

INHALT

Abkürzungsverzeichnis

VIII

I.	Einführung	1
II.	Entwicklung des Rechts der Bankenzulassung und -aufsicht in der EU und den USA	4
1.	Ähnlichkeit der Strukturen	4
a)	Entstehung des nationalen Rechts der Bankenzulassung und -aufsicht	4
b)	Der Begriff des Binnenmarktes als einheitlicher Markt für Banken- bzw. Finanzdienstleistungen	6
2.	Entwicklung zum einheitlichen Markt für Bank- bzw. Finanzdienstleistungen in der EU	7
a)	EWG-Vertrag von 1957	7
aa)	Vorgeschichte und Ziel des Vertrages	7
bb)	Bestimmungen des Vertrages	9
	(1) Niederlassungsfreiheit (Art. 52 ff. EGV)	9
	(2) Dienstleistungsfreiheit (Art. 59 ff. EGV)	10
	(a) positive Dienstleistungsfreiheit	11
	(b) negative Dienstleistungsfreiheit	12
	(c) Fazit	12
	(3) Kapital- und Zahlungsverkehrsfreiheit (Art. 67 ff. EGV, Art. 106 EWGV)	13
cc)	Auswirkung des Vertrages auf die Handlungsfreiheit der Banken	14
b)	Erste Schritte zur einheitlichen Bankenaufsicht	15
aa)	Totalharmonisierung	15
bb)	Harmonisierung und gegenseitige Anerkennung	16
c)	Einfluß der Arbeit der Zehnergruppe	17
d)	Binnenmarktprogramm zum 1.1.1993	18

3.	Entwicklung in den USA	20
a)	Schwieriger Anfang der vom Bund lizenzierten Banken	20
b)	National Bank Act von 1864	21
c)	Einrichtung des Federal Reserve System 1913	22
d)	McFadden Act von 1927/1933	23
e)	Glass-Steagall Act von 1933	23
aa)	Einführung des Trennbankensystems	24
bb)	Verbot des Interstate Banking	24
cc)	Deposit Insurance	25
dd)	Fazit	26
f)	Bank Holding Company Act von 1956	26
g)	Reformbemühungen seit Beginn der 80er Jahren	27
aa)	Krise der U.S. Finanzwirtschaft	27
	(1) Veränderungen auf den Finanzmärkten	28
	(a) Kundenstruktur vieler National Banks	28
	(b) Neue Konkurrenz für die National Banks	29
	(2) Krise der FDIC durch Überbeanspruchung	29
	(3) Konkurswelle bei den Savings & Loan Associations (S & Ls)	30
	(4) Erstarren der Bankenkonkurrenz in Übersee	31
bb)	Reaktion des Gesetzgebers	31
	(1) Bankenaufsicht und Einlagensicherung	32
	(2) Trennbankensystem	33
	(3) Interstate Banking and Branching	34
4.	Die Entwicklungen im Vergleich	35

III. Einteilung und Definition des Bankgewerbes 39

1.	Einteilung und Definition des Bankgewerbes in der Europäischen Union	39
a)	Europäische und nationale Definition des Bankgewerbes	39
b)	Kreditinstitute	40
c)	Finanzinstitute	43

d)	Ausschluß bestimmter Institute vom europäischen Bankgewerberecht	44
e)	Kreditinstitute mit Hauptsitz außerhalb der Union	45
aa)	Selbständige Tochterbanken	45
bb)	Unselbständige Zweigstellen	46
cc)	Reziprozitätsgrundsatz	47
2.	Einteilung und Definition des Bankgewerbes in den USA	48
a)	System	48
b)	National Bank Charter	48
c)	Abgrenzung der National Banks von anderen Banken und Finanzinstituten	49
aa)	Commercial Banks nach dem Recht der Bundesstaaten	50
bb)	Savings & Loan Associations/Savings Banks (Thrift Institutions)	51
cc)	Credit Unions	52
dd)	Investment Banks	52
ee)	Bank Holding Companies	53
d)	Kreditinstitute mit Hauptsitz außerhalb der USA	54
aa)	Selbständige Tochterbank	55
bb)	Unselbständige Zweigstellen und Geschäftsstellen	55
cc)	Investment Companies (N.Y.)	56
dd)	Edge Act Corporations	57
ee)	Repräsentanzen	58
ff)	Reziprozität im U.S. Bankgewerberecht	58
3.	Zusammenfassung und Vergleich	59
IV.	Organisation der Bankenaufsicht	64
1.	Gegenseitige Anerkennung der nationalen Bankenaufsicht in der EU	64
a)	Übersicht über die Aufsichtsbehörden in der Europäischen Union	66
aa)	Die Aufsichtsbehörden in den 15 Mitgliedsstaaten	66
(1)	Belgien	66
(2)	Dänemark	67
(3)	Deutschland	67
(4)	Finnland	68
(5)	Frankreich	68
(6)	Griechenland	69
(7)	Irland	70

