

Die Bankenaufsicht in der Bundesrepublik Deutschland und in den USA

Ein Rechtsvergleich

Von

Dr. Gerhard Hütz

1 50 356

**Juristische Gesamtbibliothek
der Technischen Hochschule
Darmstadt**



Duncker & Humblot · Berlin

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	1
<i>I. Aktualität der Bankenaufsicht</i>	1
<i>II. Internationalisierung der Bankentätigkeit und Globalisierung der Finanzmärkte als Anlaß des Rechtsvergleichs</i>	4
<i>III. Eingrenzung der Thematik</i>	11
1. USA	11
2. Bundesrepublik Deutschland	14
3. Gegenstand der Arbeit	17
<i>IV. Gang der Untersuchung</i>	19
Kapitel 1: Historische Entwicklung	20
A. Bundesrepublik Deutschland	20
<i>I. Entwicklung bis zum Jahre 1931</i>	20
<i>II. 1931–1945</i>	22
<i>III. Die Entwicklung nach 1945</i>	24
B. USA	30
<i>I. Einführung</i>	30
<i>II. Chartered banking — 1781–1837</i>	32
<i>III. Free banking — 1837–1933</i>	33
<i>IV. Regulated banking — ab 1933</i>	35
C. Zusammenfassung und Vergleich	42
Kapitel 2: Einordnung, Begriff, Ziele und Legitimation der Bankenaufsicht	47
A. Bundesrepublik Deutschland	47

I.	<i>Einordnung und Begriff der Bankenaufsicht</i>	47
II.	<i>Ziele und Legitimation der Bankenaufsicht</i>	48
B.	USA	53
I.	<i>Einordnung und Begriff der Aufsicht über Commercial Banks</i>	53
II.	<i>Ziele und Legitimation der Bankenaufsicht</i>	55
C.	Zusammenfassung und Vergleich	57
	 Kapitel 3: Organisation der Bankenaufsicht	60
A.	Bundesrepublik Deutschland	60
I.	<i>Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen</i>	60
II.	<i>Die Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamtes mit der Deutschen Bundesbank</i>	62
III.	<i>Die Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamtes mit anderen Stellen</i>	65
IV.	<i>Beteiligung der Bundesregierung, des Bundesministers der Finanzen und des Bundesministers der Justiz an der Bankenaufsicht</i>	65
1.	Bundesregierung	66
2.	Bundesminister der Finanzen	66
3.	Bundesminister der Justiz	67
V.	<i>Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamtes mit den Bankenaufsichtsbehörden anderer Länder</i>	67
1.	EG-Ebene	67
2.	Zusammenarbeit mit Nicht-EG-Staaten	68
B.	USA	68
I.	<i>Einleitung</i>	68
II.	<i>The Office of the Comptroller of the Currency</i>	69
III.	<i>Board of Governors of the Federal Reserve System</i>	70
IV.	<i>Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)</i>	72
V.	<i>Weitere Aufsichtsbehörden auf Bundesebene und Zuständigkeit des Präsidenten</i>	75
VI.	<i>Aufsichtsbehörden auf Einzelstaatsebene</i>	76

<i>VII. Kooperation der US-Aufsichtsbehörden</i>	76
<i>VIII. Reformvorschläge</i>	77
<i>IX. Zusammenarbeit auf internationaler Ebene</i>	78
C. Zusammenfassung und Vergleich	79

Kapitel 4: Geltungsbereich der Bankenaufsicht 83

A. Bundesrepublik Deutschland	83
<i>I. Der Aufsicht unterliegende Kreditinstitute</i>	83
1. Begriff des Kreditinstituts	83
2. Kreditinstitute mit Sitz in einem anderen Staat	86
3. Ausnahmen	89
4. Verbotene Geschäfte	94
<i>II. Der Aufsicht unterliegende Personen</i>	95
B. USA	95
<i>I. Der Aufsicht unterliegende Institute</i>	95
1. Erteilung der charter als Anknüpfungspunkt	95
2. Auslandsbanken	97
3. Ausnahmen	98
4. Verbotene Geschäfte	99
<i>II. Der Aufsicht unterliegende Personen</i>	100
C. Zusammenfassung und Vergleich	101

