

Die Allfinanz-Aufsicht in Deutschland

**Zurich Financial Services
Medien-Workshop
17. Juni 2003**

Präsentation
Dr. Hanno Goltz
Linklaters, Oppenhoff & Rädler

Gesetzliche Grundlagen

Gesetz über die integrierte Finanzdienstleistungsaufsicht
vom 22. April 2002

Art. 1: Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG)
in Kraft seit dem 26. April 2002

Gründe

Tiefgreifende Veränderungen auf den Finanzmärkten

- Kunden verlangen Finanzprodukte “aus einem Guss”
- Entwicklung von Allfinanzprodukten
- Entstehung von Allfinanzkonzernen

Ziele

Übergeordnetes Ziel:

Funktionsfähigkeit des Finanzsektors sichern

- Solvenzsicherung
- Schutz der Kunden und Anleger

Weitere Ziele:

- Effizienzsteigerung
- Synergieeffekte
- Stärkung des Einflusses in internationalen Gremien

Organisation der BaFin



Organe, Fachbeirat

- **Präsident, Vizepräsident**

Jochen Sanio, Karl-Burkhard Caspari

Aufgaben: Leitung der BaFin

- **Verwaltungsrat**

Zusammensetzung: 21 Mitglieder, davon 10 aus der Finanzwirtschaft

Aufgaben: Überwachung der Geschäftsführung, Unterstützung bei der Aufgabenerfüllung, Feststellung des Haushaltsplans

- **Fachbeirat**

Zusammensetzung: 24 Mitglieder aus verschiedenen Interessengruppen

Aufgaben: Unterstützung bei der Aufgabenerfüllung, Empfehlungen zur allgemeinen Weiterentwicklung der Aufsichtspraxis