

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Aktualitätsvermerk	VII
Inhaltsübersicht	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Abbildungsverzeichnis	XXI
 1 Konto	1
1.1 Girovertrag und Kontokorrent	2
1.1.1 Der Girovertrag als Grundlage des Girokontos	2
1.1.1.1 Entgegennahme von Geldeingängen: Anspruch auf Gutschrift	3
1.1.1.2 Verpflichtung zur Durchführung von Weisungen	4
1.1.2 Das Girokonto als Kontokorrentkonto	5
1.1.2.1 Buchungen	5
1.1.2.1.1 Tagessaldo	5
1.1.2.1.2 Belastungsbuchungen	6
1.1.2.1.3 Gutschriften; Storno- und Berichtigungsbuchung; Vorbehaltsgutschriften	6
1.1.2.1.4 Wertstellung	7
1.1.2.2 Kontokorrentbindung	9
1.1.2.3 Feststellung des Saldos durch Rechnungsabschluss	10
1.1.2.4 Saldoanerkenntnis	11
1.2 Anspruch auf ein Girokonto?	12
1.3 Das Gemeinschaftskonto:	
Ein Konto für mehrere Kontoinhaber	13
1.3.1 „Oder-Konto“	13
1.3.2 „Und-Konto“	17
1.3.3 Abgrenzung zum Konto für eine Gesellschaft bürgerlichen Rechts	18
1.4 Das Treuhandkonto: Ein Konto für fremde Rechnung	18
1.4.1 Rechtsstellung der Bank bei einem Treuhandkonto	20
1.4.1.1 Pflichten der Bank nach dem Geldwäschegegesetz	20
1.4.1.2 Zivilrechtliche Stellung der Bank	20
1.4.2 Rechtsstellung des Treuhänders (Kontoinhabers)	21
1.4.3 Rechtsstellung des Treugebers (wirtschaftlich Berechtigten)	21
1.4.4 Das Treuhandkonto in der Zwangsvollstreckung gegen den Treuhänder	22
1.4.5 Das Treuhandkonto in der Insolvenz des Treuhänders	23
1.4.6 Das verdeckte Treuhandkonto	23
1.4.6.1 Vorgehen der Bank gegen verdeckte Treuhandkonten	23
1.4.6.2 AGB-Pfandrecht der Bank an Guthaben auf verdeckten Treuhandkonten?	24
1.5 Das Anderkonto: Ein Treuhandkonto für bestimmte Berufe	25
1.6 Verfügungsberechtigung	26
1.6.1 Verfügungsberechtigung des Kontoinhabers	26
1.6.2 Kontovollmacht	26

XII Inhaltsverzeichnis

1.6.2.1 Auf Bankformular erteilte Kontovollmacht	26
1.6.2.2 General- und Vorsorgevollmachten; Vorsorgevollmacht auf Bankformular	28
1.6.3 Verfügungsberechtigung des Betreuers	31
1.6.4 Verfügungsberechtigung der Erben beim Tod des Kontoinhabers	32
1.7 Bankgeheimnis	33
1.7.1 Begriff und Rechtsgrundlage	33
1.7.2 Gegenstand und Umfang	34
1.7.3 Grenzen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht	35
1.7.4 Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Strafverfahren	37
1.7.4.1 Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss	37
1.7.4.1.1 Anfangsverdacht	38
1.7.4.1.2 Richterlicher Beschluss	38
1.7.4.1.3 Grundsatz der Verhältnismäßigkeit	39
1.7.4.1.4 Schriftform	40
1.7.4.1.5 Gültigkeitsdauer	40
1.7.4.1.6 Herausgabeverlangen nach § 95 StPO	40
1.7.4.1.7 Rechtsschutz	41
1.7.4.1.8 Unterrichtung des Kunden	42
1.7.4.1.9 Kostenerstattung	42
1.7.4.1.10 Verwertungsverbot	42
1.7.4.2 Zeugeneinvernahme	42
1.7.4.3 Automatisierter Abruf von Kontoinformationen (§ 24c KWG)	43
1.7.5 Rechtsfolgen bei der Verletzung des Bankgeheimnisses	45
1.7.5.1 Schadensersatzpflicht	45
1.7.5.1.1 Schadensersatzanspruch/Anspruchsgrundlagen	45
1.7.5.1.2 Höhe des Schadensersatzanspruchs	46
1.7.5.2 Unterlassungsanspruch	46
1.7.5.3 Kündigungsrecht des Kunden	46
1.7.5.4 Arbeits-/dienstrechtliche Konsequenzen	47
1.7.5.5 Strafrechtliche Konsequenzen	47
1.8 Identifizierung	48
nach Geldwäschegesetz und Abgabenordnung	48
1.8.1 Identifizierung des Kontoinhabers bei Kontoeröffnung	49
1.8.2 Identifizierung des Verfügungsberechtigten	
nach § 154 Abs. 2 AO	51
1.8.3 Feststellung und Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten	52
1.8.4 Verstärkte Sorgfaltspflichten	54
1.9 Das Konto in der Insolvenz	54
1.10 Kündigung des Kontos	56
2 Zahlungsverkehr	57
2.1 Überweisung	58
2.1.1 Überblick	58
2.1.1.1 Begriff	58
2.1.1.2 Überweisungsarten	58
2.1.1.3 Beteiligte	58
2.1.2 Deckungsverhältnis zwischen dem Überweisenden und seiner Bank: Überweisungsvertrag	60
2.1.2.1 Überweisungsvertrag	60
2.1.2.1.1 Abschluss	60

