

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/Kämmeler/Kleppe/Henseler/ Hoffmann/Keese/Beckmann/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
 (Benzing) 781

§ 15 Sanierungs- und Abwicklungsplanung *(Cichy)* 817

§ 16 Frühzeitiges aufsichtsrechtliches Eingreifen *(Bauer-Weiler/Struckmann)* 863

§ 17 Insolvenzbewältigung bei nicht systemrelevanten Banken *(Binder)* 917

§ 18 Insolvenzbewältigung bei systemrelevanten Banken *(Binder)* 945

§ 19 Einlagensicherung *(Biermann/Lütgerath)* 1003

§ 20 Trennbankenregelung *(Glasow)* 1031

§ 21 Die Bankenabgabe im Rahmen des Single Resolution Mechanism
 (Wolfers/Voland) 1067

Teil IV
Spezialthemen

§ 22 Die Regulierung notleidender Kredite *(Glos/Nemeczek)* 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

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

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

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 Geschäftsleiter	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