

Handbuch Corporate Governance von Banken und Versicherungen

Herausgegeben von

Prof. Dr. Dr. Dr. h. c. mult. Klaus J. Hopt,
em. Direktor des Max-Planck-Instituts für ausländisches und internationales
Privatrecht, Hamburg;

Prof. Dr. Jens-Hinrich Binder, LL. M. (London),
Eberhard-Karls-Universität Tübingen;

Prof. Dr. Hans-Joachim Böcking,
Goethe-Universität Frankfurt a. M.

Bearbeitet von

Hubert *Barth*, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Vorsitzender der Geschäftsführung, Stuttgart;
Prof. Dr. Jens-Hinrich *Binder*, LL. M. (Loncion), Eberhard-Karls-Universität Tübingen;
Prof. Dr. Hans-Joachim *Böcking*, Goethe-Universität Frankfurt a. M.; Dr. Stefan *Breuer*, KfW, Frankfurt
a. M.; Laura *Bündle*, M. Sc., Wiss. Mitarbeiterin, Goethe-Universität Frankfurt a. M.; Dr. Patrick *Cichy*,
MBA (Wales), Rechtsanwalt, Hamburg; Prof. Dr. Susan *Emmettegger*, Ordinaria, Universität Bern;
Dr. Stefan *Gebauer*, Rechtsanwalt, Of Counsel, Frankfurt a. M.; Prof. Dr. Brigitte *Haar*, LL. M.
(Chicago) (f); Ludger *Hanenberg*, Abteilungsleiter, BaFin, Bonn; Prof. Dr. Rainer *Haselmann*, Goethe-
Universität Frankfurt a. M., Direktor DFG Kollegforschergruppe Foundations of Law and Finance;
Prof. Dr. Peter *Henning*, Goethe-Universität Frankfurt a. M., Leiter des Aufsichtsratsbüros;
Prof. Dr. Dr. Dr. h. c. mult. Klaus J. *Hopt*, em. Direktor des Max-Planck-Instituts für ausländisches und
internationales Privatrecht, Hamburg; Prof. Dr. Thomas *Kaiser*, Goethe-Universität Frankfurt a. M.;
Dr. Christian *Kakuk*, Kreissparkasse Saarpfalz, Homburg; Prof. Dr. Christoph *Kumpan*, LL. M. (Univ.
of Chicago), Bucerius Law School, Hamburg; Prof. Dr. Katja *Langenbacher*, Goethe-Universität
Frankfurt a. M.; Prof. Dr. Urs Benedikt *Lendermann*, Hochschule der Deutschen Bundesbank,
Hachenburg; Prof. Dr. Patrick C. *Leyens*, LL.M. (London), Karl-Franzens-Universität Graz/Erasmus
Universität Rotterdam; Prof. Dr. Hanno *Merkt*, LL. M. (Chicago), Albert-Ludwigs-Universität Freiburg
i. Br.; Dr. Christian *Orth*, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Professional Practice Director Assurance,
Stuttgart; Dr. Ansgar *Pallasky*, LL. M. (UCLA), Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; Prof. Dr. Stephan *Paul*,
Ruhr-Universität Bochum; Dr. Hendrik *Quast*, Rechtsanwalt, Hamburg; Dr. Stefan *Reckhenrich*,
M. A., Unternehmensberater, München; Dr. Gunnar *Schuster*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.;
Prof. Dr. Mark *Wahrenburg*, Goethe-Universität Frankfurt a. M.; Prof. Dr. Gerd *Waschbusch*, Universität
des Saarlandes, Saarbrücken; Prof. Dr. Norbert *Winkeljohann*, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater,
Honorarprofessor Goethe-Universität Frankfurt a. M.; Dr. Karl-Philipp *Wojcik*, Lic. en droit
(Paris I Pantheon-Sorbonne) Mitglied des Juristischen Dienstes der Europäischen Kommission, Brüssel

