

Inhalt

A. Bankgeheimnis.....	11
I. Begriff und Rechtsgrundlagen.....	12
1. Begriff.....	12
2. Verfassungsrechtliche Verankerung	12
3. Zivilrechtliche Grundlagen	13
II. Umfang der Verschwiegenheitspflicht	14
1. Zeitliche Reichweite.....	14
2. Inhaltliche Reichweite	14
3. Personelle Reichweite	15
4. Geschützter Personenkreis	16
III. Ausnahmen vom Bankgeheimnis.....	16
1. Einwilligung.....	17
2. Befreiung vom Bankgeheimnis nach § 242 BGB.....	17
3. Notwehr bzw. Nothilfe nach § 227 BGB.....	19
IV. Einschränkungen des Bankgeheimnisses gegenüber Behörden und Gerichten.....	19
1. Strafverfahren, Gerichtsprozesse	19
2. Sozialrecht	20
3. Steuerverfahren	21
4. Auskunftspflicht gegenüber Aufsichtsbehörden.....	22
V. Sanktionen	23
1. Strafrechtliche Folgen.....	23
2. Zivilrechtliche Folgen	23
VI. Bankauskunft	24
1. Bankauskunft und Raterteilung.....	25
a) Bankauskunft und Bankgeheimnis	25
b) Erteilung von Bankauskünften.....	26
aa) Inhalt der Bankauskunft.....	26
bb) Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft.....	27

(1) Allgemeine Anforderungen	27
(2) Auskünfte über Geschäftskunden.....	28
(3) Auskünfte über Privatkunden und sonstige Kunden	28
cc) Adressaten von Bankauskünften	28
dd) Auskunftsvertrag.....	28
ee) Pflichtverletzung	29
ff) Sonstige Anspruchsvoraussetzungen.....	29
B. Geldwäscheprävention	30
I. Geldwäschegesetz (GwG).....	30
1. Risikomanagement und Sicherungsmaßnahmen	31
a) Verantwortung und Organisationsmaßnahmen	32
b) Risikoanalyse.....	34
c) Vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten; Öffnungsklauseln	35
2. Allgemeine Sorgfaltspflichten	36
a) Identifizierung des Vertragspartners	36
b) Abklärung des Geschäftszwecks	38
c) Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten	38
d) Kontinuierliche Überwachung	40
e) Prüfung politisch exponierte Personen	41
f) Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	43
g) Beendigungsverpflichtung	44
3. Durchführung der allgemeinen Sorgfaltspflichten	44
a) Pflichtauslösende Ereignisse	44
b) Zeitpunkt	44
c) Ausführung durch Dritte	44
d) Identifizierung mittels eines sonstigen Verfahrens	45
e) Mitwirkungspflicht	45
4. Sonstige geldwäscherechtliche Pflichten	46
a) Meldung von Verdachtsfällen.....	46
b) Verbotene Geschäfte	48
c) Bußgeldbewehrung.....	48
d) Transparenzregister	48
e) Auslagerung	50
II. Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG).....	52

1. Ziel und Gegenstand	52
a) Zahlungsdienste bzw. Zahlungsdienstleister	53
aa) Ein- oder Auszahlungsgeschäft.....	54
bb) Zahlungsgeschäft	55
cc) Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung	55
dd) Akquisitionsgeschäft.....	55
ee) Finanztransfergeschäft.....	57
ff) Zahlungsauslösedienste.....	58
gg) Kontoinformationsdienste	59
b) Zahlungsdienste-Negativkatalog	59
c) E-Geld-Geschäft und E-Geld-Emittenten	60
2. Zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte ..	61
3. Allgemeine Aufsicht	63
4. Allgemeiner Pflichtenkreis der Institute.....	64
5. Register	66
III. § 25g KWG und Geldtransferverordnung.....	67
1. Ziel, Gegenstand und Geltungsbereich der Geldtransferverordnung	67
2. Pflichten der Zahlungsdienstleister	68
a) Zahlungsdienstleister des Auftraggebers	69
b) Zahlungsdienstleister des Begünstigten.....	70
c) Weitere Pflichten	70
C. Finanzsanktionen/Embargos.....	72
I. Rechtsgrundlagen, Sanktionslisten.....	72
II. Die einzelnen Sanktionsregime und Sanktionslisten	73
III. Aufgaben der Institute	75
D. Kapitalmarkt und Bankenaufsicht.....	77
I. Begriffliche Einordnung, Ziele und Abgrenzung	77
II. Gesetzliche Grundlagen der Kapitalmarktrechts.....	78
III. Gesetzliche Grundlagen der Bankenaufsicht.....	79
IV. Gegenstand der Bankenaufsicht aufgrund des KWG	79
1. Bankgeschäfte	80
2. Finanzdienstleistungen	81
V. Wesentliche Instrumente der Bankenaufsicht.....	83
1. Solvabilitäts- und Liquiditätsanforderungen.....	83
2. Risikomanagement	84

