



*Ausgezeichnet mit dem Preis der LBBW Landesbank
Baden-Württemberg 2022*

Hans-Ulrich Klöppel

Die Aufsicht über Verbraucherfinanzmärkte

Eine Analyse des Auftrags der BaFin zum Schutz
kollektiver Verbraucherinteressen

Untersuchungen über das Spar-, Giro- und Kreditwesen
Abteilung B: Rechtswissenschaft, Band 224

399 Seiten, 2022

Print: <978-3-428-18697-6> € 109,90

E-Book: <978-3-428-58697-4> € 98,90

Mit dem Kleinanlegerschutzgesetz (2015) wurde die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) auf den Schutz kollektiver Verbraucherinteressen verpflichtet (§ 4 Abs. 1a FinDAG). Hans-Ulrich Klöppel untersucht dieses Mandat und die mit ihm verbundenen Handlungsmöglichkeiten der Behörde. Nach einer Auseinandersetzung mit der Regulierung von Verbraucherfinanzprodukten und Verbraucherfinanzmärkten werden das mit dem Verbraucherschutz auftrag verbundene Zielkonzept, die Reichweite der Aufsichtszuständigkeit sowie das behördliche Instrumentarium betrachtet. Herausgearbeitet werden dabei insbesondere die normativen Vorgaben an die behördliche Verbraucherschutzaktivität sowie Zuständigkeiten und Befugnisse zur Einflussnahme auf Aufsichtsobjekte bzw. zur Information von Verbrauchern.

Inhalt

Einleitung

1. Verbraucherfinanzmärkte und ihre Regulierung

Verbraucherfinanzprodukte — Grundzüge einer Verbraucherfinanzmarktregulierung — Die BaFin im System der Verbraucherfinanzmarktregulierung

2. Die Aufsicht über Verbraucherfinanzmärkte

Die Aufsicht über Verbraucherfinanzmärkte als Aufgabe der BaFin — Die Ausrichtung der Aufsicht am Verbraucherkollektiv — Kollektive Verbraucherinteressen als Bezugspunkte aufsichtsbehördlicher Verantwortung — Organisatorische Einbeziehung von Verbraucher-Stakeholdern

3. Verbraucherfinanzmärkte und Behördenzuständigkeit

Reichweite der Aufsichtszuständigkeiten — Abgrenzung zu Zuständigkeit bzw. Tätigkeitsbereich anderer Akteure

4. Instrumente der Verbraucherfinanzmarktaufsicht

Vollzugsinstrumente — Informationsinstrumente — Regulierungsinstrumente

Zusammenfassung

Anhang

Tabelle zum System der Unternehmensaufsicht — Tabelle zum System der Marktaufsicht

Literatur- und Stichwortverzeichnis

Bestellungen können an jede Buchhandlung oder direkt an den Verlag gerichtet werden.
Nutzung und Download von E-Books erfolgen über unsere eLibrary.

Tel.: 030/790006-0 · werbung@duncker-humblot.de · verkauf@duncker-humblot.de

www.duncker-humblot.de