2.1.2.1.2 Fälschung	62
2.1.2.1.3 Kündigung	62
2.1.2.2 Pflichten des Überweisenden	64
2.1.2.3 Pflichten der überweisenden Bank	64
2.1.2.3.1 Erfolg der Überweisung	64
2.1.2.3.2 Rechtzeitige Ausführung	65
2.1.2.3.3 Folgen	65
2.1.2.3.4 Prinzip der formellen Auftragsstrenge	67
2.1.3 Institutsübergreifende Überweisung	69
2.1.3.1 Überblick	69
2.1.3.2 Zahlungsvertrag (§ 676d – 676e BGB)	70
2.1.3.2.1 Verpflichtungen aus dem Zahlungsvertrag	70
2.1.3.2.2 Ausgleichsansprüche (§ 676e BGB)	71
2.1.3.3 Interbankenverhältnis	72
2.1.4 Inkassoverhältnis zwischen dem Überweisungsempfänger und seiner Bank	72
2.1.5 Valutaverhältnis zwischen dem Überweisenden und dem Überweisungsempfänger	73
2.1.6 Bereicherungsrechtlicher Ausgleich bei Überweisungen	74
2.1.6.1 Mangel im Deckungsverhältnis	74
2.1.6.1.1 Fehlen einer wirksamen Weisung	74
2.1.6.1.2 Missachtung von Weisungen durch die Bank des Überweisenden	75
2.1.6.2 Mangel im Valutaverhältnis	76
2.2 Lastschrift	76
2.2.1 Überblick	76
2.2.1.1 Wirtschaftliche Bedeutung der Lastschrift	76
2.2.1.2 Beteiligte im Lastschriftverfahren und Darstellung des Verfahrensablaufs	77
2.2.1.2.1 Abbuchungsauftragsverfahren	77
2.2.1.2.2 Einzugsermächtigungsverfahren	78
2.2.2 Valutaverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner	79
2.2.2.1 Lastschriftvereinbarung	79
2.2.2.1.1 Abschluss	79
2.2.2.1.2 Form	79
2.2.2.1.3 Wirkung	80
2.2.2.1.4 Pflichten	80
2.2.2.2 Erfüllung	80
2.2.3 Inkassovereinbarung zwischen Zahlungsempfänger und erster Inkassostelle	81
2.2.4 Interbankenverhältnis	81
2.2.5 Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Schuldnerbank im Einzugsermächtigungsverfahren	82
2.2.5.1 Verfahren	82
2.2.5.2 Theorien	83
2.2.5.2.1 Vollmachtstheorie	83
2.2.5.2.2 Genehmigungstheorie	83
2.2.5.3 Einlösung von Lastschriften	84
2.2.6 SEPA-Lastschrift	88
2.2.6.1 Rechtsgrundlagen	88
2.2.6.2 Struktur der SEPA-Lastschrift	88
2.2.6.2.1 Ablauf des SEPA-Lastschriftverfahrens	88
2.2.6.2.2 Lastschriftrückgabe	90

