung eines einzelnen Kreditinstitutes	149
bb)	Eigenkapitalausstattung von Kreditinstitutsgruppen	151
b)	Angemessenheit des Eigenkapitals	152
2.	Regelungen bezüglich ausreichender Liquidität	153
II.	Vorschriften über das Kreditgeschäft	155
1.	Großkredite	156
2.	Millionenkredite	161
3.	Organkredite	162
4.	Bonitätsprüfung	164
5.	Besondere organisatorische Pflichten im Kreditgeschäft	166
III.	Aufstellung und Offenlegung von Jahresabschlüssen	169
IV.	Vorschriften zur Verhinderung der Geldwäsche	169
V.	Der Verbraucherschutz	170
1.	Allgemeiner Verbraucherschutz	171
2.	Bankenwerbung	172

VI.	Bankenzusammenschlüsse	173
B.	In den Vereinigten Staaten	175
I.	Eigenkapital und Liquidität	175
	1. Regelungen bezüglich des Eigenkapitals	176
	a) Der Begriff des "Eigenkapitals"	176
	b) Angemessenheit des Eigenkapitals	179
	2. Regelungen ausreichender Liquidität	182
II.	Vorschriften über das Kreditgeschäft	184
	1. Großkredite	184
	2. Organkredite	187
	3. Internationale Kredite	190
	4. Kredite gegen Sicherheiten an Grundstücken	192
III.	Aufstellung und Offenlegung der Jahresabschlüsse	193
IV.	Vorschriften zur Verhinderung der Geldwäsche	194
V.	Der Verbraucherschutz	195
	1. Truth in Lending Act	196
	2. Consumer Leasing Act	197
	3. Real Estate Settlement Procedures Act	198
	4. Electronic Fund Transfer Act	198
	5. Equal Credit Opportunity Act	199
	6. Community Reinvestment Act	199
VI.	Bankenzusammenschlüsse	200
C.	Zusammenfassung und Vergleich	203
Achtes Kapitel: Die Bankenaufsicht in besonderen Fällen		207
A.	In Deutschland	207
I.	Maßnahmen bei Krisen einzelner Kreditinstitute	207
	1. Maßnahmen bei unzureichendem Eigenkapital oder unzureichender Liquidität	208
	2. Maßnahmen bei Gefahr	209
	a) Vorliegen einer Gefahrenlage	209
	b) Maßnahmen	210
	3. Maßnahmen bei Insolvenzgefahr	213
	4. Maßnahmen zur Liquidation	215
II.	Maßnahmen bei allgemeinen Krisenfällen	216
B.	In den Vereinigten Staaten	218
I.	Maßnahmen bei Krisen einzelner Kreditinstitute	219
	1. Maßnahmen bei Gefahren	219
	a) Maßnahmen als Folge der laufenden Bankenüberwachung	219

aa) Prüfungs- und Auskunftsrechte _____	219
bb) Cease-and-Desist Order _____	220
cc) Capital Directive _____	221
dd) Zeitweilige oder dauerhafte Abberufung einer für die Bank tätige Person _____	222
b) Eingriffs- und Hilfsmaßnahmen der FDIC _____	223
c) Einzelstaatliche Maßnahmen _____	224
2. Maßnahmen zur Liquidation _____	224
a) Zwangsverwaltung und Konkursverwaltung _____	225
b) Alternative Verfahren bei Zahlungsunfähigkeit _____	227
aa) Übernahmetransaktionen _____	228
bb) Auszahlung der Einlagen _____	229
cc) Eröffnung einer Deposit Insurance National Bank _____	230
c) Freiwillige Liquidation _____	231
II. Maßnahmen bei allgemeinen Krisenfällen _____	232
C. Zusammenfassung und Vergleich _____	233
Schlußbetrachtung _____	237
I. Zusammenfassung _____	237
II. Ausblick _____	245
Übersicht wichtiger Bankgesetze in den Vereinigten Staaten _____	249
Literaturverzeichnis _____	251