

Dr. Marzena Kopp-Podlewski

Polen an der Schwelle der Europäischen Union

Anforderungen an die Erneuerung
des polnischen Bankensystems

Haupt Verlag
Bern • Stuttgart • Wien

INHALTSVERZEICHNIS

ABBILDUNGS- UND TABELLENVERZEICHNIS.....	XV
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS.....	XVII
TEIL I: DAS POLNISCHE BANKENSYSTEM AN DER SCHWELLE DER EUROPÄISCHEN UNION.....	1
1 EINLEITUNG.....	3
1.1 Ausgangslage.....	3
1.2 Zielsetzung.....	7
1.3 Vorgehen.....	7
1.4 Aufbau der Arbeit.....	8
2 DIE ERWEITERUNG DER EUROPÄISCHEN UNION.....	11
2.1 Der Beitrittsprozess.....	11
2.2 Die Beitrittskriterien.....	14
2.3 Polens EU-Beitritt als Beschleunigung der Transformation.....	21
2.4 Zusammenfassung und Fazit.....	24
3 ÜBERBLICK ÜBER DAS POLNISCHE BANKENSYSTEM.....	27
3.1 Geschichtlicher Rückblick.....	27
3.2 Sanierung und Privatisierung der polnischen Banken.....	31
3.3 Die Struktur des polnischen Bankensektors.....	34
3.3.1 Die Polnische Nationalbank.....	35
3.3.2 Geschäftsbanken.....	39
3.3.2.1 Staatsbanken.....	39
3.3.2.2 Private Banken mit polnischer Kapitalmehrheit.....	42
3.3.2.3 Private Banken mit ausländischer Kapitalmehrheit.....	44
3.3.3 Genossenschaftsbanken.....	47
3.3.4 Der Bankensektor in Zahlen.....	51
3.4 Der gesetzliche Rahmen des polnischen Bankensektors.....	60
3.4.1 Das Gesetz über die Polnische Nationalbank.....	61
3.4.2 Das Gesetz über die Banken.....	63

3.4.2.1	Überblick über das Bankengesetz.....	63
3.4.2.2	Exkurs: Die Errichtung einer Bank.....	71
3.4.2.2.1	Errichtung einer inländischen Bank.....	71
3.4.2.2.2	Errichtung einer Zweigstelle einer ausländischen Bank.....	74
3.4.3	Das Gesetz über die Genossenschaftsbanken.....	75
3.4.4	Übersicht über weitere Gesetze.....	77
3.5	Zusammenfassung und Fazit.....	78
4	DIE BANKENAUF SICHT.....	81
4.1	Der Begriff der Bankenaufsicht.....	81
4.2	Die Ziele der Bankenaufsicht.....	83
4.2.1	Der Gläubigerschutz.....	84
4.2.2	Der Funktions- und Systemschutz.....	85
4.2.3	Wettbewerbspolitische Ziele.....	86
4.2.4	Der Rufschutz.....	88
4.2.5	Zieldefinition der polnischen Bankenaufsicht.....	88
4.3	Träger der Bankenaufsicht.....	89
4.3.1	Grundvarianten.....	89
4.3.2	Träger der Bankenaufsicht in den EU-Staaten und in der Schweiz.....	93
4.3.3	Träger der Bankenaufsicht in Polen.....	97
4.3.3.1	Die Kommission für die Bankenaufsicht.....	98
4.3.3.2	Generalinspektorat für die Bankenaufsicht.....	101
4.3.3.3	Sachverständige Rechnungsprüfer.....	103
4.4	Die von der Bankenaufsicht erfassten Institute.....	106
4.4.1	Geltungsbereich der Bankenaufsicht.....	106
4.4.2	Adressaten der Bankenaufsicht nach dem EG-Recht.....	107
4.4.3	Adressaten der Bankenaufsicht" nach polnischem Bankengesetz.....	108
4.5	Der Bankenaufsichtsbehörde zur Verfügung stehende Massnahmen.....	110
4.5.1	Massnahmen der Aufsichtsbehörde im EG-Recht.....	110
4.5.2	Massnahmenkatalog der polnischen Bankenaufsichtsbehörde.....	I 11
4.6	Zusammenfassung und Fazit.....	112
TEIL II: AUSGEWÄHLTE AUFSICHTSRECHTLICHE BEREICHE.....		119
5	DIE AUSSTATTUNG DER BANKEN MIT EIGENKAPITAL.....	121
5.1	Wesen und Zweck des Eigenkapitals.....	121
5.1.1	Begriff und Bedeutung des Eigenkapitals.....	121
5.1.2	Funktionen des Eigenkapitals.....	122