XIV Inhaltsverzeichnis

2.2.6.3 Umsetzung der SEPA-Lastschrift in deutsches Recht	90
2.2.6.4 Überführung der Einzugsermächtigung nach dem bundesdeutschen Lastschriftverfahren in ein SEPA-Mandat	91
2.3 ec-Karte/Girokarte	92
2.3.1 Überblick	92
2.3.2 Allgemeines	93
2.3.3 Sorgfaltspflichten	93
2.3.3.1 Aufbewahrungspflicht	93
2.3.3.2 Anzeigepflicht	95
2.3.4 Haftung für Schäden	96
2.3.5 Aufwendungsersatzanspruch	97
2.3.6 Haftung nach neuem Recht	99
2.3.6.1 Überblick	99
2.3.6.2 Ohne Autorisierung keine Kontobelastung (§ 675u BGB-E)	99
2.3.6.3 Haftung des Bankkunden (§ 675v BGB-E)	100
2.3.7 Funktionen der ec-Karte	101
2.3.7.1 Abheben von Geld am Geldausgabeautomaten	101
2.3.7.2 Bezahlen an automatisierten Kassen/POS	101
2.3.7.2.1 Verfahrensablauf	101
2.3.7.2.2 Rechtsverhältnis zwischen Bank und Zahlungsgläubiger	102
2.3.7.2.3 Rechtsverhältnis zwischen Bank und Netzbetreiber	104
2.3.7.2.4 Rechtsverhältnis zwischen der Bank und dem ec-Karteninhaber	104
2.3.7.3 Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) und POZ-Verfahren	104
2.3.7.4 Geldkarte	105
2.3.7.5 Weitere Funktionen	106
3 Darlehensvertrag	107
3.1 Grundstruktur	107
3.1.1 Zustandekommen	107
3.1.2 Typische Arten von Darlehensverträgen	107
3.1.2.1 Kontokorrentkredite	107
3.1.2.2 Annuitäten-, Fest- und Tilgungsdarlehen	108
3.1.2.3 Avalkredit	109
3.1.3 Laufzeit von Darlehensverträgen und Zinsvereinbarung	110
3.1.4 Feste Zinsen und das Prinzip der laufzeitkongruenten Refinanzierung	110
3.1.5 Kündigung von Darlehensverträgen und Vorfälligkeitsentschädigung	112
3.1.5.1 Übersicht	112
3.1.5.2 Unbefristete Darlehen	113
3.1.5.3 Befristete Darlehen	113
3.1.5.4 Kündigung durch den Darlehensnehmer	114
3.1.5.4.1 Ordentliche Kündigung bei einem festen Zinssatz (§ 489 Abs. 1, Abs. 3 BGB)	114
3.1.5.4.2 Außerordentliche Kündigung bei einem festen Zinssatz (§ 490 Abs. 2 BGB)	115
3.1.5.5 Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung	116
3.1.5.5.1 Gesicherte Zinserwartung des Darlehensgebers	116
3.1.5.5.2 Aktiv-Passiv-Vergleichsmethode und Aktiv-Aktiv- Berechnungsmethode im Überblick	116
3.1.5.5.3 Aktiv-Passiv-Vergleichsmethode im Zahlungsstrommodell	117
3.1.5.6 Kündigung durch den Darlehensgeber	120
3.1.5.6.1 Überblick	120

3.1.5.6.2 Außerordentliche Kündigung nach § 490 Abs. 1 BGB	120
3.1.5.6.3 Außerordentliche Kündigung nach Nr. 19 Abs. 3 AGB-Banken	121
3.1.5.7 Rechtsfolgen	123
3.2 Verbraucherdarlehensvertrag	124
3.2.1 Begriff des Verbraucherdarlehens	124
3.2.2 Anwendungsausschlüsse und Sonderregelungen	126
3.2.3 Vorvertragliche Informationspflichten nach neuem Recht	126
3.2.4 Überblick über Pflichtangaben und Sanktionen	127
3.2.4.1 Pflichtangaben mit Sanktion trotz Heilung	128
3.2.4.2 Pflichtangaben ohne Sanktion im Fall der Heilung	129
3.2.4.3 Pflichtangaben, deren Fehlen keine Nichtigkeit nach sich zieht	131
3.2.5 Schriftformerfordernis	131
3.2.6 Einzelheiten zu ausgewählten Pflichtangaben	132
3.2.6.1 Gesamtbetrag aller vom Darlehensnehmer zu leistenden Zahlungen	133
3.2.6.2 Effektiver Jahreszins, bzw. anfänglicher effektiver Jahreszins; Zinsanpassung	134
3.2.6.3 Kosten einer Restschuldversicherung oder sonstigen Versicherung	136
3.2.7 Nichtigkeit des Darlehensvertrags und Heilung durch Empfang	137
3.2.8 Sanktionen trotz Heilung	138
3.2.8.1 Zinssatzermäßigung bei Fehlen von Zins, Effektivzins oder Gesamtbetrag	138
3.2.8.2 Zinssatzermäßigung bei zu niedrig angegebenem Effektivzinssatz	140
3.2.8.3 Keine Pflicht zur Zahlung nicht angegebener Kosten	141
3.2.8.4 Kein Anspruch auf Bestellung von Sicherheiten	142
3.2.8.5 Sanktion bei fehlender Schriftform	143
3.2.9 Widerrufsrecht bei Verbraucherdarlehen	143
3.2.9.1 Widerrufsbelehrung und Widerrufsfrist	144
3.2.9.2 Widerrufserklärung und Rückzahlungspflicht	145
3.2.9.3 Rechtslage nach Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie	145
3.2.10 Unterrichtungspflichten während des Darlehensverhältnisses	146
3.2.11 Verzugszinsen und Teilzahlungen bei Verbraucherdarlehen	148
3.2.12 Kündigung von Verbraucherdarlehen und Vorfälligkeitsentschädigung	149
3.2.12.1 Kündigung und vorzeitige Rückzahlung durch den Darlehensnehmer . .	149
3.2.12.2 Kündigung durch die Bank	150
3.2.13 Besonderheiten bei verbundenen Geschäften	152
3.2.14 Sonderformen von Verbraucherdarlehen	153
3.2.14.1 Immobiliendarlehensverträge	153
3.2.14.2 Überziehungskredite	156
3.2.14.2.1 Vertraglich vereinbarter Überziehungskredit	157
3.2.14.2.2 Geduldete Kontoüberziehung	158
3.2.14.2.3 Rechtslage nach neuem Verbraucherdarlehensrecht	158
3.2.14.3 Umschuldungsdarlehen	159
3.3 Avalkredit	160
3.3.1 Rechtsverhältnisse	160
3.3.1.1 „Hauptschuldverhältnis“ mit Sicherungsabrede	160
3.3.1.2 Avalkredit und/oder Bürgschaftsauftrag	161
3.3.1.3 Bürgschaftsvertrag zwischen Bank und Bürgschaftsgläubiger	161
3.3.2 Bürgschaft auf erstes Anfordern	162
3.3.2.1 Auswirkungen der Zahlungspflicht auf erstes Anfordern	162
3.3.2.2 Unwirksamkeit einer Sicherungsabrede auf erstes Anfordern	163
3.3.3 Inanspruchnahme des Avals	164

