

Europäisches Banken- und Versicherungsrecht

Eine systematisch-vergleichende Darstellung

von

Prof. Dr. Anton K. Schnyder, LL.M.

Ordinarius an der Universität Zürich



C. F. Müller Verlag
Heidelberg

Inhaltsverzeichnis

<i>Geleitwort</i>	V
<i>Vorwort</i>	VII
<i>Inhaltsübersicht</i>	IX
<i>Abkürzungsverzeichnis</i>	XVII
<i>Schriftenverzeichnis</i>	XXIII

1. Teil Grundlagen

§ 1 Schaffung eines Binnenmarktes für Finanzdienstleistungen	
I. Von territorialer Marktabschottung zum Binnenmarkt	1
II. Regulierung und neue Marktfreiheiten	2
1. Vorbemerkung	2
2. Niederlassungsfreiheit	3
3. Dienstleistungsfreiheit	4
4. Produktfreiheit	5
5. Wettbewerbsfreiheit	6
6. Vertriebsfreiheit	10
III. Einbindung der vorliegenden Darstellung in den Binnenmarkt für Finanzdienstleistungen	10
§ 2 Rechtsquellen des Europäischen Banken- und Versicherungsrechts ...	11

2. Teil Allgemeine Aufsicht über Banken und Versicherungsunternehmen

§ 3 Adressaten des Aufsichtsrechts	
I. Unternehmen und Unternehmensträger	21
II. Behörden	23
III. Weitere Adressaten	25

§ 4 Aufnahme der Geschäftstätigkeit

I. Bewilligungspflicht	26
1. Grundsatz	26
a) Allgemeines	26
b) Voraussetzungen der Bewilligung	26
aa) Rechtsform und Gesellschaftszweck	27
bb) Kapitalausstattung	28
cc) Tätigkeitsplan	29
dd) Qualität der Geschäftsleitung	33
ee) Aufklärung über Beteiligungsverhältnisse	34
ff) Besondere Voraussetzungen	35
2. Prinzip der Einheitszulassung	37
a) Aufsicht durch das Herkunftsland („home country control“)	37
b) Niederlassungsfreiheit	38
c) Dienstleistungsfreiheit	40
3. Ausnahmen von der Bewilligungspflicht	42
4. Erteilung der Bewilligung	44
5. Verhältnis zu Drittstaaten	44
a) Versicherungen	44
aa) Allgemeines	44
bb) Die Schweiz im Besonderen	45
b) Banken	49
II. Konkretisierung der Bewilligungspflicht in nationalen Rechtsordnungen	52
1. EU und EWR	52
2. Schweiz	52

§ 5 Aufsicht über die laufende Geschäftstätigkeit

I. Zuständigkeitsverteilung zwischen Sitzland und Tätigkeitsland ...	53
1. Im Allgemeinen	53
2. Ausnahmetatbestand des „Allgemeininteresses“	54
a) Grundsätzliches	54
b) Versicherungen	58
aa) Vorherige Mitteilung der Versicherungsbedingungen...	58
bb) Kapitalisierungsgeschäfte	59
cc) Bonus/Malus-Systeme, vor allem in der Kfz-Versicherung	60
dd) Sprache des Versicherungsvertrages	62
ee) Obligatorische Selbstbehalte	63
ff) Weitere	64
c) Banken	64
aa) Voraussetzung der Nichtdiskriminierung	65
bb) Stand der Harmonisierung	65
cc) Verfolgte Maßnahme als Ziel des Allgemeininteresses ..	65

dd)	Regelung bereits durch das Herkunftsland	66
ee)	Zielkonformität einer Maßnahme	66
ff)	Verhältnismäßigkeit von Maßnahmen	66
II.	Rechtliche Aufsicht und Finanzaufsicht	68
1.	Allgemeines	68
2.	Maßnahmenkompetenz	70
III.	Kapitalausstattung	71
1.	Banken	71
a)	Allgemeines	71
b)	Eigenmittel	72
aa)	Richtlinienrecht	72
bb)	Eigenkapitalvereinbarung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht	74
c)	Solvabilitätskoeffizient	79
d)	Großkredite	84
e)	Qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzbereichs	86
2.	Versicherungen	88
a)	Allgemeines	88
b)	Schadenversicherung	88
aa)	Solvabilitätsspanne	88
bb)	Garantiefonds	92
cc)	Versicherungstechnische Rückstellungen	93
dd)	Weitere Vorschriften für Kapitalanlagen	97
ee)	Sanierungsmaßnahmen	97
c)	Lebensversicherung	98
aa)	Allgemeines	98
bb)	Versicherungstechnische Rückstellungen	98
cc)	Solvabilitätsspanne und Garantiefonds	105
dd)	Sanierungsmaßnahmen	105
3.	Aufsicht über Beteiligungen an Unternehmen	105
IV	Berichterstattung und Buchprüfung	107
1.	Allgemeines	107
2.	Jahresrechnung	107
a)	Banken	107
b)	Versicherungen	112
3.	Jahresbericht	117
4.	Buchprüfung (Revision)	118
5.	Der Verantwortliche Aktuar im Besonderen	119
V.	Besondere Aufsichtskompetenzen gegenüber Drittstaatunternehmen	120
VI.	Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	124
§ 6	Beendigung der Geschäftstätigkeit	126