	(8) Italien	70
	(9) Luxemburg	70
	(10) Niederlande	71
	(11) Österreich	71
	(12) Portugal	72
	(13) Schweden	72
	(14) Spanien	73
	(15) Vereinigtes Königreich	73
bb)	Rolle der Europäischen Kommission und anderer EU-Organen	74
	(1) Technische Anpassungen	74
	(2) Außenvertretung	75
	(3) Rechtsetzungskompetenz	75
	(4) Aufsichtsrechte	77
	(5) Exekutive Einflußnahme auf die Banken	78
cc)	Zusammenarbeit der Bankenaufsichtsbehörden im Binnenmarkt	79
b)	Regelung des Herkunftslandprinzips	81
aa)	Europäische Regelungen zur grenzüberschreitenden Tätigkeit der nationalen Aufsichtsbehörden	81
bb)	Staatsrechtliche Problematik der grenzüberschreitenden Aufsicht	83
cc)	Rechtsschutz gegen nationale Behördenentscheidungen	86
2.	Bundesaufsicht in den USA	88
a)	Die Aufsichtsbehörden der National Banks in den USA	89
aa)	Office of the Comptroller of the Currency	89
bb)	Board of Governors of the Federal Reserve System	91
cc)	Federal Deposit Insurance Corporation	94
dd)	Weitere Bundesorgane	96
ee)	Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	98
b)	U.S.-weite Bankenaufsicht und gerichtliche Kontrolle durch Bundesorgane	100
aa)	Arbeit der Aufsichtsbehörden vor Ort	100
bb)	Rechtsschutz gegenüber Entscheidungen der Bundesaufsichtsbehörden	102
3.	Zusammenfassung und Vergleich	103
a)	Die Aufsichtsbehörden im Vergleich	103
b)	Aufsicht des Geschäftsbetriebes	106
c)	Rechtsschutz gegen Behördenmaßnahmen	107

V.	Erteilung einer Banklizenz	110
1.	Bankenzulassung in der Europäischen Union durch nationale Behörde	110
a)	Rechtsnatur und Zulässigkeit des EU-Bankenzulassungsrechts	110
b)	Europäische Mindestanforderungen an die Bankenzulassung	113
aa)	Anfangskapital	114
bb)	Rechtlich verselbständigte Eigenmittel	116
cc)	Offenlegung der Anteilseigner	116
dd)	Anforderungen an die Leitung der Bank	117
ee)	Geschäftsplan	118
c)	Wirkung der Zulassung nach Unionsrecht	118
aa)	Einrichtung einer Zweigstelle	118
bb)	Einrichtung einer Tochterbank	121
cc)	Direktes Anbieten von Dienstleistungen	123
2.	Erteilung einer Zulassung als National Bank in den USA	124
a)	Rechtsnatur der Charter	124
b)	Anforderungen des OCC an Erteilung einer Bank Charter	126
aa)	Anfangskapital	127
bb)	Rechtlich verselbständigte Eigenmittel	128
cc)	Offenlegung der Anteilseigner	128
dd)	Anforderungen an die Leitung der Bank	128
ee)	Geschäftsplan	129
ff)	Bedürfnisprüfung	129
c)	Wirkung der National Bank Charter	130
aa)	Einrichtung einer Zweigstelle	130
bb)	Einrichtung einer Tochterbank	134
cc)	Direktes Anbieten von Dienstleistungen	136
3.	Zusammenfassung und Vergleich	136
VI.	Beaufsichtigung des laufenden Bankgeschäfts	143
1.	Europäische Regelungen zur Ausübung des Bankgewerbes	143
a)	Kapitalausstattung	144
aa)	Basiseigenmittel	145

bb)	Ergänzende Eigenmittel	146
cc)	Fonds für allgemeine Bankrisiken	148
dd)	Allgemeine Abzüge	149
ee)	Umsetzungserfordernis und Fazit	149
b)	Solvabilitätsbestimmungen	150
c)	Ordnungsgemäße Verwaltung, Buchhaltung und Kontrolle	156
d)	Aufstellung und Offenlegung von Jahresabschlüssen	157
e)	Kreditbestimmungen	158
aa)	Die Großkreditrichtlinie	158
bb)	Die Verbraucherkreditrichtlinie	160
f)	Beteiligungsbeschränkungen in der Kreditwirtschaft	160
aa)	Beteiligungen an Kreditinstituten	161
bb)	Beteiligungen von Kreditinstituten	161
g)	Einlagensicherung	163
h)	Bestimmungen zur Verhinderung der "Geldwäsche"	166
i)	Fazit	167
2.	Den EU-Regelungen zur Ausübung des Bankgewerbes entsprechende Regelungen für die National Banks in den USA	168
a)	Kapitalausstattung	169
aa)	Basiseigenmittel	171
bb)	Ergänzende Eigenmittel	172
cc)	Allgemeine Abzüge	173
b)	Solvabilität	174
c)	Ordnungsgemäße Verwaltung, Buchhaltung und Kontrolle	176
d)	Aufstellung und Offenlegung der Geschäftszahlen	177
e)	Kreditbestimmungen	177
aa)	Großkredite	178
bb)	Verbraucherkredite	179
f)	Beteiligungsbeschränkungen	180
aa)	Beteiligungen an National Banks	180
bb)	Beteiligungen von National Banks	182
g)	Einlagensicherung	183

h)	Verhinderung der Geldwäsche	184
i)	Fazit	185
3.	Zusammenfassung und Vergleich	186
VII.	Auswirkung des neuen Rechts auf die Organisation und Strategie der Banken in den beiden Rechtskreisen	191
1.	Praktische Auswirkung des neuen Rechts in der Europäischen Union	191
a)	Veränderungen der europäischen Bankenstruktur	192
b)	Funktionieren der Heimatstaatkontrolle	193
c)	Nutzung der neuen rechtlichen Möglichkeiten durch die Banken	196
2.	Praktische Auswirkung des neuen Rechts in den USA	199
a)	Die amerikanische Bankenstruktur nach der Aufgabe des Interstate-Banking-Verbots	200
b)	Sonstige Veränderungen der amerikanischen Bankenstruktur	202
VIII.	Schlußbetrachtung	204
	Anhang	207
	Literaturverzeichnis	212
	Lebenslauf	221