

Bartels · Ernoult · Hafner · Klein · Mulch · Wengler

Kreditwirtschaftlich wichtige Vorhaben der EU

Stand: 1. September 2014

ÜBERSICHT

Bank- und Bankaufsichtsrecht

A

Kapitalmarkt- und Wertpapierrecht

B

Handels- und Gesellschaftsrecht

C

Verbraucherschutz

D

Steuern

E

Zahlungsverkehr

F

Geldwäschebekämpfung und Finanzsanktionen

G

Wettbewerb und Beihilfe

H

Zivil- und Verfahrensrecht

I

Sonstiges

J

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
- 10. Änderungsrichtlinie zur Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten 54
- 11. Überarbeitung der CRD – CRD IV 58
- 12. Einheitlicher Aufsichtsmechanismus 66

II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben 72

- 1. Überarbeitung der europäischen Aufsichtsstrukturen 72
- 2. Überarbeitung der Einlagensicherungs-Richtlinie 78
- 3. Grenzüberschreitendes Krisenmanagement 82
- 4. Einheitlicher Abwicklungsmechanismus 88

III. Vorhaben in Beratung 92

- 1. Strukturreform im Bankensektor 92

IV. Sonstige Vorhaben 96

- 1. Mitteilung Schattenbankwesen 96

INHALTSVERZEICHNIS

B. KAPITALMARKT- UND WERTPAPIERRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	100
1. Investmentfonds-Richtlinie (OGAW)	100
2. Richtlinie zur Regulierung von Managern von Hedgefonds und anderen alternativen Investmentfonds (AIFM-RL)	108
3. Verordnung über Europäische Risikokapitalfonds	112
4. Verordnung über Europäische Fonds für soziales Unternehmertum	114
5. Anlegerentschädigungs-Richtlinie	116
6. Börsenrechts-Richtlinie	118
7. Prospekt-Richtlinie	120
8. Transparenz-Richtlinie	126
9. Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID)	132
10. Richtlinie über Marktmissbrauch	138
11. Verordnung über Leerverkäufe und bestimmte Aspekte von Credit Default Swaps.	142
12. Verordnung über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister (EMIR)	146
13. Richtlinie über Finanzsicherheiten	152
14. Verordnung über Ratingagenturen	154
15. Verordnung zur Errichtung einer Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde	162
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	166
1. Überarbeitung der Transparenz-Richtlinie	166
2. Überarbeitung des Rechtsrahmens für Märkte für Finanzinstrumente (MiFID, MiFIR)	168
3. Überarbeitung des Rechtsrahmens bei Marktmissbrauch	174
4. Verordnung zur Verbesserung der Wertpapierabrechnung in der EU und über Zentralverwahrer.	178
5. Überarbeitung der OGAW-Richtlinie.	182
6. Verordnung für ein Basisinformationsblatt für Anlageprodukte	184
III. Vorhaben in Beratung	188
1. Richtlinienvorschlag zur Änderung der Richtlinie über Anlegerentschädigungssysteme	188
2. Verordnungsvorschlag über europäische langfristige Investmentfonds	190
3. Verordnungsvorschlag über Geldmarktfonds	192

INHALTSVERZEICHNIS

4. Verordnungsvorschlag zur Regulierung von Benchmarks und Marktindizes	194
5. Verordnungsvorschlag über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften	196

C. HANDELS- UND GESELLSCHAFTSRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	198
1. Bankbilanz-Richtlinie	198
2. Richtlinie über die Offenlegung von Jahresabschlussunterlagen von Zweigniederlassungen	200
3. Rechnungslegungsrichtlinie	202
4. Abschlussprüfer-Richtlinie (Modernisierung)	206
5. Zweite Gesellschaftsrechtsrichtlinie über die Gründung von Aktiengesellschaften	210
6. Statut der Europäischen Aktiengesellschaft	212
7. IAS-Verordnung	214
8. Fair-Value-Richtlinie	218
9. Modernisierungs-Richtlinie	220
10. Übernahme-Richtlinie	222
11. Verschmelzungs-Richtlinie (Zehnte Richtlinie)	226
12. Corporate-Governance-Richtlinie	230
13. Richtlinie über Aktionärsrechte	234
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	238
1. Richtlinie und Verordnung über die Abschlussprüfung	238
III. Vorhaben in Beratung	240
1. Vorschlag zur Überarbeitung der Richtlinie über Aktionärsrechte	240
IV. Sonstige Vorhaben	242
1. Aktionsplan zur Modernisierung des Gesellschaftsrechts/Corporate Governance	242
2. Empfehlung zur Vergütungspolitik im Finanzdienstleistungssektor	246

INHALTSVERZEICHNIS

D. VERBRAUCHERSCHUTZ

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	250
1. Richtlinie über missbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen	250
2. Richtlinie über irreführende und vergleichende Werbung	252
3. Richtlinie über Unterlassungsklagen	254
4. Allgemeine Fernabsatz-Richtlinie	256
5. Richtlinie über den elektronischen Geschäftsverkehr	258
6. Fernabsatz-Richtlinie für Finanzdienstleistungen	260
7. Richtlinie über unlautere Geschäftspraktiken	264
8. Verbraucherkreditrichtlinie	266
9. Verbraucherrechterichtlinie	270
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben.	272
1. Richtlinie über alternative Streitbeilegung und Verordnung über Online-Beilegung	272
2. Richtlinie über Wohnimmobilienkreditverträge	274
III. Sonstige Vorhaben.	278
1. Empfehlung zur außergerichtlichen Streitbeilegung von Verbraucherrechtsstreitigkeiten und FIN-Net	278
2. Verhaltenskodex über vorvertragliche Informationen für wohnungswirtschaftliche Kredite	282
3. Empfehlung über kollektive Rechtsschutzverfahren	284