3. Teil

Besondere Bereiche und Konstellationen der Aufsicht

§ 7 Konsolidierte und integrierte Aufsicht über Finanzdienstleistungsunternehmen	
I. Beaufsichtigung von Unternehmensgruppen auf konsolidierter Basis	128
1. Banken	128
2. Versicherungen	132
II. Aufsicht über Finanzkonglomerate	143
III. Integration der Aufsichtsbehörden	147
§ 8 Aufsicht über Vertrieb und Vermittlung von Bank- und Versicherungsprodukten	
I. Problemstellung	148
II. Aufsicht über Vermittler	149
1. „Abhängige“ und „unabhängige“ Vermittler	149
2. Offenlegung	153
a) Eintragungspflicht	153
b) Informationspflichten	156
3. Berufliche Anforderungen	158
III. Direktvertrieb	159
§ 9 Sanierung und Liquidation von Banken und Versicherungen	
I. Einleitende Bemerkung	163
II. Sanierung	164
1. Versicherungen	164
a) Allgemeines	164
b) Einzelne mögliche Maßnahmen	165
aa) Kurzfristiger Finanzierungsplan	165
bb) Sanierungsplan	165
cc) Finanzieller Sanierungsplan	165
dd) Solvabilitätsplan	166
ee) Weitere Maßnahmen, insbesondere in der Lebensversicherung	166
2. Banken	167
a) Richtlinienrecht	167
b) Einzelstaatliches Recht	167
III. Liquidation	168
1. Versicherungen	168
a) Allgemeines	168
b) Maßgebliches Recht und dessen Tragweite	169
c) Behandlung von Versicherungsforderungen	169
d) Gleichbehandlungsgrundsatz	171
e) Weitere Rechtsbehelfe und Maßnahmen	171
2. Banken	172

IV. Gemeinsame Vorschriften für Sanierungsmaßnahmen und Liquidationsverfahren	173
1. Problemstellung	173
2. Einzelne Ausnahmereiche	173
a) Wirkungen auf bestimmte Verträge und Rechte	173
b) Dingliche Rechte Dritter	174
c) Eigentumsvorbehalt	174
d) Aufrechnung (Verrechnung)	174
e) Benachteiligende Rechtshandlungen (Anfechtung)	175
f) Weitere	175
§ 10 Ausgewählte Einzelbereiche und -branchen aufsichtsrechtlicher Ausgestaltung	
I. Versicherungen	176
1. Einleitende Bemerkung	176
2. Rückversicherung	176
3. Mitversicherung	179
4. Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	179
5. Touristischer Beistand	182
6. Rechtsschutzversicherung	183
II. Banken und Kapitalanlagen	184
1. Einleitende Bemerkung	184
2. Einlagensicherung	185
3. Zahlungsverkehr	187
4. Wertpapierdienstleistungen	191
5. Investmentfonds	195

4. Teil

Recht der Inter-partes-Transaktionen

§ 11 Versicherungen	
I. Versicherungsvertragsrecht	198
1. Harmonisierung europäischen Versicherungsvertragsrechts? ..	198
2. Restatement of European Insurance Contract Law	200
3. Flankierendes Vertragsrecht	202
II. Internationales Verfahrensrecht	203
1. Rechtsquellen	203
2. Parteiautonomie	204
3. Objektive Zuständigkeiten	204
4. Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen	205

III. Internationales Versicherungsvertragsrecht (Versicherungskollisionsrecht)	205
1. Rechtsquellen	205
2. Parteiautonomie	206
3. Objektive Anknüpfung	208
4. Sonderanknüpfung „zwingenden“ Versicherungsvertrags- und sonstigen Schutzrechts	209
§ 12 Banken	
I. Bankvertragsrecht	211
1. Allgemeines und Überblick	211
2. Ausgewählte Richtlinien der EG im Einzelnen	213
a) Verbraucherkreditrichtlinie	213
aa) Stand	213
bb) Einzelne Neuerungen	214
b) Überweisungsrichtlinie	217
aa) Übersicht	217
bb) Einzelne Bestimmungen	218
aaa) Anwendungsbereich	218
bbb) Transparenz	219
ccc) Verpflichtungen der Institute	219
c) Wertpapierdienstleistungsrichtlinie	220
aa) Entstehungsgeschichte	220
bb) Neuerungen	222
aaa) Allgemeines	222
bbb) Wohlverhaltensregeln im Besonderen	223
II. Internationales Verfahrensrecht	226
III. Internationales Bankvertragsrecht	226
<i>Stichwortverzeichnis</i>	229