Kapitel 5: Zulassung zum Geschäftsbetrieb 105

A. Bundesrepublik Deutschland	105
<i>I. Erlaubnispflicht</i>	105
1. Rechtsnatur der Erlaubnis	105
2. Erlaubniserteilung	107
3. Versagung der Erlaubnis	109
a) § 33 Abs. 1 Nr. 1 KWG — Fehlen der erforderlichen Mittel	109
b) § 33 Abs. 1 Nr. 2 KWG — Unzuverlässigkeit	110

c) § 33 Abs. 1 Nr. 3 KWG — Fehlen der fachlichen Eignung	112
d) § 33 Abs. 1 Nr. 4 KWG — „Vier-Augen-Prinzip“	113
e) § 33 Abs. 1 Nr. 5 KWG — Fehlender Geschäftsplan	113
f) Ermessen des Bundesaufsichtsamtes	114
g) Weitere Versagungsgründe	114
4. Weitergehende Anforderungen durch Vorschriften außerhalb des KWG	115
5. Einschränkungen der Erlaubnis	115
a) Nebenbestimmungen	116
b) Beschränkung auf einzelne Bankgeschäfte	118
c) Weitere Einschränkungen	119
<i>II. Fehlen der Erlaubnis</i>	119
1. Erlöschen der Erlaubnis	120
a) § 35 Abs. 1 KWG — Fehlen des Gebrauchmachens	120
b) § 34 Abs. 2 KWG — Tod des Inhabers der Erlaubnis	121
c) Verzicht	121
2. Aufhebung der Erlaubnis	121
a) Aufhebung nach § 35 Abs. 2 KWG	122
b) Aufhebung nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz	123
c) Ermessen des Bundesaufsichtsamtes	124
d) Ausschluß der Jahresfrist des § 48 Abs. 4 S. 1 VwVfG	124
3. Rechtsfolgen des Fehlens der Erlaubnis	125
a) Straftaten und Ordnungswidrigkeiten	125
b) Bankaufsichtliche Maßnahmen	125
c) Abwicklung des Kreditinstituts	126
B. USA	127
<i>I. Erlaubnispflicht</i>	127
1. Rechtsnatur der Erlaubnis	127
2. Erlaubniserteilung	130
3. Einschränkungen der Erlaubnis	134
<i>II. Fehlen der Erlaubnis</i>	135
C. Zusammenfassung und Vergleich	135
 Kapitel 6: Materielles Aufsichtsrecht	 141
A. Bundesrepublik Deutschland	141
<i>I. Einleitung</i>	141

<i>II. Eigenkapital</i>	142
1. Funktion und Begriff des haftenden Eigenkapitals	142
2. Angemessenheit des haftenden Eigenkapitals — Grundsätze I und Ia des Bundesaufsichtsamtes	143
a) Grundsatz I	144
b) Grundsatz Ia	144
c) Rechtsnatur der Grundsätze	145
3. Eigenkapital von Kreditinstitutsgruppen	146
4. Haftendes Eigenkapital als Bezugsgröße für andere Normen des KWG	148
5. Spezielle Eigenkapitalnormen	148
6. Reformen des Eigenkapitalbegriffs	148
<i>III. Liquidität</i>	150
<i>IV. Kreditgeschäfte</i>	151
1. Einleitung	151
2. Begriff des Kredits und des Kreditnehmers	152
3. Großkredite	153
a) Funktion der Großkreditvorschriften	153
b) Definition des Großkredits	154
c) Anzeigepflicht	154
d) Erfordernis einer einstimmigen Beschlußfassung	155
e) Obergrenzen	155
f) Großkredite durch Kreditinstitutsgruppen	156
4. Millionenkredite	157
a) Funktion der Millionenkreditregelung	157
b) Anzeigepflicht	157
c) Evidenzzentrale der Deutschen Bundesbank	158
d) Benachrichtigung und Bankgeheimnis	159
e) Internationale Kreditmeldesysteme	160
5. Organkredite	161
a) Funktion der Organkreditvorschriften	161
b) Begriff des Organkredits	161
c) Erfordernis eines einstimmigen Beschlusses	163
d) Anzeigepflicht	164
e) Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen die Organkreditvorschriften	164
6. Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	165
7. Ausnahmen	166
<i>V. Verbraucherschutz</i>	166

B. USA	167
I. <i>Einleitung</i>	167
II. <i>Eigenkapital</i>	168
1. Richtlinien der Aufsichtsbehörden	168
2. Schaffung gesetzlicher Ermächtigungsgrundlagen	169
3. Reformen des Eigenkapitalbegriffs	170
III. <i>Liquidität</i>	171
IV. <i>Kreditgeschäfte</i>	172
1. Einleitung	172
2. Großkredite	172
3. Organkredite	175
a) Bank Affiliates	176
b) Insider	177
V. <i>Verbraucherschutz</i>	180
C. Zusammenfassung und Vergleich	181
I. <i>Eigenkapital</i>	181
II. <i>Liquidität</i>	184
III. <i>Kreditgeschäfte</i>	185
 Kapitel 7: Informationsgewinnung	190
A. Bundesrepublik Deutschland	190
I. <i>Einleitung</i>	190
II. <i>Anzeigepflichten</i>	190
III. <i>Laufende Mitteilungspflichten</i>	192
1. Monatsausweise	192
2. Jahresabschluß	193
3. Anzeige von Auslandskrediten	195
4. Unterlagen für die Berechnung der konsolidierten Eigenkapital- grundsätze	195
IV. <i>Prüfungswesen</i>	195
1. Einleitung	195

