

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
5. aktuelle Problematik: IT-Outsourcing.....	16
III. Ausnahmen vom Bankgeheimnis.....	17
1. Einwilligung.....	17
2. Befreiung vom Bankgeheimnis nach § 242 BGB.....	18
3. Notwehr bzw. Nothilfe nach § 227 BGB.....	19
IV. Einschränkungen des Bankgeheimnisses gegenüber Behörden und Gerichten.....	20
1. Strafverfahren, Gerichtsprozesse.....	20
2. Sozialrecht.....	21
3. Steuerverfahren.....	21
4. Auskunftspflicht gegenüber Aufsichtsbehörden.....	23
V. Sanktionen.....	23
1. Strafrechtliche Folgen.....	23
2. Zivilrechtliche Folgen.....	24
VI. Bankauskunft.....	25
1. Bankauskunft und Raterteilung.....	25
a) Bankauskunft und Bankgeheimnis.....	26
b) Erteilung von Bankauskünften.....	27
aa) Inhalt der Bankauskunft.....	27
bb) Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft.....	27
(1) Allgemeine Anforderungen.....	28
(2) Auskünfte über Geschäftskunden.....	28

(3) Auskünfte über Privatkunden und sonstige Kunden	28
cc) Adressaten von Bankauskünften	29
dd) Auskunftsvertrag	29
ee) Pflichtverletzung	29
ff) Sonstige Anspruchsvoraussetzungen.....	30
B. Geldwäscheprävention	31
I. Geldwäschegesetz (GwG).....	31
1. Risikomanagement und Sicherungsmaßnahmen	32
a) Verantwortung und Organisationsmaßnahmen	33
b) Risikoanalyse.....	35
c) Vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten; Öffnungsklauseln	36
2. Allgemeine Sorgfaltspflichten.....	37
a) Identifizierung des Vertragspartners	37
b) Abklärung des Geschäftszwecks	39
c) Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten	40
d) Kontinuierliche Überwachung	41
e) Prüfung politisch exponierte Personen	42
f) Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten	44
g) Beendigungsverpflichtung	45
3. Durchführung der allgemeinen Sorgfaltspflichten	45
a) Pflichtauslösende Ereignisse	45
b) Zeitpunkt	45
c) Ausführung durch Dritte	46
d) Identifizierung mittels eines sonstigen Verfahrens	46
e) Mitwirkungspflicht	46
f) Praxisrelevantes Beispiel: Handel mit (hochwertigen) Gütern und dortige Verdachtsmomente.....	47
4. Sonstige geldwäscherechtliche Pflichten	49
a) Meldung von Verdachtsfällen.....	49
b) Verbotene Geschäfte	51
c) Bußgeldbewehrung.....	51
d) Transparenzregister.....	51
e) Auslagerung.....	53

II.	Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG)	55
1.	Ziel und Gegenstand	55
a)	Zahlungsdienste bzw. Zahlungsdienstleister	56
aa)	Ein- oder Auszahlungsgeschäft	57
bb)	Zahlungsgeschäft	58
cc)	Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung	58
dd)	Akquisitionsgeschäft	58
ee)	Finanztransfergeschäft	60
ff)	Zahlungsauslösedienste	61
gg)	Kontoinformationsdienste	62
b)	Zahlungsdienste-Negativkatalog	62
c)	E-Geld-Geschäft und E-Geld-Emittenten	63
2.	Zugelassene Tätigkeiten und verbotene Geschäfte ...	64
3.	Allgemeine Aufsicht	66
4.	Allgemeiner Pflichtenkreis der Institute	67
5.	Register	69
III.	§ 25g KWG und Geldtransferverordnung	70
1.	Ziel, Gegenstand und Geltungsbereich der Geldtransferverordnung	70
2.	Pflichten der Zahlungsdienstleister	71
a)	Zahlungsdienstleister des Auftraggebers	72
b)	Zahlungsdienstleister des Begünstigten	73
c)	Weitere Pflichten	73
IV.	Novellierungen	74
C.	Finanzsanktionen/Embargos	76
I.	Rechtsgrundlagen, Sanktionslisten	76
II.	Die einzelnen Sanktionsregime und Sanktionslisten	77
III.	Aufgaben der Institute	80
D.	Kapitalmarkt und Bankenaufsicht	82
I.	Begriffliche Einordnung, Ziele und Abgrenzung	82
II.	Gesetzliche Grundlagen der Kapitalmarktrechts	83
III.	Gesetzliche Grundlagen der Bankenaufsicht	84
IV.	Gegenstand der Bankenaufsicht aufgrund des KWG	84
1.	Bankgeschäfte	85
2.	Finanzdienstleistungen	86
V.	Wesentliche Instrumente der Bankenaufsicht	88

