

Bartels · Ernoult · Hafner · Wengler · Wulff

Kreditwirtschaftlich wichtige Vorhaben der EU

Stand: 1. September 2013

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	13
A. BANK- UND BANKAUFSICHTSRECHT	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	
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
10. Änderungsrichtlinie zur Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	54
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	
1. Überarbeitung der europäischen Aufsichtsstrukturen	58
2. Überarbeitung der CRD – CRD IV	64
III. Vorhaben in Beratung	
1. Überarbeitung der Einlagensicherungs-Richtlinie	70
2. Grenzüberschreitendes Krisenmanagement	74
3. Einheitlicher Aufsichtsmechanismus	78
4. Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	82
IV. Sonstige Vorhaben	
1. Grünbuch Schattenbankwesen	86
B. KAPITALMARKT- UND WERTPAPIERRECHT	
I. In Deutschland geltendes EU-Recht	
1. Investmentfonds-Richtlinie (OGAW)	88

INHALTSVERZEICHNIS

2. Richtlinie zur Regulierung von Managern von Hedgefonds und anderen alternativen Investmentfonds.	96
3. Verordnung über Europäische Risikokapitalfonds	100
4. <i>Verordnung über Europäische Fonds für soziales Unternehmertum</i>	102
5. Anlegerentschädigungs-Richtlinie	104
6. Börsenrechts-Richtlinie	106
7. Prospekt-Richtlinie	108
8. Transparenz-Richtlinie.	114
9. Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID)	120
10. Richtlinie über Marktmissbrauch	126
11. Verordnung über Leerverkäufe und bestimmte Aspekte von Credit Default Swaps.	130
12. <i>Verordnung über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister.</i>	134
13. Richtlinie über Finanzsicherheiten	140
14. Verordnung über Ratingagenturen	142
15. Verordnung zur Errichtung einer Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde	150
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben.	154
1. Überarbeitung der Transparenz-Richtlinie	154
III. Vorhaben in Beratung	156
1. Richtlinienentwurf zur Änderung der Richtlinie über Anlegerentschädigungssysteme	156
2. Überarbeitung der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID) 158	
3. Überarbeitung der Richtlinie über Marktmissbrauch	164
4. Verordnungsvorschlag zur Verbesserung der Wertpapierabrechnung in der EU und über Zentralverwahrer.	168
5. <i>Verordnungsvorschlag für ein Produktinformationsblatt.</i>	172
6. Überarbeitung der OGAW-Richtlinie.	176
7. Verordnungsvorschlag über <i>Europäische langfristige Investmentfonds.</i>	178
IV. Sonstige Vorhaben.	180
1. Clearing und Settlement – Maßnahmen	180
2. Regulierung von Benchmarks und Marktindizes	186

INHALTSVERZEICHNIS

C. HANDELS- UND GESELLSCHAFTSRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	188
1. Bankbilanz-Richtlinie	188
2. Richtlinie über die Offenlegung von Jahresabschlussunterlagen von Zweigniederlassungen	190
3. Rechnungslegungs-Richtlinie	192
4. Abschlussprüfer-Richtlinie (Modernisierung)	196
5. Zweite Gesellschaftsrechtsrichtlinie über die Gründung von Aktiengesellschaften	200
6. Verordnung über das Statut der Europäischen Aktiengesellschaft	202
7. IAS-Verordnung	204
8. Fair-Value-Richtlinie	208
9. Modernisierungs-Richtlinie	210
10. Übernahme-Richtlinie	212
11. Verschmelzungs-Richtlinie (Zehnte Richtlinie)	216
12. Corporate-Governance-Richtlinie	220
13. Richtlinie über Aktionärsrechte	224
II. Vorhaben in Beratung	226
2. Vorschläge für eine Richtlinie und eine Verordnung zur Abschlussprüfung	226
III. Sonstige Vorhaben	228
1. Aktionsplan zur Modernisierung des Gesellschaftsrechts/Corporate Governance	228
2. Empfehlung zur Vergütungspolitik im Finanzdienstleistungssektor	232

D. VERBRAUCHERSCHUTZ

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	234
1. Richtlinie über missbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen	234
2. Richtlinie über irreführende und vergleichende Werbung	236
3. Richtlinie über Unterlassungsklagen	238
4. Allgemeine Fernabsatz-Richtlinie	240
5. Richtlinie elektronischer Geschäftsverkehr	242
6. Fernabsatz-Richtlinie für Finanzdienstleistungen	244