2. Prüfung des Jahresabschlusses	196
3. Depotprüfung	198
4. Einzelprüfungen	198
a) Auskunfts- und Prüfungsrecht des Bundesaufsichtsamtes	199
b) Auskunfts- und Prüfungsrecht anderer Stellen	200
c) Auskunftsverweigerungsrecht	200
d) Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	201
<i>V. Sonstige Informationsquellen</i>	<i>202</i>
1. Genehmigungsverfahren	202
2. Sammelaufstellungen	202
3. Deutsche Bundesbank	203
4. Steuerbehörden	203
5. Aufsichtsbehörden anderer Länder	204
B. USA	204
<i>I. Einleitung</i>	<i>204</i>
<i>II. Anzeigepflichten</i>	<i>204</i>
<i>III. Laufende Mitteilungspflichten</i>	<i>206</i>
1. Call reports	206
2. Weitere Berichtspflichten gegenüber dem Comptroller of the Currency	207
<i>IV. Prüfungswesen</i>	<i>208</i>
1. Einleitung	208
2. Einzelprüfungen	208
3. Prüfung des Jahresabschlusses	210
<i>V. Sonstige Informationsquellen</i>	<i>211</i>
C. Zusammenfassung und Vergleich	213
Kapitel 8: Eingriffsbefugnisse	217
A. Bundesrepublik Deutschland	217
<i>I. Einleitung</i>	<i>217</i>
<i>II. Generalklausel</i>	<i>218</i>
1. § 6 Abs. 1 KWG	218
2. § 6 Abs. 2 KWG	220

<i>III. Einzelne Eingriffsbefugnisse</i>	221
1. Auskunfts- und Prüfungsrecht	221
2. Sondermaßnahmen	221
a) Maßnahmen bei unzureichendem Eigenkapital oder unzureichender Liquidität	222
b) Maßnahmen bei Gefahr für die Erfüllung von Verpflichtungen	222
c) Maßnahmen bei Konkursgefahr	224
aa) Maßnahmen nach § 46 a KWG	224
bb) Konkursantrag — § 46 b KWG	225
cc) Berechnung von Fristen — § 46 c KWG	226
d) Maßnahmen bei Gefahren für die Gesamtwirtschaft	226
3. Abberufung von Geschäftsleitern	227
4. Aufhebung der Erlaubnis	228
5. Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte	229
6. Verwaltungszwang	229
7. Straftaten und Ordnungswidrigkeiten	233
a) Strafvorschriften	233
b) Ordnungswidrigkeiten	234
 B. USA	235
<i>I. Einleitung</i>	235
<i>II. Generalklausel</i>	237
<i>III. Einzelne Eingriffsbefugnisse</i>	238
1. Auskunfts- und Prüfungsrecht	238
2. Cease-and-desist order	239
3. Capital directive	242
4. Removal, Prohibition und Suspension Authority	243
5. Beteiligung der einzelstaatlichen Aufsichtsbehörden	247
6. Termination of Deposit Insurance	247
7. Aufhebung der bank charter	249
8. Maßnahmen bei Gefahr	249
a) Banking holiday	249
b) Maßnahmen bei Konkursgefahr und bei Konkurs	250
9. Verwaltungsvollstreckung	253
10. Straftaten und Ordnungswidrigkeiten — Civil Money Penalty	253
a) Straftaten	254
b) Ordnungswidrigkeiten — Civil Money Penalty	255

Inhaltsverzeichnis	XIX
C. Zusammenfassung und Vergleich	257
Kapitel 9: Rechtsschutz	265
A. Bundesrepublik Deutschland	265
I. <i>Einleitung</i>	265
II. <i>Rechtsschutz gegen Verwaltungsakte</i>	265
1. Bankaufsichtliche Maßnahmen	265
2. Bußgeldbescheide	270
III. <i>Materieller Rechtsschutz</i>	271
B. USA	272
I. <i>Rechtsschutz gegen Verwaltungsakte</i>	272
II. <i>Materieller Rechtsschutz</i>	277
C. Zusammenfassung und Vergleich	278
Schlußbetrachtung	284
Fazit	296
Literaturverzeichnis	298
Verzeichnis der Entscheidungen US-amerikanischer Gerichte	334
Sachwortregister	337