

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Einführung und Problemaufriss.....	1
<i>A. Zum Begriff der Bankenaufsicht</i>	4
<i>B. Gang der Untersuchung</i>	7
Kapitel 1: Die Europäische Bankenaufsicht.....	9
<i>A. Historische Entwicklung der Bankenaufsicht in der EU</i>	9
I. Zusammenarbeit der nationalen Behörden bei der Aufsicht über grenz- überschreitend tätige Kreditinstitute.....	9
II. Koordinierung auf europäischer Ebene durch das Lamfalussy- Verfahren.....	12
III. Das Europäische Finanzaufsichtssystem	15
IV. Die Bankenunion	18
V. Zusammenfassung.....	21
<i>B. Die EBA als Teil des ESFS</i>	21
I. Kompetenzielle Fragen	21
1. Vertikale Kompetenzverteilung zwischen EU und Mitgliedstaaten.....	21
a) Errichtung einer Agentur als Harmonisierungsmaßnahme i.S.d. Art. 114 AEUV?	22
b) Übertragung von Entscheidungsbefugnissen auf eine Agentur?	23
c) Zusammenfassung.....	26
2. Horizontale Kompetenzverteilung in der EU	27
II. Struktur, Aufgaben und Verfahren	28
1. Institutionelle Struktur	28
a) Der Rat der Aufseher	28

b) Der Verwaltungsrat	29
c) Der Vorsitzende	30
d) Der Exekutivdirektor	30
e) Der Gemeinsame Ausschuss	31
f) Der Beschwerdeausschuss	31
2. Aufgaben und Befugnisse	33
a) Aufgaben	33
b) Befugnisse	34
aa) Entwürfe für technische Regulierungs- und Durchführungsstandards	34
bb) Leitlinien, Empfehlungen und Stellungnahmen	36
cc) Beschlüsse	38
(1) Verletzung von Unionsrecht	38
(2) Krisenfall	39
(3) Meinungsverschiedenheiten zwischen zuständigen Behörden	39
(4) Verbot von Finanztätigkeiten	40
dd) Stresstest und Informationserhebung	41
3. Entscheidungsverfahren	43
III. Anwendbares materielles Recht	45
<i>C. Der SSM: EZB und nationale Aufsichtsbehörden im Verwaltungsverbund</i>	<i>49</i>
I. Kompetenzgrundlage	49
1. Auslegung des Art. 127 Abs. 6 AEUV	50
2. Exkurs: Verfahren in Deutschland	54
II. Aufgaben, Befugnisse und ihre Verteilung innerhalb des SSM	58
1. Überblick	58
2. Zuständigkeitsverteilung innerhalb des SSM	60
3. Aufgaben der EZB	63
a) Aufgaben in Bezug auf alle Kreditinstitute	63
b) Aufgaben in Bezug auf bedeutende Kreditinstitute	64
c) Aufgaben in Bezug auf weniger bedeutende Kreditinstitute	67
4. Befugnisse der EZB	68
a) Untersuchungsbefugnisse	68
aa) Informationsersuchen	68
bb) Allgemeine Untersuchungen	69
cc) Prüfungen vor Ort	70
b) Besondere Aufsichtsbefugnisse	71
aa) Erteilung der Zulassung	71
bb) Entzug der Zulassung	72
cc) Beurteilung des Erwerbs von qualifizierten Beteiligungen	73

dd) Weitere Aufsichtsbefugnisse	74
ee) Verwaltungssanktionen	75
(1) Geldbußen	75
(2) Strafgeelder	77
III. Struktur und Verfahren	78
1. Das Aufsichtsgremium.....	78
2. Der EZB-Rat.....	79
3. Das Entscheidungsverfahren innerhalb der EZB	81
4. Verhältnis zur Geldpolitik.....	85
5. Der administrative Überprüfungsausschuss.....	87
6. Die nationalen Behörden.....	88
IV. Anwendbares materielles Recht	91
1. Verstoß gegen Verfassungsrecht?	92
2. Verstoß gegen Unionsrecht?	94
3. Zusammenfassung	99

Kapitel 2: Effektiver Rechtsschutz in der EU und in Deutschland100

A. <i>Effektiver Rechtsschutz in der EU</i>	101
I. Herleitung und Anwendungsbereich	101
II. Gewährleistungsgehalt	103
B. <i>Effektiver Rechtsschutz in Deutschland</i>	107
I. Voraussetzungen	107
1. Subjektive Rechtsverletzung.....	107
2. Akt der öffentlichen Gewalt.....	112
II. Gewährleistungsgehalt	116
C. <i>Das prozessuale Trennungsprinzip</i>	119
D. <i>Zusammenfassende Bewertung des europäischen Rechtsschutzsystems</i> .127	

