

# Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

Abkürzungsverzeichnis .....	XI
-----------------------------	----

Literaturverzeichnis .....	XV
----------------------------	----

<b>I. Grundlagen .....</b>	<b>1 .....</b>	<b>1</b>
1. Pflichtenkatalog .....	1 .....	1
2. Begriffsbestimmung .....	2 .....	1
a) Aufklärung und Beratung .....	2 .....	1
b) Sonstige Warnpflichten .....	11 .....	3
3. Keine generelle Aufklärung und Beratung .....	15 .....	4
4. Haftungsgrundlagen .....	29 .....	7
a) Vertragliche Ansprüche .....	29 .....	7
aa) Grundsatz .....	29 .....	7
bb) Voraussetzungen .....	31 .....	8
(1) Vertrag .....	31 .....	8
(2) Pflichtverletzung .....	40 .....	10
(3) Verschulden .....	51 .....	12
(a) Verschulden der Bank .....	51 .....	12
(b) Mitverschulden des Kunden .....	57 .....	13
(4) Schaden .....	65 .....	15
(5) Vorteilsausgleichung .....	87 .....	19
(6) Kausalität .....	94 .....	21
(7) Zurechnung .....	103 .....	23
cc) Beweis- und Darlegungslast .....	114 .....	25
dd) Verjährung .....	131 .....	28
ee) Verwirkung .....	144 .....	31
b) Gesetzliche Ansprüche .....	145 .....	31
5. Haftungsausschluss .....	150 .....	32
6. Prozessuales .....	153 .....	33
<b>II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige Warnpflichten der Bank .....</b>	<b>154 .....</b>	<b>35</b>
1. Kontoverbindung .....	155 .....	35
a) Kontoeröffnung .....	155 .....	35
b) Kontovollmacht .....	161 .....	37
c) Kontoführung .....	166 .....	38

# Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
2. Kreditgeschäft .....	172	39
a) Allgemeines .....	172	39
b) Kreditarten .....	212	48
aa) Baufinanzierung .....	212	48
(1) Aufklärungs-/Beratungspflichten .....	212	48
(2) Überwachungspflicht .....	220	50
bb) Kredite mit Tilgungsaussetzung .....	225	51
(1) Kapitallebensversicherung .....	226	51
(2) Sparvertrag .....	236	54
(3) Bausparvertrag .....	237	55
(4) Investmentsparpläne .....	238	55
(5) Fondsgebundene Lebensversicherung .....	239	55
(6) Rentenversicherung .....	240	55
cc) Verbraucherkredit .....	241	56
(1) Idealkredit .....	242	56
(2) Restschuldversicherung .....	243	56
dd) Umschuldung .....	245	57
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	245	57
(a) Gegenüber dem eigenen Kunden .....	245	57
(b) Gegenüber einer umschuldenden Bank .....	255	59
(2) Nachforschungspflichten .....	256	59
ee) Finanzierung von Vermögensanlagen .....	259	60
(1) Bank als Kreditgeberin .....	260	61
(a) Grundsatz .....	260	61
(b) Aufklärungspflichten in Sonderfällen .....	275	64
(aa) Zweckvereitelung .....	277	65
(bb) Wissensvorsprung .....	289	68
(cc) Interessenkollision .....	306	72
(2) Beteiligung an der Vermögensanlage .....	315	74
ff) Kreditvermittlung .....	323	75
gg) Abzahlungskauf .....	331	77
hh) Existenzgründungsdarlehen .....	341	79
c) Schuldmitübernahme .....	342	79
d) Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten .....	346	80
e) Sonstige Bankgeschäfte mit Kreditfunktion .....	352	81
aa) Diskontgeschäft .....	352	81
bb) Factoring .....	357	82
3. Kreditsicherheiten .....	360	83
a) Sicherheitenbestellung .....	360	83
aa) Bürgschaft .....	363	83
(1) Bank als Bürgschaftsnehmerin .....	364	83
(a) Grundsatz .....	364	83
(b) Ausnahmefälle .....	374	86

# Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(2) Bank als Bürgin .....	389	89
(a) Aufklärungspflichten .....	389	89
(b) Benachrichtigungspflichten .....	391	89
bb) Grundschild .....	395	90
cc) Abtretung von Lebensversicherungen .....	397	90
b) Sicherheitenverwertung .....	399	91
4. Einlagengeschäft .....	407	92
5. Zahlungsverkehr .....	409	93
a) Grundsatz .....	409	93
aa) Inland .....	409	93
bb) Ausland .....	412	93
b) Einzelfälle .....	416	95
aa) Überweisungen .....	416	95
(1) Überweisungsbank .....	421	95
(a) Aufklärungspflichten .....	421	95
(aa) Drohende Insolvenz .....	421	95
(bb) Sonstige Tatbestände .....	433	98
(b) Nachforschungspflichten .....	435	99
(c) Benachrichtigungspflichten .....	438	100
(2) Empfängerbank .....	444	101
(3) Abrechnungsverkehr der Zentralbanken .....	445	101
bb) Lastschriftverfahren .....	447	101
(1) Aufklärungspflichten .....	448	102
(2) Benachrichtigungspflichten .....	450	102
(a) Zahlstelle .....	450	102
(aa) Gegenüber dem Gläubiger .....	450	102
(bb) Gegenüber dem Schuldner .....	453	103
(b) Inkassostelle .....	460	104
cc) Wechsel .....	462	105
(1) Aufklärungspflichten .....	462	105
(2) Nachforschungspflichten .....	465	105
dd) Scheck .....	466	106
(1) Aufklärungspflichten .....	466	106
(2) Beratungspflichten .....	474	107
(3) Nachforschungspflichten .....	475	108
(a) Einzugsbank .....	475	108
(aa) Grundsatz .....	475	108
(bb) Verdachtsmomente .....	484	110
(b) Bezogene Bank .....	488	111
(c) Benachrichtigungspflicht .....	492	112
ee) Geldausgabeautomat .....	494	112
6. Depotgeschäft .....	497	113
a) Überwachungspflicht .....	497	113
b) Beratungspflicht .....	499	113
c) Benachrichtigungspflichten .....	503	114

# Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
7. Testamentsvollstreckung .....	506	115
8. Kapitalanlagen .....	508	115
a) Treuhandschaft .....	509	116
aa) Allgemeines .....	509	116
bb) Pflichtenkatalog .....	517	117
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	517	117
(2) Nachforschungspflichten .....	525	118
(3) Benachrichtigungspflichten .....	527	119
(4) Überwachungspflichten .....	528	119
b) Anlagevermittlung .....	529	119
aa) Abgrenzung zur Anlageberatung .....	530	119
(1) Anlagevermittler .....	532	120
(2) Anlageberater .....	537	121
bb) Pflichtenkatalog .....	546	123
(1) Aufklärungspflichten .....	546	123
(a) Grundsatz .....	546	123
(aa) Richtigkeit und Vollständigkeit der Information .....	550	124
(bb) Aufklärungsbedürftige Umstände .....	554	124
(b) Einzelne Anlagebeteiligungen .....	556	125
(aa) Immobilien .....	556	125
(bb) Abschreibungsgesellschaften .....	563	126
(cc) Warenterminoptionen .....	565	127
(dd) Termindirektgeschäfte .....	595	134
(ee) Finanztermingeschäfte .....	599	134
(ff) Devisentermingeschäfte .....	621	139
(gg) Aktienoptionen .....	625	140
(hh) Sonstige Optionsscheine .....	631	141
(ii) Stillhalteroptionsgeschäfte .....	632	141
(jj) Nicht börsennotierte Aktien .....	633	142
(2) Nachforschungspflichten .....	636	143
cc) Mitverschulden des Anlegers .....	648	145
c) Anlageberatung .....	649	145
aa) Schutzbedürftigkeit .....	651	146
bb) Anlegergerechte Beratung .....	662	149
cc) Pflichtenkatalog .....	669	151
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	672	152
(a) Allgemeines .....	672	152
(aa) Grundsatz .....	672	152
(bb) Beratungsvertrag .....	688	155
(cc) Beratungsverzicht .....	698	157
(dd) Dauer der Beratung .....	705	159
(b) Pflichteninhalt .....	713	160
(aa) Wahrheit .....	713	160
(bb) Klarheit .....	717	161

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(cc) Vollständigkeit .....	719	161
(dd) Richtigstellung .....	723	162
(c) Einzelne Anlagearten .....	724	163
(aa) Aktien .....	724	163
(bb) Aktienfonds .....	747	167
(cc) Wandelschuldverschreibungen .....	749	167
(dd) Aktienoptionen .....	750	167
(ee) Aktienanleihen .....	758	169
(ff) Zinsswapgeschäfte .....	761	170
(gg) Immobilienfonds .....	763	170
(hh) Genussscheine .....	775	172
(ii) Unternehmensbeteiligungen .....	776	172
(jj) Lebensversicherung .....	782	174
(kk) Sonstige Anlagen .....	789	176
(2) Nachforschungspflichten .....	790	176
(a) Grundsatz .....	790	176
(b) Bonitäts- und Plausibilitätsanalyse .....	801	178
(3) Überwachungspflichten .....	807	180
(4) Dokumentationspflicht .....	809	180
d) Maßnahme zur Reduzierung des Haftungsrisikos .....	810	180
9. Vermögensverwaltung .....	815	181
a) Benachrichtigungspflichten .....	815	181
b) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	819	182
10. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Bankdienstleistungen .....	830	184
11. Insolvenzverfahren .....	833	185
12. Steuerfahndungsverfahren .....	834	185
Anlage I:		
Informationsquellen und Vertrauen .....		187
Anlage II:		
Kundenkarteikarte .....		189
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>		<b>191</b>