

Inhalt

Vorwort	9
Abkürzungsverzeichnis	10
A. Einleitung	11
I. Inkrafttreten des International Banking Act	11
II. Zweck des Gesetzes	12
1) Beschränkungen bei der Gesetzgebung	12
a) Kompetenzrechtliche Schranken	12
b) Wirtschaftspolitische Schranken	13
2) Das Prinzip des national treatment	14
B. Die Rechtslage vor Inkrafttreten des International Banking Act 1978	15
I. Die Strukturen des amerikanischen Bankensystems	15
1) Das Trennsystem	16
a) Der Banking Act 1933	17
b) Die Bank Holding Company Acts	18
2) Das Dualsystem	19
a) Die Trennung zwischen state banks und national banks	19
b) Die Ausdehnung bundesgesetzlicher Zuständig- keiten auf state banks	21
aa) Das Federal Reserve System	21
bb) Die Federal Deposit Insurance Corporation	22
c) Die Banktypen im dualen Bankensystem	22
II. Die Behörden der Bankenaufsicht	23
1) Die Aufsichtsbehörden der Einzelstaaten	23
2) Office of the Comptroller of the Currency	23
3) Board of Governors of the Federal Reserve System	24
a) Organisation	24
b) Aufgaben	25
4) Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)	26
a) Organisation	26
b) Aufgaben	26
5) Vereinheitlichung der Bankenaufsicht	27
III. Die Stellung ausländischer Bankenniederlassungen im Dual- und Trennsystem	28
1) Rechtliche Formen der Niederlassung	28
a) Subsidiary	29
b) Branch	29

c) Agency	29
d) Representative Office	30
e) Investment Company	30
2) Die Stellung im Dualsystem	30
3) Die Stellung im Trennsystem.....	32
IV. Interstate banking	33
1) Verbot der Filialgründung	33
2) Verbot des Beteiligungserwerbs	34
3) Sonderstellung der Auslandsbanken	34
4) Durchbrechung des Verbots des interstate banking	34
V. Die Stellung ausländischer Banken in der amerikanischen Bankwirtschaft	35
 C. Die Rechtslage nach Inkrafttreten des International Banking Act 1978	 37
I. Überblick über die gesetzlichen Neuregelungen	37
II. Die Regelungen im einzelnen	38
1) Das Wahlrecht des Bankstatus	38
2) Bankniederlassungen mit Bundeszulassung	39
a) Anwendungsbereich des § 4 I BA	39
b) Voraussetzungen für die Erteilung der Bundeszulassung	40
aa) Regionale Beschränkungen	40
bb) Gegenseitigkeitsverbürgung	41
cc) Bedürfnisprüfung	41
3) Beschränkungen der Geschäftstätigkeit der Federal branches und agencies	41
a) Depots als Eigenkapitalersatz	42
b) Asset maintenance als Eigenkapitalersatz.....	43
c) Begrenzung der Geschäftstätigkeit durch das Eigenkapital	44
4) Interstate banking	44
a) Überblick über die gesetzliche Regelung	45
b) Die Errichtung von branches	46
aa) Die Anknüpfung an das Recht der Einzelstaaten ..	46
bb) Beschränkungen des Einlagengeschäfts	47
c) Das Verbot des Beteiligungserwerbs	48
d) Besitzstandswahrung	49
e) Die home state-Regelung	49
aa) Die Wahl des home state	50
bb) Der Wechsel des home state	50

cc)	Die Folgen der Fusionierung auf die home state-Bestimmung	51
5)	Edge-Act-Corporations und Agreement-Corporations ...	52
a)	Die Gründung von Edge-Act-Corporations	53
aa)	Die Errichtung durch amerikanische Gesellschaften	54
bb)	Die Errichtung durch Auslandsbanken	54
b)	Die Errichtung von branches	55
c)	Die erlaubte Geschäftstätigkeit	55
6)	Die Einlagensicherung	56
a)	Voraussetzungen für die Pflichtversicherung	56
aa)	Federal branches	57
bb)	State branches	57
b)	Besondere Pflichten der Auslandsbanken	58
aa)	Informationspflichten	58
bb)	Geschäftsprüfung	59
cc)	Getrennte Führung von Büchern	59
dd)	Verpfändung von Vermögenswerten	60
ee)	Verhältnis von Forderungen zu Verbindlichkeiten	60
7)	Reservehaltungspflichten	61
a)	Die Regelung des International Banking Act	61
b)	Die Regelung des Depository Institutions Deregulation and Monetary Control Act 1980	62
c)	Die Reservehaltungspflichten im einzelnen	63
aa)	Umfang der Reservehaltungspflicht	64
(1)	Transaction accounts	64
(2)	Nonpersonal time deposits	65
(3)	Eurocurrency liabilities	66
(4)	Credit balances	67
bb)	Zusammenrechnen der Einlagen bei mehreren branches und agencies	67
cc)	Die Mindestreservesätze	68
dd)	Die \$ 25 Millionen-tranche für branches und agencies der Auslandsbanken	69
ee)	Berechnung der Höhe der zu haltenden Reserven	70
ff)	Übergangsbestimmungen	70
8)	International banking facilities	71
a)	Die Eröffnung einer international banking facility	72
b)	Die Träger der international banking facilities	72
c)	Erlaubte Geschäftstätigkeit	73
aa)	Die Annahme von Termineinlagen	73

(1) Arten der Einlage	73
(2) Kreis der Einleger	73
(3) Mindestbefristung der Einlagen	74
(4) Beschränkungen der Transaktionen	74
bb) Die Vergabe von Geldern	75
d) Ausnahmen von der Reservehaltungspflicht und den Höchstzinssätzen	75
e) Die Überwachung der international banking facilities	75
9) Betätigung im nichtbankgeschäftlichen Bereich	76
a) Die gesetzliche Regelung	77
b) Der Anwendungsbereich	77
c) Die Beschränkung nichtbankgeschäftlicher Tätigkeiten	78
d) Generelle Ausnahmen von dem Verbot des § 4 (a) BHCA	78
aa) Erlaubnisfreie Tätigkeiten	79
bb) Erlaubnispflichtige Tätigkeiten	79
e) Sonderbestimmungen für ausländische Bank Holding Companies	80
aa) Die Besitzstandsgarantien des § 8 (b) und (c) IBA	81
bb) Die Ausnahmebestimmungen des Bank Holding Company Act	82
(1) Die Ausnahme nach § 2 (h) BHCA	83
aaa) Voraussetzungen hinsichtlich der ausländischen Bank Holding Copanies	83
bbb) Arten der erlaubten nichtbankgeschäft- lichen Tätigkeiten	85
ccc) Wegfall der Ausnahmevoraussetzungen	87
(2) Die Ausnahmen nach § 4 (c) (9) BHCA	88
f) Berichtspflichten	89
10) Änderungen des Berichtswesens durch den Federal Reserve Board	89
a) Der Bericht nach Form F.R. Y-7	91
b) Der Bericht nach Form F.R.2068	91
D. Anhang	95
I. Text des International Banking Act 1978	95
II. Übersetzung des International Banking Act 1978	117
III. Text der Regulation K	141
IV. Literaturverzeichnis	147
V. Stichwortverzeichnis	151