

1 337 888 451 ✓

Bartels · Ernoult · Metin · Weigmann · Wengler · Wulff

Kreditwirtschaftlich wichtige Vorhaben der EU

A 264140

Stand: 1. September 2012

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	13
---------------	----

A. BANK- UND BANKAUFSICHTSRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	14
1. Einlagensicherungs-Richtlinie	14
2. BCCI-Richtlinie	18
3. Richtlinie über die Sanierung und Liquidation von Kreditinstituten	20
4. Richtlinie zur Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	22
5. Bankenrichtlinie (Neufassung) – CRD	26
6. Kapitaladäquanz-Richtlinie (Neufassung) – CRD	38
7. Beteiligungs-Richtlinie	42
8. Überarbeitung der CRD – CRD II	44
9. Überarbeitung der CRD – CRD III	50
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	54
1. Überarbeitung der europäischen Aufsichtsstrukturen	54
2. Änderungsrichtlinie zur Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	60
III. Vorhaben in Beratung	62
1. Überarbeitung der Einlagensicherungs-Richtlinie	62
2. Überarbeitung der CRD – CRD IV	66
3. Grenzüberschreitendes Krisenmanagement	72
IV. Sonstige Vorhaben	76
1. Grünbuch Schattenbankwesen	76

B. BÖRSEN- UND WERTPAPIERRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	80
1. Investmentfonds-Richtlinie (OGAW)	80
2. Anlegerentschädigungs-Richtlinie	86
3. Börsenrechts-Richtlinie	88
4. Prospekt-Richtlinie	90
5. Richtlinie über Marktmissbrauch	96
6. Transparenz-Richtlinie	98
7. Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID)	104

INHALTSVERZEICHNIS

8. Verordnung über Ratingagenturen	110
9. Verordnung zur Errichtung einer Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde	116
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	118
1. Richtlinie zur Regulierung von Managern von Hedgefonds und anderen alternativen Investmentfonds	118
2. Verordnung über Leerverkäufe und bestimmte Aspekte von Credit Default Swaps	122
3. Verordnung über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister.	126
III. Vorhaben in Beratung	130
1. Richtlinienvorschlag zur Änderung der Richtlinie über Anlegerentschädigungssysteme	130
2. Überarbeitung der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID) .	132
3. Überarbeitung der Richtlinie über Marktmissbrauch	138
4. Überarbeitung der Transparenz-Richtlinie	142
5. Überarbeitung der Ratingagenturverordnung.	144
6. Verordnungsvorschlag zu Europäischen Fonds für Risikokapital	146
7. Verordnungsvorschlag zu Europäischen Fonds für soziales Unternehmertum	148
8. Verordnungsvorschlag zur Verbesserung der Wertpapierabrechnung in der EU und über Zentralverwahrer.	150
9. Verordnungsvorschlag für ein Produktinformationsblatt.	152
10. Überarbeitung der OGAW-Richtlinie	154
IV. Sonstige Vorhaben	156
1. Clearing und Settlement – Maßnahmen	156
C. HANDELS- UND GESELLSCHAFTSRECHT	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	164
1. Bankbilanz-Richtlinie	164
2. Richtlinie über die Offenlegung von Jahresabschlussunterlagen von Zweigniederlassungen	166
3. Vierte Richtlinie über den Jahresabschluss von Gesellschaften bestimmter Rechtsformen.	168
4. Siebte Richtlinie über den konsolidierten Abschluss	172

