

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort der Herausgeber zur 2. Auflage	V
Inhaltsverzeichnis	IX
Autorenverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XIX

Teil I Einführung

§ 1 Bankenaufsichtsrecht als Mehrebenensystem (<i>Binder</i>)	3
---	---

Teil II Materielles Aufsichtsrecht und Verfahren

§ 2 Institutioneller Rahmen: SSM, EZB und nationale Aufsichtsbehörden (<i>Glos/Benzing</i>)	23
§ 3 Erlaubnispflicht, Zulassungsvoraussetzungen und Zulassungsverfahren (<i>Binder</i>)	115
§ 4 Beteiligungskontrolle (<i>Steck</i>)	173
§ 5 Grundsätze der konsolidierten Aufsicht über Gruppen (<i>Nemeczek/Pitz</i>)	209
§ 6 Regulierung der Finanzverfassung: Ökonomische Grundlagen (<i>Neus/Riepe</i>)	275
§ 7 Eigenmittelregulierung (<i>Riepe/Engelbach/Kämmler/Kleppe/Henseler/ Hoffmann/Keese/Beekmann/Puppe/Hater/Kronbichler/Amann/Gann</i>)	303
§ 8 Verschuldungsquote (<i>Periškić</i>)	437
§ 9 Liquiditätsvorschriften (<i>Laufenberg</i>)	455
§ 10 Großkredite (<i>Lackhoff/Heinz</i>)	503
§ 11 Organisatorische Anforderungen (<i>Benzler/Krieger</i>)	547
§ 12 Vergütung (<i>Glasow</i>)	655
§ 13 Laufende Aufsicht, Eingriffsinstrumente und Sanktionen (<i>Glos</i>)	733

Teil III
Bankenrestrukturierung und Bankenabwicklung

§ 14 Institutioneller Rahmen: SRM, SRB und nationale Abwicklungsbehörden <i>(Benzing)</i>	781
§ 15 Sanierungs- und Abwicklungsplanung (<i>Cichy</i>)	817
§ 16 Frühzeitiges aufsichtsrechtliches Eingreifen (<i>Bauer-Weiler/Struckmann</i>)	863
§ 17 Insolvenzbewältigung bei nicht systemrelevanten Banken (<i>Binder</i>)	917
§ 18 Insolvenzbewältigung bei systemrelevanten Banken (<i>Binder</i>)	945
§ 19 Einlagensicherung (<i>Biermann/Lütgerath</i>)	1003
§ 20 Trennbankenregelung (<i>Glasow</i>)	1031
§ 21 Die Bankenabgabe im Rahmen des Single Resolution Mechanism <i>(Wolfers/Voland</i>)	1067

Teil IV
Spezialthemen

§ 22 Die Regulierung notleidender Kredite (<i>Glos/Nemeczek</i>)	1093
Stichwortverzeichnis	1157

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort der Herausgeber zur 2. Auflage	V
Inhaltsübersicht	VII
Autorenverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XIX

Teil I Einführung

§ 1 Bankenaufsichtsrecht als Mehrebenensystem.....	3
I. Überblick und Einordnung	6
II. Internationale Standardsetzung	8
III. Europäische Regelsetzung und deutsches Recht	10
IV. Rechtsquellen im nationalen Recht	20

Teil II Materielles Aufsichtsrecht und Verfahren

§ 2 Institutioneller Rahmen: SSM, EZB und nationale Aufsichtsbehörden	23
I. Einleitung	32
II. Zuständigkeitsverteilung im Single Supervisory Mechanism	36
III. Institutionelle Bestimmungen für die EZB im SSM	71
IV. Anwendbares Recht	82
V. Handlungsformen im SSM	92
VI. Rechtsschutz gegenüber Maßnahmen der Bankenaufsicht im SSM	100
§ 3 Erlaubnispflicht, Zulassungsvoraussetzungen und Zulassungsverfahren	115
I. Grundlagen	119
II. Erlaubnispflicht	122
III. Erlaubnis, Anspruch auf Erlaubniserteilung, Versagungsgründe	154
IV. Erlaubnisverfahren	159
V. Grenzüberschreitende Sachverhalte, insbesondere Passporting	161
VI. Konsequenzen der fehlenden Erlaubnis	170
§ 4 Beteiligungskontrolle	173
I. Übersicht über die Beteiligungskontrolle auf nationaler Ebene	175
II. Das Inhaberkontrollverfahren im Einzelnen	177
III. Beteiligungskontrolle i. R. der Einlagensicherung	201

Inhaltsverzeichnis

IV.	Rechtsschutz	204
§ 5	Grundsätze der konsolidierten Aufsicht über Gruppen	209
I.	Die Anwendung von Regelungen auf konsolidierter Basis	213
II.	Konsolidierungspflicht und Ebenen der Konsolidierung	215
III.	Konsolidierungskreis und Art der Konsolidierung	242
IV.	Konsolidierungstechnik	256
V.	Erwägungen zur Strukturierung von Bankengruppen	259
VI.	Konsolidierende Aufsichtsbehörde	271
§ 6	Regulierung der Finanzverfassung: Ökonomische Grundlagen	275
I.	Zum Bedarf an Regulierung der Finanzverfassung	278
II.	Ziele der Regulierung	282
III.	Eigenkapitalnormen	285
IV.	Eigenkapital zwischen regulatorischen Anforderung und Rechnungslegungsstandards	292
V.	Zusammenfassende Betrachtung	302
§ 7	Eigenmittelregulierung	303
I.	Überblick und allgemeine Grundlagen	309
II.	Bestandteile und Mindesthöhen	314
III.	Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken	326
IV.	Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko	353
V.	Eigenmittelanforderungen für Veränderungen im Risikoprofil von Gegenparteien	385
VI.	Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken	392
VII.	MREL und TLAC	408
VIII.	ECB Guide to ICAAP – Mindestanforderungen an die internen Prozesse zur Beurteilung der Kapitaladäquanz	413
§ 8	Verschuldungsquote	437
I.	Überblick	438
II.	Rechtlicher Rahmen	439
III.	Berechnung der Verschuldungsquote	440
IV.	Meldepflicht	450
V.	Offenlegungspflicht	451
VI.	Ausblick	452
§ 9	Liquiditätsvorschriften	455
I.	Überblick	457

