

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis	XIX
Judikaturverzeichnis	XXVII
1. Einleitung	1
1.1. Problem	1
1.2. Der Staat als Wächter über die Banken	1
1.3. Amtshaftung für staatliches Handeln	2
1.4. Bedeutung der Amtshaftung für mangelhafte Bankenaufsicht	4
2. Grundlagen der nationalen Bankenaufsicht	6
2.1. Vorbemerkung	6
2.2. Aufsichtsorgane	6
2.2.1. FMA	6
2.2.2. OeNB	6
2.2.3. BMF	7
2.2.4. Zusammenarbeit	7
2.2.5. Exkurs: Unionsrecht	7
2.3. Beaufsichtigte	8
2.4. Aufsichtsziele	9
2.5. Ausgewählte Aufsichtsmittel	9
2.5.1. Grundlagen	9
2.5.2. Konzession (§§ 4–6 BWG)	10
2.5.3. Erwerb einer qualifizierten Beteiligung (§§ 20 ff BWG)	10
2.5.4. Bewilligungen (§ 21 BWG)	10
2.5.5. Auskunft- und Informationseinholungsbefugnisse (§ 70 BWG)	11
2.5.6. Vor-Ort-Prüfung (§ 71 BWG)	12
2.5.7. Staatskommissär (§ 76 BWG)	13
2.5.8. Moratorium (§ 78 BWG)	13
2.5.9. Gerichtliche Geschäftsaufsicht (§§ 81–91 BWG)	14

2.5.10.	Strafen (§§ 96–101a BWG und §§ 22b–22e FMABG)	14
2.5.11.	Veröffentlichung (§ 70 Abs 7, § 99c BWG und § 22c FMABG)	15
2.6.	Verfahren	16
2.7.	Kosten der Aufsicht	17
3.	Amtshaftung für mangelhafte Bankenaufsicht	18
3.1.	Vorbemerkung	18
3.2.	Gesetz	18
3.2.1.	Art 23 B-VG	18
3.2.2.	AHG	19
3.2.3.	§ 3 FMABG	19
3.2.4.	Materiengesetze	21
3.2.5.	Exkurs: Deutschland	21
3.3.	Voraussetzungen der Inanspruchnahme	23
3.3.1.	Vorbemerkung	23
3.3.2.	Schädiger	24
3.3.2.1.	FMA	24
3.3.2.2.	Abschlussprüfer	25
3.3.2.3.	OeNB	27
3.3.2.4.	BMF	28
3.3.2.5.	Staatskommissär und Regierungskommissär	29
3.3.2.6.	Aufsichtsperson bei der gerichtlichen Geschäftsaufsicht	29
3.3.2.6.1.	Gesetz	29
3.3.2.6.2.	Meinungsstand	29
3.3.2.6.3.	Stellungnahme	30
3.3.3.	Hoheitliches Handeln	33
3.3.4.	Schaden	35
3.3.4.1.	Grundlagen	35
3.3.4.2.	Legaldefinition in § 3 Abs 1 Satz 2 FMABG	36
3.3.4.2.1.	Gesetz	36
3.3.4.2.2.	Meinungsstand	37
3.3.4.2.3.	Rechtsprechung	42
3.3.4.2.4.	Stellungnahme	42
3.3.5.	Kausalität	46
3.3.5.1.	Grundlagen	46
3.3.5.2.	Sonderproblem: Unterlassen	47
3.3.6.	Rechtswidrigkeit	48
3.3.6.1.	Grundlagen	48
3.3.6.2.	Gesetzesauslegung	49
3.3.6.3.	Sorgfalt und Erfolg	50