INHALTSVERZEICHNIS

5. Abschlussprüfer-Richtlinie (Modernisierung)	176
6. Zweite Gesellschaftsrechtsrichtlinie über die Gründung von Aktiengesellschaften	180
7. Verordnung über das Statut der Europäischen Aktiengesellschaft.	182
8. Richtlinie über die Ein-Mann-Personengesellschaft	184
9. IAS-Verordnung	186
10. Fair-Value-Richtlinie	190
11. Modernisierungs-Richtlinie	192
12. Übernahme-Richtlinie.	194
13. Verschmelzungs-Richtlinie (Zehnte Richtlinie)	198
14. Corporate-Governance-Richtlinie	200
15. Richtlinie über Aktionärsrechte	204
ii. Vorhaben in Beratung	206
1. Vorschlag für ein Statut der Europäischen Privatgesellschaft	206
2. Vorschlag für eine Überarbeitung der Rechnungslegungs-Richtlinien	208
3. Vorschläge für eine Richtlinie und eine Verordnung zur Abschlussprüfung	210
iii. Sonstige Vorhaben	212
1. Aktionsplan zur Stärkung der Abschlussprüfung	212
2. Aktionsplan zur Modernisierung des Gesellschaftsrechts/ Corporate Governance	216
3. Empfehlung zur Unabhängigkeit von Aufsichtsräten Empfehlungen zur Vergütung von Direktoren	220
4. Empfehlung zur Vergütungspolitik im Finanzdienstleistungssektor	224
5. Grünbuch zu Corporate Governance in Finanzinstitutionen	226
6. Grünbuch für einen Europäischen Corporate Governance Rahmen.	228
D. VERBRAUCHERSCHUTZ	
i. In Deutschland geltendes EU-Recht	230
1. Richtlinie über missbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen.	230
2. Richtlinie über irreführende und vergleichende Werbung	232
3. Richtlinie über Unterlassungsklagen	234
4. Allgemeine Fernabsatz-Richtlinie	236
5. Richtlinie elektronischer Geschäftsverkehr.	238
6. Fernabsatz-Richtlinie für Finanzdienstleistungen	242
7. Richtlinie über unlautere Geschäftspraktiken	246
8. Verbraucherkreditrichtlinie	248

INHALTSVERZEICHNIS

II. Vorhaben in Beratung	252
1. Richtlinie über Wohnimmobilienkreditverträge	252
2. Richtlinie über alternative Streitbeilegung und Verordnung über Online-Beilegung	256
III. Sonstige Vorhaben	258
1. Verbraucherpolitische Strategie (2007–2013)	258
2. Empfehlung zur außergerichtlichen Streitbeilegung von Verbraucherstreitigkeiten und FIN-Net	260
3. Verhaltenskodex über vorvertragliche Informationen für wohnungswirtschaftliche Kredite	264
4. Grünbuch Verbrauchersammelklage	266
E. STEUERN	
<hr/>	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	268
1. Mehrwertsteuersystem-Richtlinie	268
2. Mutter-Tochter-Richtlinie	272
3. Richtlinie über die Mehrwertsteuer – Sonderregelung für Anlagegeld	274
4. Richtlinie zur Gewährleistung einer effektiven Besteuerung von Zinserträgen	276
5. Richtlinie über die mehrwertsteuerliche Behandlung bestimmter elektronisch erbrachter Dienstleistungen	280
6. Richtlinie Zinsen und Lizenzgebühren	282
7. Richtlinie über die gegenseitige Amtshilfe bei der Beitreibung im Bereich der direkten Steuern (EU-Beitreibungsrichtlinie)	286
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	288
1. Richtlinie über die gegenseitige Unterstützung bei Steuerveranlagungen (EU-Amtshilferichtlinie)	288
III. Vorhaben in Beratung	290
1. Richtlinie zur Modernisierung der MwSt. für Finanzdienstleistungen ...	290
2. Richtlinie zur Änderung der Zinsbesteuerungsrichtlinie	292
3. Richtlinie über eine Gemeinsame konsolidierte Körperschaftsteuer-Bemessungsgrundlage	294
4. Richtlinie zur Besteuerung von Finanztransaktionen	296

