

Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

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

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) Grundschuld	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) Lastschriferverfahren	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 Optionscheine	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) Genusscheine	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
Stichwortverzeichnis		191