1.	Solvabilitäts- und Liquiditätsanforderungen	88
2.	Risikomanagement	89
	a) Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation	89
	b) Anforderungen an die IT	92
	c) Vergütungssysteme	93
3.	Informationspflichten	94
	a) Anzeige- und Meldungen von Instituten	94
	b) Anzeige von Inhabern und Geschäftsleitern	94
	c) Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	95
4.	Prüfungsanforderungen	96
	a) Regelmäßige Prüfungen	96
	b) Anlassbezogene Prüfungen	97
5.	Strafvorschriften	97
VI.	Organisation und Maßnahmen der Aufsicht	97
	1. Bankenaufsichtsbehörden	97
	a) BaFin und Deutsche Bundesbank	97
	b) Grenzüberschreitende Zusammenarbeit der EWR-Aufsichtsbehörden	98
	2. Maßnahmen der Bankenaufsichtsbehörden	98
	a) Verwaltungsgerichtlicher Rechtsschutz	99
	b) Amtshaftung	99
VII.	Europäische Bankenaufsicht und Kapitalmarkt	100
	1. EU-Aufsichtsbehörden und -Institutionen	101
	a) Die Europäischen Finanzaufsichtsbehörden	102
	b) Der Europäische Ausschuss für Systemrisiken ..	104
	c) Nationale Aufsichtsbehörden	104
	2. Bedeutende regulatorische Entwicklungen (Auszug)	105
	a) EMIR/EMIR-Refit	105
	b) Basel III und Basel IV	106
	c) MiFID/MiFIR	107
	d) Sanierung und Abwicklungsregelungen	109
	e) Trennbankensystem	110
E.	Kartellrecht	113
	I. Ziel und Rechtsquellen des Kartellrechts	113
	II. EU-Kartellrecht	114
	1. Kartellverbot, Art. 101 Abs. 1 AEUV	114

a)	Tatbestand	114
aa)	Erfasste Tathandlungen.....	114
(1)	Vereinbarungen	114
(2)	Beschlüsse von Unternehmensvereinigungen	115
(3)	Aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen	115
bb)	Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedstaaten	116
cc)	Wettbewerbsbeschränkung.....	116
dd)	Spürbarkeit der Handelsbeeinträchtigung und der Wettbewerbsbeschränkung.....	117
b)	Freistellungen nach Art. 101 Abs. 3 AEUV	117
c)	Rechtsfolgen	118
2.	Verbot des Missbrauchs einer marktbeherrschenden Stellung, Art. 102 AEUV	118
a)	Tatbestand	119
b)	Rechtsfolgen	120
3.	Sekundärrecht	120
III.	Deutsches Kartellrecht (GWB).....	120
1.	Kartellverbot, § 1 GWB	120
a)	Tatbestand	120
b)	Freigestellte Vereinbarungen	121
c)	Rechtsfolgen	121
2.	Verbot des Missbrauchs einer marktbeherrschenden Stellung, § 19 GWB	121
a)	Tatbestand	121
b)	Rechtsfolgen	122
3.	Zusammenschlusskontrolle, §§ 35 ff. GWB.....	122
4.	Aktuelle Beispiele aus der bundeskartellamtlichen und gerichtlichen Entscheidungspraxis	123
a)	Entscheidungen des Bundeskartellamts	123
aa)	Deutsche Bahn.....	123
bb)	Tiefkühlpizza.....	124
b)	Entscheidungen der Rechtsprechung	124
aa)	Kartellschadensersatz beim LKW-Kartell	124
bb)	Kartellschadensersatz beim Zuckerkartell...	125

cc) gebündelte Forderungsdurchsetzung im Schadensersatz	125
dd) Erweiterte Missbrauchsaufsicht für Digitalkonzerne	125
F. Beihilfenaufsicht	126
I. Einführung	126
II. Das Beihilfeverbot, Art. 107 AEUV	127
1. Tatbestand des Beihilfeverbots, Art. 107 Abs. 1 AEUV	127
a) Definition der staatlichen Beihilfe	127
b) Wettbewerbsverfälschung	128
c) Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedstaaten	128
2. Ausnahmen vom Beihilfeverbot, Art. 107 Abs. 2 AEUV	128
3. Freistellungsmöglichkeiten, Art. 107 Abs. 3 AEUV	129
III. Das Verfahren der Beihilfenaufsicht, Art. 108 AEUV	129
IV. Rückforderung europarechtswidriger Beihilfen	130
V. Staatliche Garantien als Beihilfe	131
Literaturverzeichnis	132