Kapitel 3: Effektiver Rechtsschutz und die Europäische Bankenaufsicht132

A. <i>Rechtsschutz auf der europäischen Ebene</i>	132
I. Rechtsschutz durch die Ausschüsse.....	134
1. Verfahrensablauf	134

2. Zulässigkeitsvoraussetzungen	135
a) Beschwerdeberechtigung	136
b) Beschwerdegegenstand	137
c) Beschwerdebefugnis	143
aa) Betroffenheit	143
bb) Unmittelbare Betroffenheit.....	144
cc) Individuelle Betroffenheit	146
(1) Adressatenlose Beschlüsse.....	146
(2) Adressatengerichtete Beschlüsse.....	150
d) Rechtsschutzbedürfnis	153
3. Entscheidung und Entscheidungswirkungen	155
4. Verhältnis zur Nichtigkeitsklage	157
a) Regelung nach der SSM-VO	157
b) Regelung nach der EBA-VO	158
5. Zusammenfassende Bewertung des Rechtsschutzes durch die Ausschüsse	165
II. Rechtsschutz durch den EuGH	169
1. Die institutionelle Struktur und die Klagearten	169
2. Die gerichtliche Überprüfbarkeit der Handlungen und Unterlassungen der Europäischen Bankenaufsicht	173
a) Institutsbezogene Aufsichtsmaßnahmen.....	175
aa) Zulassungsentscheidungen	175
(1) Ablehnung der Zulassung	175
(2) Erteilung der Zulassung.....	177
bb) Einstufungsentscheidungen	183
(1) Statusänderungen.....	183
(2) Unterlassene Statusänderungen.....	185
cc) Informationsersuchen und Aufsichtsgespräche.....	188
(1) Formelles Handeln.....	188
(2) Informelles Handeln	190
dd) Stresstests	194
(1) Methodik	195
(2) Informationsübermittlung	197
(3) Veröffentlichung der Ergebnisse.....	197
ee) Untersuchungen und Prüfungen vor Ort	203
(1) Ex-ante-Kontrolle	204
(2) Ex-post-Kontrolle	214
ff) Aufsichtsbeschlüsse	215
(1) Rechtsschutz der beaufsichtigten Kreditinstitute.....	216
(2) Drittschutz	222
gg) Verwaltungsanktionen	225
(1) Sanktionsbeschlüsse	226
(2) Veröffentlichung der Sanktionsbeschlüsse.....	226

(3) Besonderheiten bei Klagen gegen Sanktionsbeschlüsse	227
hh) Entzug der Zulassung	230
b) Personenbezogene Aufsichtsmaßnahmen	231
aa) Rechtsschutz von interessierten Erwerbern einer qualifizierten Beteiligung.....	231
bb) Rechtsschutz von Dritten in Bezug auf qualifizierte Beteiligungen	232
c) Aufsichtsmaßstab	236
aa) Technische Regulierungs- und Durchführungsstandards	236
bb) Verbot von Finanztätigkeiten	240
cc) Leitlinien, Empfehlungen und Stellungnahmen	240
dd) Warnungen.....	248
3. Prüfungsmaßstab	248
a) Allgemeine Regeln.....	248
b) Besonderheiten bei Klagen gegen die EZB	249
4. Zusammenfassende Bewertung des Rechtsschutzes durch den EuGH	259
B. Rechtsschutz auf der nationalen Ebene	267
I. Institutsbezogene Aufsichtsmaßnahmen.....	268
1. Erteilung der Zulassung	268
2. Formelle Aufsichtsmaßnahmen.....	273
a) Allgemeine Regeln.....	273
b) Besonderheiten bei unionsrechtlicher Determinierung	276
aa) Auslegungsvorlagen	277
(1) Vorlagevoraussetzungen	277
(2) Vorlagerecht/Vorlagepflicht	279
(3) Entscheidungswirkungen	280
bb) Gültigkeitsvorlagen	282
(1) Vorlagevoraussetzungen	282
(2) Vorlagerecht/Vorlagepflicht	286
(3) Entscheidungswirkungen	287
3. Geldbußen	288
4. Informelle Aufsichtsmaßnahmen	290
a) Widerruf	291
b) Unterlassen	293
c) Feststellung.....	295
II. Aufsichtsmaßstab.....	296
1. Rechtsverordnungen	297
2. Allgemeinverfügungen	299
3. Rundschreiben, Merkblätter und Auslegungsentscheidungen.....	302

III. Zusammenfassende Bewertung des Rechtsschutzes auf der nationalen Ebene305

Ausblick und Entwicklungsperspektiven.....310

A. Defizite rechtlicher Art und Verbesserungsmöglichkeiten310

B. Defizite tatsächlicher Art und Verbesserungsmöglichkeiten317

C. Resümee325

Literaturverzeichnis.....327

Sachregister.....353