

Inhaltverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
Kapitel 1 Einleitung – Vergangenheit der Bundesbank.....	1
A. Die Entwicklung der Zentralbank vor dem zweiten Krieg	1
B. Die Entwicklung der Notenbank nach dem zweiten Weltkrieg	6
I. Das Währungs- und Banksystem der Besatzungszeit	6
1. Die frühere Zeit der Besatzung	6
2. Die interalliierten Verhandlungen und der Aufbau der Landeszentralbanken	7
3. Die Bank deutscher Länder als Notenbank der Landeszentralbanken	9
II. Die Entstehung und der Aufbau der Bundesbank.....	10
III. Die Verfassung des Bundesbankgesetzes	13
1. Die Rolle der Bundesbank	13
2. Die Organe der Bundesbank	14
3. Die Aufgaben der Bundesbank und das Verhältnis zwischen Bundesbank und Bundesregierung	16
4. Die Aufgaben und die Instrumente.....	18
5. Exkurs: Die Mitwirkung der Bundesbank an der Bankenaufsicht	19
IV. Zusammenfassung	19
Kapitel 2 Die Bundesbank als nationale Zentralbank im Europäischen System der Zentralbanken	20
A. Die Bundesbank als nationale Zentralbank im Europäischen System der Zentralbanken	21
I. Entstehung des Europäischen Systems der Zentralbanken bzw. der Europäischen Zentralbank.....	21
1. Realisierung der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion (WWU) in drei Stufen.....	21
2. Die Vorbereitung auf der dritten Stufe	22
3. Eintritt in die dritte Stufe	24
a). Der Zeitplan und die Voraussetzung für den Eintritt in die dritte Stufe.....	24
b). Die Erfüllung der Voraussetzungen und die Entscheidung des Rates am 3. Mai 1998.....	26
II. Art. 88 S. 2 GG und die Beziehung zwischen der Bundesbank und dem Europäischen System der Zentralbanken (ESZB)	30
1. Die Unabhängigkeitsklausel im EGV.....	30

2. Die Verfassungsänderung	31
a). Die Entstehung des Artikels der europäischen Einigung	31
b). Einfügung des Art. 88 S. 2 GG.....	32
3. Die Deutsche Bundesbank als Bestandteil des ESZB	34
a). Die Änderung des Bundesbankgesetzes	34
b). Die Beziehung zwischen Bundesbank und ESZB	35
III. Die rechtliche Stellung der Europäischen Zentralbank und des Europäischen Systems der Zentralbanken	38
1. Die EZB als Bestandteil des ESZB	38
2. Die Rechtsstellung der EZB.....	39
3. Die Unabhängigkeit der EZB.....	41
a). Unabhängigkeit als deutsche Forderung	41
b). Art. 108 EGV	43
B. Die Aufgaben und Organe der neuen Zentralbanken.....	46
I. Die Aufgaben und Organe des ESZB.....	46
1. Die Ziele und Aufgaben des ESZB	46
2. Die Organe des ESZB.....	47
a). Der EZB-Rat	47
b). Das Direktorium.....	48
c). Der erweiterte Rat	48
II. Die Aufgaben und Organe der neuen Bundesbank.....	49
1. Die verbleibenden Aufgaben der Bundesbank.....	49
2. Die Organe der neuen Bundesbank	49
III. Resümee	50
C. Fazit: Die verbleibende wichtigste Aufgabe – Bankenaufsicht	50
Kapitel 3 Kreditwesengesetz als Regelungsgrundlage für die Bankenaufsicht.....	52
A. Die Einführung der Bankenaufsicht.....	52
I. Die Geschichte der deutschen Bankenaufsicht.....	52
1. Die Vorgeschichte	52
2. Die Notverordnung von 1931.....	54
3. Das Kreditwesengesetz von 1934.....	55
4. Das Kreditwesengesetz von 1939.....	56
5. Nach dem zweiten Weltkrieg	57
6. Das Kreditwesengesetz von 1961.....	58
II. Die Grundlage der Bankenaufsicht.....	59
1. Begriffsbestimmung	59
2. Die Funktion der Aufsicht.....	62

3. Die Arten und Instrumente der Bankenaufsicht.....	64
III. Die Organisation der Bankenaufsicht	66
1. Die Errichtung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	66
2. Die Rechtstellung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	67
3. Die Organe der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	69
a). Der Präsident.....	69
b). Der Verwaltungsrat	71
c). Erster Direktor und Fachbeirat.....	74
4. Resümee	76
B. Die Zuständigkeitsabgrenzung zwischen der BaFin und der Bundesbank	76
I. Allgemeine Zusammenarbeit und der Erlass der Rechtsgrundlage	77
1. Einführung.....	77
2. Der Erlass der Rechtsgrundlage	78
3. Zusammenfassung	80
II. Die laufende Überwachung durch die Bundesbank.....	81
1. Einführung.....	81
a). Die Gegenstände der laufenden Überwachung.....	81
b). Die laufende Aufsicht und die laufende Überwachung	81
2. Die Tätigkeit der laufenden Überwachung.....	82
a). Auswertung der von den Instituten eingereichten Unterlagen.....	83
b). Auswertung des Prüfungsberichts nach § 26 KWG und der Jahresabschlussunterlagen.	85
c). Durchführung und Auswertung der bankgeschäftlichen Prüfungen.....	85
d). Bewerten von Prüfungsfeststellungen und weiteren Prüfungen.....	86
III. Aufsichtsmaßnahmen.....	87
IV. Fazit	88
Tabelle 1 über die Zusammenarbeit zwischen der BaFin und der Bundesbank im KWG	89