a)	Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation	84
b)	Anforderungen an die IT	87
c)	Vergütungssysteme	88
3.	Informationspflichten	89
a)	Anzeige- und Meldungen von Instituten	89
b)	Anzeige von Inhabern und Geschäftsleitern	89
c)	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	90
4.	Prüfungsanforderungen	91
a)	Regelmäßige Prüfungen	91
b)	Anlassbezogene Prüfungen	92
5.	Strafvorschriften	92
VI.	Organisation und Maßnahmen der Aufsicht	92
1.	Bankenaufsichtsbehörden	92
a)	BaFin und Deutsche Bundesbank	92
b)	Grenzüberschreitende Zusammenarbeit der EWR-Aufsichtsbehörden	93
2.	Maßnahmen der Bankenaufsichtsbehörden	94
a)	Verwaltungsgerichtlicher Rechtsschutz	94
b)	Amtshaftung	94
VII.	Europäische Bankenaufsicht und Kapitalmarkt	95
1.	EU-Aufsichtsbehörden und -Institutionen	96
a)	Die Europäischen Finanzaufsichtsbehörden	97
b)	Der Europäische Ausschuss für Systemrisiken	99
c)	Nationale Aufsichtsbehörden	99
2.	Bedeutende regulatorische Entwicklungen (Auszug)	100
a)	EMIR/EMIR-Refit	100
b)	Basel III und Basel IV	101
c)	MiFID/MiFIR	102
d)	Sanierung und Abwicklungsregelungen	104
e)	Trennbankensystem	105
E.	Kartellrecht	108
I.	Ziel und Rechtsquellen des Kartellrechts	108
II.	EU-Kartellrecht	109
1.	Kartellverbot, Art. 101 Abs. 1 AEUV	109
a)	Tatbestand	109
aa)	Erfasste Tathandlungen	109

(1) Vereinbarungen	109
(2) Beschlüsse von Unternehmensvereinigungen	110
(3) Aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen	111
bb) Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedstaaten	111
cc) Wettbewerbsbeschränkung	111
dd) Spürbarkeit der Handelsbeeinträchtigung und der Wettbewerbsbeschränkung	112
b) Freistellungen nach Art. 101 Abs. 3 AEUV	112
c) Rechtsfolgen	113
2. Verbot des Missbrauchs einer marktbeherrschenden Stellung, Art. 102 AEUV	114
a) Tatbestand	114
b) Rechtsfolgen	115
3. Sekundärrecht	115
III. Deutsches Kartellrecht (GWB)	115
1. Kartellverbot, § 1 GWB	115
a) Tatbestand	115
b) Freigestellte Vereinbarungen	116
c) Rechtsfolgen	116
2. Verbot des Missbrauchs einer marktbeherrschenden Stellung, § 19 GWB	116
a) Tatbestand	116
b) Rechtsfolgen	117
3. Zusammenschlusskontrolle, §§ 35 ff. GWB	117
F. Beihilfenaufsicht	119
I. Einführung	119
II. Das Beihilfeverbot, Art. 107 AEUV	120
1. Tatbestand des Beihilfeverbots, Art. 107 Abs. 1 AEUV	120
a) Definition der staatlichen Beihilfe	120
b) Wettbewerbsverfälschung	121
c) Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedstaaten	121

2. Ausnahmen vom Beihilfeverbot,	
Art. 107 Abs. 2 AEUV	121
3. Freistellungsmöglichkeiten, Art. 107 Abs. 3 AEUV...	122
III. Das Verfahren der Beihilfenaufsicht, Art. 108 AEUV	122
IV. Rückforderung europarechtswidriger Beihilfen.....	123
V. Staatliche Garantien als Beihilfe.....	124
Literaturverzeichnis	125