INHALTSVERZEICHNIS

IV. Sonstige Vorhaben	300
1. Empfehlung der Kommission über Verfahren zur Quellensteuererleichterung	300
2. Mitteilung zur Zukunft der Mehrwertsteuer	302
3. Mitteilung über die Beseitigung grenzübergreifender steuerlicher Hindernisse	304
F. ZAHLUNGSVERKEHR	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	306
1. Erste Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	306
2. Richtlinie über elektronisches Geld	308
3. Verordnung zu grenzüberschreitenden Zahlungen (Preisverordnung) ...	310
4. Richtlinie über Zahlungsdienste im Binnenmarkt	312
5. Zweite Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	316
6. SEPA-Verordnung	318
II. Sonstige Vorhaben	320
1. Kundenmobilität bei Bankkonten	320
2. Transparenz und Vergleichbarkeit von Bankgebühren	322
3. Empfehlung über Zugang zu einem Basiskonto	324
4. Grünbuch Karten	326
G. GELDWÄSCHE	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	328
1. Dritte Anti-Geldwäsche-Richtlinie	328
2. Finanzsanktionsverordnungen	334
3. Verordnung über die Überwachung von Barmitteln	338
4. Geldtransfer-Verordnung	340
5. Verordnung zum Schutz des Euro gegen Geldfälschung	344
II. Sonstige Vorhaben	346
1. EU Strategie gegen Proliferationsfinanzierung	346
H. WETTBEWERB UND BEIHILFE	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	348
1. Fusionskontrollverordnung	348
2. Kartell-Verordnung	352

INHALTSVERZEICHNIS

3.	Verordnung zu den Verfahrensregeln bei der staatlichen Beihilfekontrolle	356
4.	Allgemeine Gruppenfreistellungsverordnung	358
5.	„De-minimis“-Verordnung	362
II.	Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	366
1.	Bürgerschaftsmitteilung	366
2.	Leitlinien über die staatlichen Beihilfen und Risikokapital	370
3.	Dienstleistungen von allgemeinem wirtschaftlichen Interesse (Daseinsvorsorge)	372
4.	Vorübergehender Gemeinschaftsrahmen für staatliche Beihilfen	376
5.	Rettungs- und Umstrukturierungsbeihilfen für Unternehmen in Schwierigkeiten	380
III.	Sonstige Vorhaben	382
1.	Weissbuch zu kartellrechtlichen Sammelklagen	382
2.	Mitteilung zur Modernisierung des Beihilferechts	384
I.	ZIVIL- UND VERFAHRENSRECHT	
I.	In Deutschland geltendes EU-Recht	386
1.	Verordnung zur Einführung eines europäischen Vollstreckungstitels	386
2.	Verordnung zur Einführung eines europäischen Mahnverfahrens	388
3.	Verordnung über das auf außervertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom II)	390
4.	Verordnung über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom I)	392
II.	Sonstige Vorhaben	394
1.	Europäisches Vertragsrecht	394
J.	SONSTIGES	
I.	In Deutschland geltendes EU-Recht	398
1.	Richtlinie über Finanzsicherheiten	398
2.	Richtlinie zur Koordinierung der Vergabeverfahren	402
3.	Richtlinie über die mittel- und langfristige Exportkreditversicherung	404
4.	Richtlinie zur Umwelthaftung	406

INHALTSVERZEICHNIS

II. Vorhaben in Beratung	408
1. Reform der öffentlichen Auftragsvergabe	408
III. Sonstige Vorhaben	410
1. Öffentliche-private Partnerschaften (Public Private Partnerships)	410
2. Small Business Act	412
3. Aktionsplan für eine Reform der Finanzmarktregulierung und -aufsicht	416
4. Aktionsprogramm zur Verringerung der Verwaltungslasten in der Europäischen Union	418

VERZEICHNISSE

Stichwortverzeichnis	421
Abkürzungsverzeichnis	431

SCHEMATISCHE DARSTELLUNGEN

Erweitertes Komitologieverfahren zur Beschleunigung der Gesetzgebung nach dem Vertrag von Lissabon	437
Ordentliches Gesetzgebungsverfahren	439