Kapitel 4 Die Verfassungsgebote der Bankenaufsicht.....	92
A. Einleitung – Die Rolle der Länder in der Verwaltung.....	92
B. Die Kompetenzverteilung zwischen dem Bund und Ländern.....	92
I. Die Gesetzgebungskompetenz für die Bankenaufsicht.....	93
II. Die Verteilung der Vollzugsbefugnisse zwischen dem Bund und Ländern	94
1. Die Länder als die wichtigsten Akteure zur Ausführung des Bundesgesetzes.....	94
2. Selbstständige Bundesoberbehörden und neue bundesunmittelbare Körperschaften und Anstalten des öffentlichen Rechtes	94
a). Bundeseigenverwaltung	95
b). Bundesoberbehörde	95
c). Bundesunmittelbare Körperschaften des öffentlichen Rechtes.....	96
d). Bundesunmittelbare Anstalten des öffentlichen Rechtes	98
3. Die Errichtung bundeseigener Mittel- und Unterbehörden	99
a). Erwasen neuer Aufgaben	100
b). Dringender Bedarf.....	101
c). Die Zustimmung des Bundesrates und die Mehrheit der Mitglieder des Bundestages	101
4. Fazit.....	101
C. Die Errichtung der BaFin	102
I. Die Zuständigkeit für die Bankenaufsicht.....	102
II. Die Zusammenarbeit und Amtshilfe	103
III. Zusammenarbeit mit der Bundesbank und das Urteil des Bundesverfassungsgerichts vom 24. 07. 1962.....	104
1. Art. 88 GG als lex specialis	104
2. Doppelrolle der Bundesbank.....	106
3. Die offene Frage	107
a). Eintritt in die Europäische Währungsunion.....	107
b). Art. 87 Abs. 3 GG	108
c). Die Statthaftigkeit eines Verwaltungsunterbaus bei mittelbarer Bundesverwaltung?	109
D. Ministerialfreiheit.....	110
E. Fazit	113

Kapitel 5 Gewährleistungsstaat und Bankenaufsicht	115
A. Gewährleistungsstaat und Gewährleistungsverantwortung	115
I. Die Entstehung und der Begriff des Gewährleistungsstaates	115
II. Gewährleistungsverantwortung	116
III. Der Gewährleistungsstaat und die Regulierung	121
1. Zentrale Aufgaben des Gewährleistungsstaates	121
2. Regulierung und Regulierungsrecht	123
a). Der Begriff der Regulierung	123
b). Regulierungsrecht als Regulierungsmittel	124
c). Regulierungstypen im Gewährleistungsstaat	126
IV. Zusammenfassung – Bankenaufsicht als Gewährleistungsaufsicht	128
1. Bankwesen als ein Teil der Infrastruktur	128
2. Die Eigenschaft der Bankenaufsicht	130
a). Regulierungsaufsicht als Scharnier der Privatisierung	130
b). Eigenüberwachung im gesellschaftlichen Bereich	131
c). Graphik der Gewährleistungsaufsicht	131
3. Exkurs: Der internationale Einfluss der Bankenaufsicht – Basel II	133
B. Privatisierung und Bankenaufsicht	135
I. Der Begriff und Erscheinungsformen der Privatisierung	135
1. Der Begriff der Privatisierung	135
2. Motive und Ziele der Privatisierung	137
3. Erscheinungsformen der Privatisierung	139
a). Formelle und materielle Privatisierung	139
b). Aufgabenprivatisierung	141
c). Funktionelle Privatisierung und ihre Erscheinungsformen	142
d). Organisations- und Vermögensprivatisierung	144
e). Andere Erscheinungsformen	145
4. Zusammenfassung	145
II. Regulierung und Privatisierung	146
1. Verantwortungsteilung und Privatisierung	146
2. Die Grenze der Privatisierung	147
3. Resümee	149
III. Zusammenfassung: Die Möglichkeit der Privatisierung der Bankenaufsicht	150

Kapitel 6 Zusammenfassung	151
A. Bilanz der Bundesbank.....	151
I. Die verbleibenden wichtigsten Aufgaben der Bundesbank.....	151
II. Zweifel an dem geltenden System der Bankenaufsicht	152
B. Eine vernünftige Bankenaufsicht	154
I. Die Verwaltung im Wandel	154
II. Die Versuche der Bankenaufsichtsprivatisierung.....	155
III. FSA als ein mögliches Beispiel für funktionelle Privatisierung der Bankenaufsicht	156
IV. Privatisierungspaket.....	157
V. Die neue Rolle der Bundesbank	158
Tabelle 2 über die Zusammenarbeit (BaFin in der Rechtsform der GmbH)	160
Literaturverzeichnis.....	163