

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort der Herausgeber	V
Inhaltsübersicht	VII
Autorenverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XVII

§ 1 Bankenaufsichtsrecht als Mehrebenensystem	1
I. Überblick und Einordnung	4
II. Internationale Standardsetzung	5
III. Europäische Regelsetzung und deutsches Recht	8
IV. Rechtsquellen im nationalen Recht	18

Teil I

Materielles Aufsichtsrecht und Verfahren

§ 2 Institutioneller Rahmen: SSM, EZB und nationale Aufsichtsbehörde	21
I. Einleitung	28
II. Zuständigkeitsverteilung im SSM	31
III. Institutionelle Bestimmungen für die EZB im SSM	61
IV. Anwendbares Recht	69
V. Handlungsformen im SSM	78
VI. Rechtsschutz gegenüber Maßnahmen der Bankenaufsicht im SSM	84
§ 3 Erlaubnispflicht, Zulassungsvoraussetzungen und Zulassungsverfahren	97
I. Grundlagen	100
II. Erlaubnispflicht	103
III. Erlaubnis, Anspruch auf Erlaubniserteilung, Versagungsgründe	134
IV. Erlaubnisverfahren	139
V. Grenzüberschreitende Sachverhalte, insbesondere Passporting	142
VI. Konsequenzen der fehlenden Erlaubnis	150
§ 4 Beteiligungskontrolle	153
I. Übersicht über die Beteiligungskontrolle auf nationaler Ebene	154
II. Das Inhaberkontrollverfahren im Einzelnen	157
III. Rechtsschutz	177

§ 5 Grundsätze der konsolidierten Aufsicht über Gruppen	181
I. Die Anwendung von Regelungen auf konsolidierter Basis	184
II. Konsolidierungspflicht und Ebenen der Konsolidierung	186
III. Konsolidierungskreis und Art der Konsolidierung	209
IV. Konsolidierungstechnik	222
V. Erwägungen zur Strukturierung von Bankengruppen	225
VI. Konsolidierende Aufsichtsbehörde	237
§ 6 Regulierung der Finanzverfassung: Ökonomische Grundlagen	241
I. Zum Bedarf an Regulierung der Finanzverfassung	243
II. Ziele der Regulierung	248
III. Eigenkapitalnormen	251
IV. Eigenkapital zwischen regulatorischen Anforderung und Rechnungslegungs- standards	257
V. Zusammenfassende Betrachtung	265
§ 7 Eigenmittelregulierung	267
I. Überblick und allgemeine Grundlagen der Eigenmittelregulierung	272
II. Bestandteile und Mindesthöhen	287
III. Kapitalpuffer	299
IV. Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken	309
V. Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken	325
VI. Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken	339
VII. Eigenmittelanforderungen für Veränderungen im Risikoprofil von Gegenparteien	352
VIII. Eigenmittelunterlegung in Säule I und II	359
§ 8 Verschuldungsquote	363
I. Überblick	364
II. Rechtlicher Rahmen	365
III. Berechnung der Verschuldungsquote	366
IV. Meldepflicht	373
V. Offenlegungspflicht	373
VI. Ausblick	374
§ 9 Liquiditätsanforderungen	377
I. Überblick	379
II. Liquidity Coverage Ratio – LCR	384
III. Net Stable Funding Ratio – NSFR	398

IV. Additional Liquidity Monitoring Metrics	402
V. Meldepflichten	403
VI. Offenlegung	404
VII. Liquiditätsverordnung	405
VIII. Liquiditätsrisikomanagement	407
IX. Zusammenfassung	410
§ 10 Großkredite	411
I. Einleitung	414
II. Das Großkreditregime der CRR und ergänzende nationale Regelungen	417
III. Ausblick	443
§ 11 Organisatorische Anforderungen	447
I. Überblick	454
II. Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation	459
III. Organe und Organmitglieder	512
IV. Auslagerung	531
V. Prüfung, Überwachung, Eingriffe und Sanktionen	540
VI. Ausblick	544
§ 12 Vergütung	545
I. Überblick	550
II. Institutsvergütungsverordnung	562
III. Bewertung und Ausblick	606
§ 13 Laufende Aufsicht, Eingriffsinstrumente und Sanktionen	609
I. Überblick	612
II. Laufende Aufsicht und Meldepflichten	613
III. Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)	628
IV. Eingriffsinstrumente und Sanktionen	644

Teil II

Bankenrestrukturierung und Bankenabwicklung

§ 14 Institutioneller Rahmen: SRM, SRB und nationale Abwicklungsbehörden ...	657
I. Einführung	659
II. Der institutionelle Aufbau des SRM	661
III. Zuständigkeitsverteilung und Verfahren im SRM	667
IV. Rechtsschutz im SRM	679

§ 15 Sanierungs- und Abwicklungsplanung	683
I. Überblick	686
II. Sanierungsplanung	689
III. Abwicklungsplanung	719
§ 16 Frühzeitiges aufsichtsrechtliches Eingreifen	735
I. Überblick	737
II. Der Sonderbeauftragte nach § 45c KWG	743
III. Maßnahmen bei Gefahr (§ 46 KWG)	754
IV. Maßnahmen nach den §§ 36 ff. SAG	761
V. Maßnahmen gemäß Art. 16 Abs. 2 SSM-VO	775
§ 17 Insolvenzbewältigung bei nicht systemrelevanten Banken	777
I. Überblick und Einordnung	779
II. Das aufsichtsrechtliche Moratorium und flankierende Maßnahmen gegen Inhaber und Geschäftsleiter	783
III. Eröffnung des Insolvenzverfahrens	798
IV. Fälle mit Auslandsberührung	801
§ 18 Insolvenzbewältigung bei systemrelevanten Banken	805
I. Überblick und Einordnung	809
II. Abwicklung nach SAG und SRM-VO: Grundlagen, Voraussetzungen, Instrumente	815
III. Sonderprobleme bei grenzüberschreitenden Gruppen	856
§ 19 Einlagensicherung	861
I. Einführung	865
II. Gesetzliche und private Einlagensicherung	877
III. Einlagensicherung in Deutschland im Überblick	893
IV. Gesetzliche Einlagensicherung in Deutschland (AnlEntG und EinSiG)	896
V. Freiwillige Einlagensicherung durch den Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken	907
§ 20 Trennbankenregelung	913
I. Überblick	916
II. Die deutsche Trennbankenregelung	921
III. Bewertung und Ausblick	945

§ 21 Die Bankenabgabe im Rahmen des Single Resolution Mechanism	947
I. Hintergrund	949
II. Einordnung des Single Resolution Fund (SRF)	950
III. Finanzausstattung des SRF	955
IV. Verfahren der Beitragszahlung	964
V. Auszahlungen aus dem SRF	967
VI. Änderungen der SRM-VO	968
VII. Rechtsschutz	968
Stichwortverzeichnis	971