Inhaltsverzeichnis

II.	Liquidity Coverage Ratio – LCR	464
III.	Net Stable Funding Ratio – NSFR	480
IV.	Additional Monitoring Metrics	494
V.	Meldepflichten	494
VI.	Offenlegung	495
VII.	Liquiditätsverordnung (LiqV)	496
VIII.	Liquiditätsrisikomanagement	499
IX.	Zusammenfassung	502
§ 10	Großkredite	503
I.	Einleitung	506
II.	Das Großkreditregime der CRR und ergänzende nationale Regelungen	513
III.	Die Anwendung der Großkreditregelungen im Einheitlichen Aufsichtsmechanismus (Single Supervisory Mechanism – SSM)	543
§ 11	Organisatorische Anforderungen	547
I.	Überblick	556
II.	Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation	560
III.	Organe und Organmitglieder	616
IV.	Auslagerung	634
V.	Prüfung, Überwachung, Eingriffe und Sanktionen	649
VI.	Ausblick	653
§ 12	Vergütung	655
I.	Überblick	661
II.	Institutsvergütungsverordnung	675
III.	Bewertung und Ausblick	729
§ 13	Laufende Aufsicht, Eingriffsinstrumente und Sanktionen	733
I.	Überblick	737
II.	Laufende Aufsicht und Meldepflichten	737
III.	Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)	753
IV.	Eingriffsinstrumente und Sanktionen	767

Teil III Bankenrestrukturierung und Bankenabwicklung

§ 14	Institutioneller Rahmen: SRM, SRB und nationale Abwicklungsbehörden	781
I.	Einführung	785
II.	Der institutionelle Aufbau des SRM	787

Inhaltsverzeichnis

III.	Zuständigkeitsverteilung und Verfahren im SRM	795
IV.	Rechtsschutz im SRM	809
§ 15	Sanierungs- und Abwicklungsplanung	817
I.	Überblick	821
II.	Sanierungsplanung	823
III.	Abwicklungsplanung	847
§ 16	Frühzeitiges aufsichtsrechtliches Eingreifen	863
I.	Überblick	867
II.	Maßnahmen der EZB nach Art. 16 Abs. 2 SSM-VO	873
III.	Der Sonderbeauftragte nach § 45c KWG	876
IV.	Maßnahmen bei Gefahr nach § 46 KWG	890
V.	Maßnahmen nach den §§ 36 ff. SAG	897
§ 17	Insolvenzbewältigung bei nicht systemrelevanten Banken	917
I.	Überblick und Einordnung	919
II.	Das aufsichtsrechtliche Moratorium und flankierende Maßnahmen gegen Inhaber und Geschäftsführer	923
III.	Eröffnung des Insolvenzverfahrens	938
IV.	Fälle mit Auslandsberührung	941
§ 18	Insolvenzbewältigung bei systemrelevanten Banken	945
I.	Überblick und Einordnung	950
II.	Abwicklung nach SRM-VO und SAG: Grundlagen, Voraussetzungen, Instrumente	956
III.	Sonderprobleme bei grenzüberschreitenden Gruppen	997
§ 19	Einlagensicherung	1003
I.	Einleitung	1005
II.	Europäischer Hintergrund und Rahmen	1006
III.	Geltende gesetzliche Einlagensicherung in Deutschland	1010
IV.	Ausgestaltung der Einlagensicherungssysteme in Deutschland	1019
§ 20	Trennbankenregelung	1031
I.	Überblick	1034
II.	Die deutsche Trennbankenregelung	1040
III.	Bewertung und Ausblick	1066
§ 21	Die Bankenabgabe im Rahmen des Single Resolution Mechanism	1067
I.	Hintergrund	1069

II.	Einordnung des Single Resolution Fund (SRF)	1070
III.	Finanzausstattung des SRF	1076
IV.	Verfahren der Beitragszahlung	1084
V.	Auszahlungen aus dem SRF	1088
VI.	Änderungen der SRM-VO	1088
VII.	Rechtsschutz	1089

Teil IV
Spezialthemen

§ 22	Die Regulierung notleidender Kredite	1093
I.	Einleitung	1097
II.	Begriffsmerkmale	1100
III.	Mindestdeckungsanforderungen (Prudential Backstop)	1117
IV.	Aufsichtliche Erwartungen an die Risikovorsorge – Ergänzung zum EZB-Leitfaden für Banken zu notleidenden Krediten	1125
V.	NPE-Strategie und NPE-Governance	1129
VI.	Weitere regulatorische Konsequenzen der Einstufung einer Risikoposition als NPE	1135
VII.	Regulierung von Kreditdienstleistern und Kreditkäufern	1141
VIII.	Schluss	1156
	Stichwortverzeichnis	1157