E. STEUERN

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	286
1. Mehrwertsteuersystem-Richtlinie	286
2. Mutter-Tochter-Richtlinie	290
3. Richtlinie zur Gewährleistung einer effektiven Besteuerung von Zinserträgen	292
4. Richtlinie Zinsen und Lizenzgebühren	296
5. Richtlinie über die gegenseitige Amtshilfe bei der Beitreibung im Bereich der direkten Steuern (EU-Beitreibungsrichtlinie)	300
6. Richtlinie über die gegenseitige Unterstützung bei Steuerveranlagungen (EU-Amtshilferichtlinie)	302

INHALTSVERZEICHNIS

II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	304
1. Richtlinie zur Änderung der Zinsbesteuerungsrichtlinie	304
2. Überarbeitung der Mutter-Tochter-Richtlinie	306
III. Vorhaben in Beratung	308
1. Richtlinie zur Modernisierung der MwSt. für Finanzdienstleistungen . . .	308
2. Richtlinie über eine gemeinsame konsolidierte Körperschaftsteuer-Bemessungsgrundlage	310
3. Richtlinie zur Besteuerung von Finanztransaktionen	312
4. Richtlinie zur Änderung der EU-Amtshilferichtlinie	316
IV. Sonstige Vorhaben	318
1. Empfehlung der Kommission über Verfahren zur Quellensteuererleichterung	318
2. Aktionsplan zur Bekämpfung von Steuerbetrug und Steuerhinterziehung	320

F. ZAHLUNGSVERKEHR

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	322
1. Erste Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	322
2. Richtlinie über elektronisches Geld	324
3. Verordnung zu grenzüberschreitenden Zahlungen (Preisverordnung) . . .	326
4. Richtlinie über Zahlungsdienste im Binnenmarkt	328
5. Zweite Richtlinie über die Endgültigkeit von Zahlungen	332
6. SEPA-Verordnung	334
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	336
1. Richtlinie Bankkontenpaket	336
III. Vorhaben in Beratung	338
1. Richtlinie zur Überarbeitung der Zahlungsdiensterichtlinie	338
2. Verordnung über Interbankenentgelte für kartenbasierte Zahlungsvorgänge	340
IV. Sonstige Vorhaben	342
1. Kundenmobilität bei Bankkonten	342
2. Empfehlung über Zugang zu einem Basiskonto	344
3. Grünbuch Karten	346

INHALTSVERZEICHNIS

G. GELDWÄSCHE

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	348
1. Dritte Anti-Geldwäsche-Richtlinie	348
2. Finanzsanktionsverordnungen	354
3. Verordnung über die Überwachung von Barmitteln	358
4. Geldtransfer-Verordnung	360
5. Verordnung zum Schutz des Euro gegen Geldfälschung	364
II. Vorhaben in Beratung	366
1. Vorschlag für eine Vierte Geldwäsche-Richtlinie	366
2. Vorschlag für eine neue Geldtransfer-Verordnung	368
III. Sonstige Vorhaben	370
1. EU Strategie gegen Proliferationsfinanzierung	370

H. WETTBEWERB UND BEIHILFE

I. In Deutschland geltendes EU-Recht	374
1. Fusionskontrollverordnung	374
2. Kartell-Verordnung	378
3. Verordnung zu den Verfahrensregeln bei der staatlichen Beihilfekontrolle	382
4. Allgemeine Gruppenfreistellungsverordnung	384
5. „De-minimis“-Verordnung	386
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben	390
1. Bürgschaftsmittteilung	390
2. Leitlinien über die staatlichen Beihilfen und Risikokapital	394
3. Dienstleistungen von allgemeinem wirtschaftlichen Interesse (Daseinsvorsorge)	396
4. Vorübergehende Krisenvorschriften für Banken	400
5. Rettungs- und Umstrukturierungsbeihilfen für Unternehmen in Schwierigkeiten	404
6. Richtlinie für wettbewerbsrechtliche Schadensersatzklagen	406
III. Sonstige Vorhaben	408
1. Mitteilung zur Modernisierung des Beihilferechts	408

INHALTSVERZEICHNIS

I. ZIVIL- UND VERFAHRENSRECHT

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	410
1. Verordnung zur Einführung eines europäischen Vollstreckungstitels	410
2. Verordnung zur Einführung eines europäischen Mahnverfahrens	412
3. Verordnung über das auf außervertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom II)	414
4. Verordnung über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht (Rom I)	416
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben.	418
1. Verordnung zur Einführung eines Europäischen Beschlusses zur vorläufigen Kontenpfändung	418
III. Sonstige Vorhaben.	420
1. Europäisches Vertragsrecht	420

J. SONSTIGES

I. In Deutschland geltendes EU-Recht.	424
1. Richtlinie zur Koordinierung der Vergabeverfahren	424
2. Richtlinie über die mittel- und langfristige Exportkreditversicherung	428
II. Von der Europäischen Union verabschiedete Vorhaben.	430
1. Reform der öffentlichen Auftragsvergabe	430
III. Vorhaben in Beratung	434
1. Datenschutz-Grundverordnung	434
IV. Sonstige Vorhaben.	436
1. Öffentlich-private Partnerschaften (Public Private Partnerships)	436
2. Mitteilung über Langfristfinanzierung	438