2., erweiterte Auflage 2020

C.H.BECK

Vahlen

Inhaltsübersicht

Verzeichnis der Autorinnen und Autoren	V
Vorwort	VII
Inhaltsübersicht	IX
Verzeichnis der Abbildungen und Tabellen	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XV

1. Teil. Corporate Governance und Corporate Governance von Banken und anderen Finanzintermediären

§ 1. Corporate Governance – Zur nationalen und internationalen Diskussion (<i>Hopt/Leyens</i>)	I
§ 2. Corporate Governance von Banken (<i>Böcking/Bundle</i>)	36
§ 3. Corporate Governance von Finanzintermediären als Querschnittsproblem? Gemeinsamkeiten und Unterschiede (<i>Binder</i>) . . .	67

2. Teil. Die interne Corporate Governance von Banken, Versicherungen und anderen Finanzintermediären

I. Anforderungen an gute interne Corporate Governance

§ 4. Grundsätze guter Unternehmensführung von Banken aus der Sicht des Basler Ausschusses (<i>Emtnenegger</i>)	81
§ 5. Corporate Governance in öffentlich-rechtlichen Instituten am Beispiel des Sparkassensektors (<i>Haselmann/Pallasky</i>)	104
§ 6. Umsetzungsprobleme der Corporate Governance in Banken (<i>Lendermann</i>)	131

II. Vorstand

§ 7. Anforderungen an den Vorstand von Kreditinstituten (<i>Schuster</i>)	169
§ 8. Anforderungen an den Vorstand von Versicherungsunternehmen (<i>Reckhenrich</i>)	207
§ 9. Strategie und Governance als Grundlage effektiven Risikomanagements (<i>Kaiser /Waldenburg</i>)	222
§ 10. Bedeutung und Aufgaben der Compliance-Funktion (<i>Gebauer</i>)	248
§ 11. Bankenspezifische Vergütung – Eine ökonomische Analyse der regulatorischen Anforderungen (<i>Böcking/Bündle</i>)	283
§ 12. Interne Revision und Berichterstattung an den Aufsichtsrat (<i>Breuer</i>) . . .	310

III. Aufsichtsrat

§ 13. Der Aufsichtsrat in Kreditinstituten (<i>Langenbacher</i>)	367
§ 14. Ausschussbildung aus der Sicht der Praxis (<i>Henning</i>)	389
§ 15. Aufgaben und Rolle des Prüfungsausschusses von Banken (<i>Winkeljohann</i>)	418

Inhaltsübersicht

3. Teil. Corporate Governance in Gruppenlagen

- § 16. Interne Corporate Governance im Bankkonzern (*Binder*) 437
- § 17. Corporate Governance von Bank- und Versicherungsgruppen –
aufsichtliche Aspekte (*Hanenberg*) 466

4. Teil. Die externe Corporate Governance von Banken, Versicherungen und anderen Finanzintermediären

- § 18. Konzepte der Finanzaufsicht – Grundriss und Perspektive (*Paul*) 495
- § 19. Transparenz im Banken- und Versicherungssektor als Element der
Corporate Governance (*Merkt*) 531
- § 20. Bilanzierung und Offenlegung (*Waschbusch/Kakuk*) 559
- § 21. Die Rolle des Jahresabschlussprüfers (*Barth/Orth*) 598
- § 22. Die Rolle der Ratingagenturen bei der Corporate Governance von
Banken (*Haar/Kumpan*) 618

5. Teil. Corporate Governance und Insolvenz

- § 23. Corporate Governance und Insolvenzprävention: Der Einfluss der
Sanierungs- und Abwicklungsplanung (*Cichy*) 639
- § 24. Corporate Governance und Insolvenzabwicklung (*Wojcik*) 661

6. Teil. Weiterführende Literatur

- § 25. Ausgewählte Literatur zur Corporate Governance von Banken,
Versicherungen und anderen Finanzdienstleistern (*Leyens /Quast*) 717

Sachverzeichnis 745