

Jutta Grundler

# Bankenaufsicht in Großbritannien

TECHNISCHE HOCHSCHULE DARMSTADT	
Fachbereich 1	
<u>Gesamtbibliothek</u>	
<u>Betriebswirtschaftslehre</u>	
Inventar-Nr. :	40.608
Abstell-Nr. :	A05/388
Sachgebiete:	0.31
	9.94



**PETER LANG**  
Frankfurt am Main · Bern · New York · Paris

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Einleitung	I
A. Meilensteine in der Entwicklung des britischen Bankwesens	1
1. Die Anfänge	1
1.1 Die Entstehung der Bank of England	2
1.2 Die Entstehung der Country Banks	4
2. Bank Charter Act 1844 ("Peel'sche Bankakte")	6
3. Die Bank of England als "Lender of Last Resort"	8
4. Bankers' Book Evidence Act 1879	9
5. Moneylenders Acts 1900 to 1927	9
6. Bericht des Macmillan Komitee 1931	12
6.1 Der Gold-Standard	12
6.2 Ziele britischer Geldpolitik	14
6.3 Allgemeine Richtlinien für Zentralbanken	14
6.4 Beziehungen der Bank of England zu Clearing Banks	15
6.5 Konsequenzen des Macmillan-Reports	16
7. Verstaatlichung der Bank of England	17
8. Die britische Geldpolitik während des Zweiten Weltkrieges und in den Nachkriegsjahren	23
9. Die deutsche und die britische Zentralbank	24
10. Das Radcliffe-Zeitalter 1959-1971	28
10.1 Der Bericht des Radcliffe-Komitees 1959	28
10.2 "Competition and Credit Control"	29
11. Die Krisenjahre 1973/74	31
11.1 Rückblick: Die Baring-Krise	31
11.2 Die Secondary-Banking-Krise	33
11.2.1 Der gesetzliche Rahmen	33
11.2.1.1 Authorised Banks	33
11.2.1.2 Schedule 8 Banks	33
11.2.1.3 Section 127 Banks	34
11.2.1.4 Section 123 Banks	34
(Fringe/Secondary Banks)	
11.2.2 Die wirtschaftlichen Voraussetzungen	35
11.2.3 Rettungsaktion der Bank of England ("Lifeboat")	36
11.3 Die Crown-Agents-Affäre	37
11.3.1 Eine Wirtschaftsmacht entsteht	37
11.3.2 Fehlende Aufsicht wirkt sich aus	39
12. Nicht realisierte Verstaatlichungspläne	41

12.1	Der Bericht des Wilson-Komitees 1980	41
12.2	Eine deutsche Parallele: Die Bankstrukturkommission	42
13.	Die Johnson-Matthey-Bankers-Krise	43
B.	Ansätze zur gesetzlichen Regelung der Bankenaufsicht	46
1.	Das erste britische Bankgesetz: Banking Act 1979	46
1.1	Die City	46
1.1.1	Clearing Banks	47
1.2	Notwendigkeit einer staatlichen Aufsicht	49
1.2.1	Gastronomie und Banken: ein Vergleich	49
1.2.2	Hintergrund des Banking Act 1979	50
1.3	Zielsetzung und Anwendungsbereich des Gesetzes	51
1.4	Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb eines Einlageninstitutes	53
1.4.1	Formelle Voraussetzungen	53
1.4.2	Materielle Voraussetzungen	54
1.4.2.1	Sachliche Anforderungen an das Unternehmen	54
1.4.2.2	Eignung der Führungskräfte	58
1.5	Befugnisse der Bank of England	59
1.5.1	"Flexibilität" der Bankenaufsicht	59
1.5.2	Zugelassene Institute	60
1.5.3	Anerkannte Banken	60
1.5.4	Prüfungsrechte der Bank of England	61
1.5.5	Umgang der Bank of England mit dem Banking Act 1979	61
1.6	Die Einlagensicherung	64
1.6.1	Geschützte Einlagen	66
1.6.1.1	Einschränkung gegenüber der Allgemeindefinition der Einlage	67
1.6.1.1.1	Beschränkung auf den Betrag	67
1.6.1.1.2	Beschränkung auf Sterling-Einlagen	67
1.6.1.2	Erweiterung gegenüber der Allgemeindefinition	68
1.6.2	Die Verwaltung des Fonds	68
1.6.2.1	Der Einlagensicherungsausschuß	69
1.6.2.2	Das Fondsvermögen	69
1.6.2.2.1	Beitragspflichtige	70
1.6.2.2.2	Höhe der Beiträge	73
1.6.2.2.3	Leistungen aus dem Fonds	74
1.6.3	Verhältnis zwischen insolventem Einlageninstitut und dem Board	76
1.7	Werbung	77
1.7.1	Gesetzliche Grundlagen der Einflußnahme	77
1.7.2	Bezeichnung als Bank	79
1.8	Ergebnisse praktischer Erfahrungen mit dem Banking Act 1979	82
1.9	Leigh-Pemberton-Report 1985	82

2.	Banking Act 1987	86
3.	Bewertungskriterien zur Risikobeurteilung	92
3.1	Eigenkapital	92
3.1.1	Angemessenheit des haftenden Eigenkapitals in Deutschland	92
3.1.2	Situation in Großbritannien	96
3.2	Eigenkapitalsurrogate	101
3.2.1	Nachrangige Verbindlichkeiten	102
3.2.2	Versicherungen	104
3.3	Großkredite	106
3.3.1	Regelung in Deutschland	106
3.3.2	Situation in Großbritannien	107
3.4	Liquidität	115
3.4.1	Nach deutschem Recht	116
3.4.2	Auffassung der Bank of England	118
C.	Geldpolitische und judikative Einflüsse auf die Bankenaufsicht	126
1.	Staatliche Geldpolitik	126
1.1	Die klassischen Notenbankinstrumente	127
1.2	Zentralbank und Aufsichtsbehörde in Großbritannien	129
2.	Haftung für fehlerhafte Bankenaufsicht	130
	Abkürzungen	132
	Bibliographie	135
	Stichwortverzeichnis	148