

# ***Inhaltsverzeichnis***

	Seite
<b>Vorwort</b> .....	<b>7</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>9</b>
<b>1 Einführung</b> .....	<b>13</b>
1.1 Einlagensicherung im Kontext der Bankenunion .....	13
1.2 Hintergründe, Ziele und Grundzüge der Vorgaben zur Einlagensicherung .....	17
1.3 Spezifika des Institutsschutzes im Vergleich zur Einlagensicherung .....	19
<b>2 Rechtsgrundlagen</b> .....	<b>21</b>
2.1 Europa .....	21
2.1.1 Einlagensicherungsrichtlinie (Richtlinie 2014/49/EU) .....	22
2.1.2 Leitlinien der EBA .....	22
2.2 National .....	23
2.2.1 Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) .....	24
2.2.2 Kreditwesengesetz (KWG) .....	24
2.2.3 Sonstige .....	24
<b>3 Zuständige Behörden</b> .....	<b>27</b>
3.1 Unmittelbar beteiligte Behörden .....	27
3.1.1 BaFin .....	27
3.1.2 Bundesrechnungshof .....	29
3.2 Mittelbar beteiligte Behörden .....	29
<b>4 Einlagensicherungssysteme</b> .....	<b>33</b>
4.1 Mitgliedszwang für Institute .....	33

Inhaltsverzeichnis

---

4.2	Gesetzliche Entschädigungseinrichtungen . . . . .	34
4.3	Anerkannte institutsbezogene Sicherungssysteme . . . . .	34
<b>5</b>	<b>Der Einlagenbegriff des EinSiG . . . . .</b>	<b>37</b>
5.1	Einlagen . . . . .	37
5.1.1	Ausnahmen . . . . .	37
5.1.2	Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften als Einlagen . . . . .	39
5.2	Entschädigungsfähige Einlagen . . . . .	39
5.3	Gedeckte Einlagen . . . . .	41
<b>6</b>	<b>Entschädigungsanspruch, -fall und -verfahren . . . . .</b>	<b>45</b>
6.1	Rechtsanspruch auf Entschädigung . . . . .	45
6.1.1	Begriff des Einlegers . . . . .	45
6.1.2	Feststellung des Entschädigungsfalls . . . . .	46
6.2	Umfang und Berechnung des Entschädigungsanspruchs	47
6.3	Entschädigungsverfahren . . . . .	48
<b>7</b>	<b>Finanzierung und Zielausstattung der Einlagensicherungssysteme . . . . .</b>	<b>53</b>
7.1	Verfügbare Finanzmittel . . . . .	53
7.2	Zielausstattung . . . . .	55
7.3	Meldepflichten . . . . .	57
7.4	Beitragsberechnung . . . . .	57
<b>8</b>	<b>Informationspflichten . . . . .</b>	<b>61</b>
8.1	Informationspflichten nach dem EinSiG . . . . .	61
8.1.1	Informationspflichten des Einlagensicherungssystems . .	61
8.1.2	Informationspflichten der CRR-Kreditinstitute . . . . .	62
8.2	Informationspflichten nach dem KWG . . . . .	62
8.2.1	§ 23a Abs. 1 Satz 1 KWG: Information im Preisaushang .	63
8.2.2	§ 23a Abs. 1 Satz 2, 3, 5 ff. KWG: Informationsbogen .	64
8.2.3	§ 23a Abs. 1 Satz 4 KWG: Kontoauszüge . . . . .	65
8.2.4	Weitere Pflichten . . . . .	65
<b>9</b>	<b>Einlagensicherungsprüfung . . . . .</b>	<b>67</b>

## Inhaltsverzeichnis

---

<b>10</b>	<b>Institutsbezogene Sicherungssysteme als Einlagensicherungssysteme</b> .....	<b>71</b>
10.1	Anerkennung institutsbezogener Sicherungssysteme . . . . .	71
10.1.1	Anerkennungsantrag . . . . .	72
10.1.2	Anerkennungsvoraussetzungen . . . . .	72
10.2	Satzungsinhalt und Regelungen zur Beitragserhebung . . . . .	75
10.2.1	Satzungsinhalt . . . . .	75
10.2.2	Regelungen zur Beitragserhebung . . . . .	77
10.3	Stützungsmaßnahmen durch anerkannte institutsbezogene Sicherungssysteme . . . . .	78
<b>11</b>	<b>Auswirkungen auf die Institutssicherung des BVR</b> . . . . .	<b>81</b>
11.1	Duale Struktur . . . . .	81
11.1.1	Die BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG) als anerkanntes System gemäß EinSiG . . . . .	83
11.1.2	BVR-Sicherungseinrichtung als freiwilliges System . . . . .	84
11.2	Organisatorische Verbindungen in der dualen Struktur . . . . .	84
11.3	Beitragszahlung und Finanzierung in der dualen Struktur . . . . .	85
<b>12</b>	<b>Einlagen- und Institutssicherung im Kontext der Vorgaben zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten</b> .....	<b>87</b>
12.1	Sanierung von Instituten . . . . .	87
12.2	Abwicklung von Instituten . . . . .	88
<b>13</b>	<b>Ausblick – Vergemeinschaftung der Einlagensicherung in Europa?</b> .....	<b>91</b>
<b>14</b>	<b>Rechtliche Grundlagen</b> .....	<b>95</b>
14.1	Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (Auszüge) . . . . .	95
14.2	Einlagensicherungsgesetz – EinSiG (Auszüge) . . . . .	117
14.3	Kreditwesengesetz – KWG (Auszüge) . . . . .	138
14.4	Liste der Veröffentlichungen der EBA . . . . .	143

**Inhaltsverzeichnis**

---

14.5	Statut der Sicherungseinrichtung (BVR-SE) . . . . .	144
14.6	Satzung der BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG) . . .	199
	<b>Literaturverzeichnis . . . . .</b>	<b>249</b>