

# Bankenaufsicht

Die Überwachung der Kreditinstitute  
und Finanzdienstleistungsinstitute nach  
dem Gesetz über das Kreditwesen

Von  
Privatdozent Dr. Gerd Waschbusch  
Universität des Saarlandes

R. Oldenbourg Verlag München Wien

# INHALTSÜBERSICHT

Einführung – Problemstellung, Ziel und Aufbau der Untersuchung	1
A. Überlegungen zur Rechtfertigung einer staatlichen Wirtschaftsaufsicht über den Kredit- und Finanzdienstleistungssektor	7
I. Vorbemerkungen	7
II. Zur Begründung der staatlichen Überwachung von Kreditinstituten	10
III. Zur Begründung der staatlichen Überwachung von Finanzdienstleistungsinstituten	29
B. Die Internationalisierung der Bankenaufsicht	31
I. Grundlagen	31
II. Die Zusammenarbeit in der Bankenaufsicht in der Europäischen Union	37
III. Die Zusammenarbeit in der Bankenaufsicht bei der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich	80
C. Die Rechtsgrundlagen der Bankenaufsicht	89
I. Historische Rückschau	89
II. Derzeitiger Stand	94
D. Der institutionelle Rahmen der Bankenaufsicht	99
I. Überblick	99
II. Die Träger der Bankenaufsicht	101
III. Die Adressaten der Bankenaufsicht	138
E. Die Zwecke der Bankenaufsicht sowie die Tätigkeitsziele des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen	161
I. Überblick	161
II. Die Beaufsichtigung der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute nach den Vorschriften des Kreditwesengesetzes	163
III. Das Einschreiten gegen bestimmte Missstände im Kredit- und Finanzdienstleistungswesen	169
IV. Die Ausübung der Aufgaben nur im Allgemeininteresse	172

F. Das Instrumentarium der Bankenaufsicht	173
I. Einführende Bemerkungen und Überblick	173
II. Die Eigenmittelausstattung der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute als zentraler Anknüpfungspunkt bankenaufsichtsrechtlicher Regelungen	179
III. Die Marktzugangsregelungen für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	203
IV. Der Ordnungsrahmen der laufenden geschäftlichen Tätigkeit von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten	218
V. Die Informationsbasis der Bankenaufsichtsträger	504
VI. Die Einwirkungsmöglichkeiten des BAKred auf die Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	528
Schlussbetrachtung	553