INHALTSVERZEICHNIS

7. Richtlinie über unlautere Geschäftspraktiken	248
8. Verbraucherkreditrichtlinie	250
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	254
1. Richtlinie über alternative Streitbeilegung und Verordnung über Online-Beilegung	254
III. Vorhaben in Beratung	256
1. Richtlinie über Wohnimmobilienkreditverträge	256
IV. Sonstige Vorhaben	260
1. Empfehlung zur außergerichtlichen Streitbeilegung von Verbraucherstreitigkeiten und FIN-Net.	260
2. Verhaltenskodex über vorvertragliche Informationen für wohnungswirtschaftliche Kredite	264
3. Empfehlung über kollektive Rechtsschutzverfahren	266
 E. STEUERN	
i. In Deutschland geltendes EU-Recht	268
1. Mehrwertsteuersystem-Richtlinie	268
2. Mutter-Tochter-Richtlinie	272
3. Richtlinie zur Gewährleistung einer effektiven Besteuerung von Zinserträgen	274
4. Richtlinie Zinsen und Lizenzgebühren	278
5. Richtlinie über die gegenseitige Amtshilfe bei der Beitreibung im Bereich der direkten Steuern (EU-Beitreibungsrichtlinie)	282
6. Richtlinie über die gegenseitige Unterstützung bei Steuerveranlagungen (EU-Amtshilferichtlinie)	284
ii. Vorhaben in Beratung	286
1. Richtlinie zur Modernisierung der MwSt. für Finanzdienstleistungen	286
2. Richtlinie zur Änderung der Zinsbesteuerungsrichtlinie	288
3. Richtlinie über eine gemeinsame konsolidierte Körperschaftsteuer-Bemessungsgrundlage	290
4. Richtlinie zur Besteuerung von Finanztransaktionen	292
5. Richtlinie zur Änderung der EU-Amtshilferichtlinie.	296

INHALTSVERZEICHNIS

III. Sonstige Vorhaben	298
1. Empfehlung der Kommission über Verfahren zur Quellensteuererleichterung	298
2. Mitteilung zur Zukunft der Mehrwertsteuer	300
3. Mitteilung über die Beseitigung grenzübergreifender steuerlicher Hindernisse	302
4. Aktionsplan zur Bekämpfung von Steuerbetrug und Steuerhinterziehung	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. Vorhaben in Beratung	320
1. Richtlinie Bankkontenpaket	320
III. Vorhaben in Beratung	322
2. Richtlinie zur Überarbeitung der Zahlungsdiensterichtlinie	322
III. Vorhaben in Beratung	325
3. Verordnung über Interbankenentgelte für kartenbasierte Zahlungsvorgänge	325
III. Sonstige Vorhaben	328
1. Kundenmobilität bei Bankkonten	328
2. Empfehlung über Zugang zu einem Basiskonto	330
3. Grünbuch Karten	332

G. GELDWÄSCHE

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	334
1. Dritte Anti-Geldwäsche-Richtlinie	334
2. Finanzsanktionsverordnungen	340

INHALTSVERZEICHNIS

3. Verordnung über die Überwachung von Barmitteln	344
4. Geldtransfer-Verordnung	346
5. Verordnung zum Schutz des Euro gegen Geldfälschung	350
II. Vorhaben in Beratung	352
1. Vorschlag für eine Vierte Geldwäsche-Richtlinie.	352
2. Vorschlag für eine neue Geldtransfer-Verordnung	354
III. Sonstige Vorhaben	356
1. EU Strategie gegen Proliferationsfinanzierung.	356

H. WETTBEWERB UND BEIHILFE

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	358
1. Fusionskontrollverordnung	358
2. Kartell-Verordnung	362
3. Verordnung zu den Verfahrensregeln bei der staatlichen Beihilfekontrolle	366
4. Allgemeine Gruppenfreistellungsverordnung	368
5. „De-minimis“-Verordnung	372
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben.	376
1. Bürgschaftsmitteilung	376
2. Leitlinien über die staatlichen Beihilfen und Risikokapital	380
3. Dienstleistungen von allgemeinem wirtschaftlichen Interesse (Daseinsvorsorge)	382
4. Vorübergehende Krisenvorschriften für Banken.	386
5. Rettungs- und Umstrukturierungsbeihilfen für Unternehmen in Schwierigkeiten	390
III. Sonstige Vorhaben.	392
1. Richtlinienvorschlag für wettbewerbsrechtliche Schadensersatzklagen.	392
2. Mitteilung zur Modernisierung des Beihilferechts	394

I. ZIVIL- UND VERFAHRENSRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	396
1. Verordnung zur Einführung eines europäischen Vollstreckungstitels	396
2. Verordnung zur Einführung eines europäischen Mahnverfahrens	398

INHALTSVERZEICHNIS

3.	Verordnung über das auf außervertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom II)	400
4.	Verordnung über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom I)	402
II.	Sonstige Vorhaben	404
1.	Europäisches Vertragsrecht	404
J. SONSTIGES		
I.	In Deutschland geltendes EU-Recht	408
1.	Richtlinie zur Koordinierung der Vergabeverfahren	408
2.	Richtlinie über die mittel- und langfristige Exportkreditversicherung	412
II.	Vorhaben in Beratung	414
1.	Reform der öffentlichen Auftragsvergabe	414
III.	Sonstige Vorhaben	416
1.	Öffentliche-private Partnerschaften (Public Private Partnerships)	416
2.	Small Business Act	418
3.	Aktionsprogramm zur Verringerung der Verwaltungslasten in der Europäischen Union	422
4.	Grünbuch für Langfristfinanzierung	424