

Das Bundesaufsichtsamt
für das Kreditwesen

von Helmut Mayer

Wipol

Technische Hochschule Darmstadt
Fachbereich Rechts- und Wirtschaftswissenschaften
Fachgebiet Wirtschaftspolitik (VWL VI)

P 722

DROSTE VERLAG DÜSSELDORF

4

INHALTSVERZEICHNIS

I. <i>Zur Geschichte der deutschen Bankenaufsicht</i>	9
1. Vorgeschichte	9
2. Von der Bankenkrise 1931 bis zum Ende des Zweiten Weltkriegs	13
3. Die dezentralisierte Aufsicht von 1945 bis 1961	16
4. Die Neuregelung von 1961	16
5. Die zentralisierte Aufsicht seit 1962	18
II. <i>Aufgaben und Organisation der deutschen Bankenaufsicht</i>	25
1. Gesetzliche Aufgabenstellung	25
2. Das Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen als selbständige Bundesoberbehörde	27
3. Gliederung des Bundesaufsichtsamtes für das Kre- ditwesen	29
4. Mitwirkung der Deutschen Bundesbank bei der Bankenaufsicht	32
5. Mitwirkung der Verbände bei der Bankenaufsicht	34
III. <i>Konzeption der deutschen Bankenaufsicht</i>	37
1. Notwendigkeit und Zielsetzung	37
2. Vorbeugender Charakter der Aufsichtsnormen	41
3. Grundzüge des Aufsichtsverfahrens	42
4. Grenzen der Aufsicht	44
5. Ergänzung der Aufsicht durch die Einlagensicherung	47
IV. <i>Die Aufsicht über die Geschäftsbanken</i>	51
1. Übersicht	51
2. Zulassung zum Geschäftsbetrieb	52
a) Bankgeschäfte und Erlaubnispflicht	52
b) Umfang der Erlaubnis	57
c) Erlaubnisvoraussetzungen	58
aa) Allgemeines	58

bb) Kapitalausstattung	59
cc) Qualifikation der Geschäftsleiter	60
dd) Vieraugenprinzip	63
d) Erlaubnisverfahren	64
e) Erlöschen und Rücknahme der Erlaubnis	66
3. Beaufsichtigung der laufenden Geschäftstätigkeit	68
a) Vorbemerkung	68
b) Anforderungen an Eigenkapital und Liquidität	69
aa) Allgemeines	69
bb) Angemessenes Eigenkapital	71
cc) Ausreichende Liquidität	76
dd) Monatsausweise als Kontrollinstrument	83
c) Kreditgeschäft und Kreditanzeigen	86
aa) Allgemeines	86
bb) Maßgeblicher Kreditbegriff	87
cc) Großkredite, Kreditgrenzen und Kreditstreuung	89
dd) Organkredite	91
ee) Anforderungen an das Zustandekommen von Kreditentscheidungen	91
ff) Kreditanzeigen	95
gg) Evidenzzentrale	98
d) Beobachtung organisatorischer Veränderungen	100
aa) Anzeigepflichtige Tatbestände	100
bb) Zeitpunkt der Anzeige	102
cc) Anzeigeverfahren	103
e) Jahresabschluß und Abschlußprüfung	104
aa) Allgemeines	104
bb) Aufstellung, Einreichung und Veröffentlichung	106
cc) Formblätter und Bilanzierungsrichtlinien	107
dd) Besonderheiten bei der Bewertung	110
ee) Geschäftsbericht	113
ff) Prüfung, Prüfungsbericht und Prüfungsrichtlinien	114
f) Depotprüfung	119
g) Wahrnehmung allgemeiner Informations- und Prüfungsrechte	122
aa) Allgemeines	122

bb) Informationsrechte gegenüber Kreditinstituten	123
cc) Ausübung des Prüfungsrechts	124
dd) Informationsrechte gegenüber Unternehmen außerhalb des Kreditgewerbes	126
h) Besonderheiten bei Zweigstellen ausländischer Kreditinstitute	127
aa) Allgemeines	127
bb) Zweigstellen als Kreditinstitute	128
cc) Modifizierte Aufsichtsnormen	129
dd) Auswirkung zwischenstaatlicher Vereinbarungen	131
ee) Repräsentanzen ausländischer Kreditinstitute	132
i) Durchsetzung von Ordnungsvorschriften	133
k) Befreiungen	135
4. Maßnahmen in Gefahrensituationen	137
a) Allgemeines	137
b) Maßnahmen im Vorfeld von Gefahrensituationen	138
c) Einstweilige Maßnahmen bei Gefahr	140
d) Moratorium	141
e) Erlaubnisrücknahme	144
f) Gefahren mit gesamtwirtschaftlichen Auswirkungen	145
<i>V. Die Aufsicht über Spezialinstitute</i>	147
1. Übersicht	147
2. Realkreditinstitute	149
a) Hypothekenbanken	149
b) Schiffspfandbriefbanken	152
c) Öffentlich-rechtliche Grundkreditanstalten	153
3. Bausparkassen	155
4. Kapitalanlagegesellschaften	160
<i>VI. Ordnungsaufgaben neben der Institutsaufsicht</i>	167
1. Vorbemerkung	167
2. Konditionenregelung und Wettbewerbsbeschränkungen	168

3. Maßnahmen auf dem Gebiet der Werbung	175
4. Vorschriften für den Sparverkehr	176
5. Bezeichnungsschutz	180
6. Verbotene Geschäfte	184
VII. Kontrollfunktionen auf Sondergebieten	187
1. Vorbemerkung	187
2. Kontrolle des Vertriebs ausländischer Investmentanteile	188
3. Überwachung der Abwicklung des Westvermögens früherer Ostinstitute	192
VIII. Bankenaufsicht im internationalen Rahmen	195
1. Notwendigkeit und Problematik grenzüberschreitender Aufsicht	195
2. Zusammenarbeit mit ausländischen Aufsichtsbehörden	203
3. Koordinierung der Aufsicht im Rahmen der Europäischen Gemeinschaften	207
<i>Anhang: Bankenaufsicht und Verbraucherschutz</i>	219
<i>Literaturverzeichnis</i>	233