5.1.3	Notwendigkeit der Regulierung von Eigenmitteln für Banken.....	124
5.2	Definition der Eigenmittel.....	125
5.2.1	Regulatorische versus ökonomische Eigenmittel.....	125
5.2.2	Definition der Eigenmittel im EG-Recht.....	126
5.2.3	Definition der Eigenmittel im polnischen Bankengesetz.....	129
5.3	Mindestausstattung der Banken mit Eigenmitteln.....	131
5.3.1	Bestimmungen im EG-Recht.....	131
5.3.2	Bestimmungen in der polnischen Gesetzgebung.....	131
5.3.3	Die Höhe der Eigenmittel der polnischen Banken.....	133
5.4	Neue Basler Eigenkapitalvereinbarung.....	137
5.4.1	Überblick über die Neue Basler Eigenkapitalvereinbarung.....	138
5.4.2	Pillar I: Regulatorische Eigenmittelunterlegung.....	138
5.4.2.1	Unterlegung von Kreditrisiken.....	140
5.4.2.2	Unterlegung von Marktrisiken.....	142
5.4.2.3	Unterlegung von operationeilen Risiken.....	144
5.4.2.4	Berechnung der Mindestkapitalquote.....	148
5.4.3	Pillar II: Aufsichtliche Überprüfungsverfahren.....	148
5.4.4	Pillar III: Effiziente Nutzung der Marktdisziplin.....	151
5.5	Zusammenfassung und Fazit.....	153
6	DAS SYSTEM DER EINLAGENSICHERUNG.....	157
6.1	Merkmale von Einlagensicherungssystemen.....	158
6.1.1	Ausgestaltung der Sicherungsinstitution.....	158
6.1.2	Finanzierung des Einlagensicherungssystems.....	160
6.2	Ziele und Aufgaben des Einlagensicherungssystems.....	161
6.2.1	Schutz der Einleger.....	161
6.2.2	Stabilität des Bankensystems.....	166
6.2.3	Auswirkungen auf den Wettbewerb.....	167
6.3	Die Einlagensicherung in der Europäischen Union.....	168
6.3.1	Die EG-Richtlinie über Einlagensicherungssysteme.....	168
6.3.2	Einlagensicherungssysteme in einzelnen EU-Mitgliedstaaten.....	170
6.4	Die Einlagensicherung in Polen.....	173
6.4.1	Entstehung des Einlagensicherungssystems.....	173
6.4.2	Organisation des Banken-Garantiefonds.....	174
6.4.3	Aufgaben des Banken-Garantiefonds.....	176
6.4.3.1	Die Sicherung der Einlagen.....	176
6.4.3.1.1	Das obligatorische Einlagensicherungssystem.....	176
6.4.3.1.2	Das freiwillige Einlagensicherungssystem.....	179

6.4.3.2	Gewähren finanzieller Unterstützung.....	180
6.4.3.3	Sammlung und Analyse von Daten.....	182
6.4.4	Die Finanzierung des Banken-Garantiefonds..... &.....	183
6.5	Zusammenfassung und Fazit.....	184
7	DIE VERHINDERUNG UND BEKÄMPFUNG DER GELDWÄSCHEREI.....	187
7.1	Grundlagen zur Geldwäscherei.....	188
7.1.1	Begriffsdefinition..... X.....	188
7.1.2	Das Drei-Phasen-Modell.....	189
7.2	Internationale Zusammenarbeit.....	191
7.2.1	Basler Ausschuss für Bankenaufsicht.....	191
7.2.2	Financial Action Task Force on Money Laundering.....	192
7.2.3	Egmont-Gruppe.....	195
7.2.4	Konvention des Europarates... ¹	195
7.2.5	Wolfsberg Prinzipien.....	196
7.3	Die Geldwäsche-Richtlinie der EG.....	197
7.4	Prävention und Bekämpfung der Geldwäscherei in Polen.....	199
7.4.1	Bedeutung der Geldwäscherei in Polen.....	199
7.4.2	Rechtliche Vorschriften.....	203
7.4.2.1	Das polnische Bankengesetz.....	203
7.4.2.2	Das polnische Geldwäschereigesetz.....	204
7.4.2.3	Das polnische Strafgesetzbuch.....	212
7.5	Zusammenfassung und Fazit.....	214
TEIL III: WÜRDIGUNG.....		219
8	ZUSAMMENFASSUNG UND KRITISCHE WÜRDIGUNG.....	221
9	AUSBLICK.....	225
ANHANG.....		227
LITERATURVERZEICHNIS.....		237
VERZEICHNIS DER RECHTSQUELLEN.....		257
VERZEICHNIS DER INTERNETADRESSEN.....		265