3.3.6.4.	Ermessen	51
3.3.6.5.	Schutzgesetz	54
3.3.6.5.1.	Grundlagen	54
3.3.6.5.2.	Bankenaufsichtsbestimmungen als Schutzgesetz?	57
3.3.6.5.3.	Exkurs: Deutschland	60
3.3.6.6.	Schutzzweck	61
3.3.6.6.1.	Grundlagen	61
3.3.6.6.2.	Gesetz	63
3.3.6.6.3.	Rechtsprechung	64
3.3.6.6.4.	Meinungsstand	73
3.3.6.6.5.	Exkurs: Schutzzweck in der Versicherungsaufsicht	79
3.3.6.6.6.	Exkurs: Deutschland	81
3.3.6.6.7.	Stellungnahme	86
3.3.6.7.	Rechtmäßiges Alternativverhalten	95
3.3.6.7.1.	Grundlagen	95
3.3.6.7.2.	Rechtsprechung	96
3.3.6.7.3.	Meinungsstand	96
3.3.6.7.4.	Exkurs: Deutschland	98
3.3.6.7.5.	Stellungnahme	98
3.3.6.8.	Sonderproblem: Unterlassen	100
3.3.7.	Verschulden	102
3.3.7.1.	Grundlagen	102
3.3.7.2.	Vertretbarkeit	103
3.3.7.3.	„Mitverschulden“	105
3.3.7.3.1.	Grundlagen	105
3.3.7.3.2.	§ 2 Abs 2 AHG	106
3.3.7.3.3.	§ 1304 ABGB	108
3.3.7.4.	Sonderproblem: Unterbesetzung und Unterdotierung	109
3.3.8.	Ersatzpflichtiger	111
3.3.9.	Höhe des Ersatzanspruchs	112
3.3.9.1.	Differenzrechnung	112
3.3.9.2.	Entgangener Gewinn	114
3.3.10.	Beweis	115
3.3.10.1.	Grundlagen	115
3.3.10.2.	Kausalität	116
3.3.10.3.	Verschulden	118
3.3.11.	Verjährung	120
3.3.12.	Aufforderungsverfahren	122
3.3.13.	Regress	123
3.3.13.1.	Regress des Bundes	123
3.3.13.2.	Regress der Einlagensicherung	123

3.4.	Exkurs: Unionsrecht	126
3.4.1.	Vorbemerkung	126
3.4.2.	EuGH: Paul ua vs Deutschland	126
3.4.2.1.	Entscheidung	126
3.4.2.2.	Besprechung	128
3.4.2.3.	Bedeutung für das nationale Recht	129
3.4.3.	Amtshaftung und SSM/SRM	131
3.4.4.	Gemeinschaftsweite Finanzsystemstabilität (§ 69 Abs 4 BWG)	132
3.5.	Exkurs: Amtshaftung für mangelhafte Bankenabwicklung	133
3.5.1.	Vorbemerkung	133
3.5.2.	Gesetz	134
3.5.2.1.	FMABG	134
3.5.2.2.	BaSAG	134
3.5.2.3.	Abwicklungsinstrumente und Abwicklungs- befugnisse	135
3.5.2.4.	„No creditor worse off“-Anspruch	137
3.5.3.	Hoheitliches Handeln	137
3.5.4.	Rechtswidrigkeit	138
3.5.4.1.	Grundlagen	138
3.5.4.2.	Schutzgesetz	139
3.5.4.3.	Schutzzweck	141
3.5.4.3.1.	Vorbemerkung	141
3.5.4.3.2.	Kreditinstitut	141
3.5.4.3.3.	Bankgläubiger und Eigentümer	141
3.5.4.4.	Sonderproblem: Frühinterventionsmaßnahmen (§ 44 BaSAG)	144
3.5.4.5.	Sonderproblem: Steuerungsübernahme (§§ 67 f BaSAG)	145
3.5.5.	Verschulden	147
3.5.5.1.	Gesetz	147
3.5.5.2.	Einschränkung des Rückersatzes auf vorsätzliche Rechtsverletzung	148
3.5.6.	Höhe des Ersatzanspruchs	150
3.5.7.	Beweis	152
4.	Zusammenfassung	153
5.	Anhang: Ausgewählte Rechtsprechung	157
5.1.	Vorbemerkung	157
5.2.	Schutzzweck-Entscheidung – 1 Ob 36/79	157
5.2.1.	Sachverhalt	157
5.2.2.	Vorbringen	157

5.2.3.	Verfahrensverlauf	157
5.2.4.	Entscheidung	158
5.3.	Pflichten-Entscheidung – 1 Ob 47/86	158
5.3.1.	Sachverhalt	158
5.3.2.	Vorbringen	159
5.3.3.	Entscheidung	159
5.4.	Bankprüfer-Entscheidung – 1 Ob 188/02g	160
5.4.1.	Sachverhalt	160
5.4.2.	Vorbringen	161
5.4.3.	Verfahrensverlauf	161
5.4.4.	Entscheidung	161
5.5.	Einlagensicherungs-Entscheidung – 1 Ob 268/05a	162
5.5.1.	Sachverhalt	162
5.5.2.	Vorbringen	163
5.5.3.	Verfahrensverlauf	163
5.5.4.	Entscheidung	164
5.6.	Bank-Burgenland-Entscheidung – 1 Ob 251/05a	165
5.6.1.	Sachverhalt	165
5.6.2.	Vorbringen	165
5.6.3.	Entscheidung	166
	Stichwortverzeichnis	169