XVI Inhaltsverzeichnis

3.3.4 Rückgriffsanspruch der Bank	165
3.3.5 Das Aval in der Insolvenz des Auftraggebers	165
4 Kreditsicherheiten	167
4.1 Grundstrukturen; eigene und Drittsicherheit	167
4.1.1 Einteilung der Sicherheiten	168
4.1.1.1 Real- und Personalsicherheiten	168
4.1.1.2 Akzessorische und abstrakte Sicherheiten	168
4.1.1.3 Typische und atypische Sicherheiten	170
4.1.2 Zweckerklärung, insb. Zulässigkeit des weiten Sicherungszwecks	171
4.1.2.1 Weiter Sicherungszweck bei eigenen Sicherheiten	172
4.1.2.2 Unzulässigkeit des weiten Sicherungszwecks bei Drittsicherheiten	173
4.1.2.3 Ausnahme: Weiter Sicherungszweck bei Gesellschaftern, Geschäftsführern	174
4.1.3 Allgemeine Unwirksamkeitsgründe und Einreden bei Sicherheiten	175
4.1.3.1 Verfügung eines Ehegatten über sein Vermögen im Ganzen	175
4.1.3.2 Sittenwidrigkeit wegen krasser finanzieller Überforderung	176
4.1.3.3 Sittenwidrigkeit der Sicherheitenstellung wegen Übersicherung der Bank	177
4.1.3.3.1 Anfängliche Übersicherung	177
4.1.3.3.2 Nachträgliche Übersicherung	179
4.1.3.4 Anwendbarkeit der Verbraucherschutzrechte auf Sicherheiten?	180
4.1.3.5 Sicherheitenverwertung trotz Verjährung der gesicherten Forderung?	181
4.2 Grundschuld	183
4.2.1 Wesen der Grundschuld	183
4.2.2 Erwerb der Grundschuld	183
4.2.2.1 Einigung und Eintragung (§ 873 Abs. 1 BGB)	183
4.2.2.2 Abtretung einer Grundschuld	184
4.2.2.3 Muster einer Grundschuldbestellungsurkunde	185
4.2.3 Weiterer Inhalt der Grundschuldbestellungsurkunde	185
4.2.3.1 Dingliche Unterwerfungsklausel	185
4.2.3.2 Persönliche Haftungsunterwerfung	189
4.2.3.2.1 Identität von Darlehensnehmer und Sicherungsgeber	189
4.2.3.2.2 Nichtidentität von Darlehensnehmer und Sicherungsgeber	189
4.2.3.2.3 Verjährung	190
4.2.3.3 Grundschuldzinsen	191
4.2.4 Rangverhältnis der Grundschuld	192
4.2.5 Zweckerklärung	194
4.2.5.1 Sicherungszweck	194
4.2.5.2 Rückgewähranspruch	194
4.2.5.3 Abtretung der Rückgewähransprüche gegenüber vorrangigen Gläubigern	194
4.2.5.4 Auskunft	199
4.2.5.5 Versicherung	199
4.2.6 Verwertung der Grundschuld	199
4.2.7 Grundschuld in der Insolvenz	201
4.3 Sicherungsabtretung	201
4.3.1 Grundstrukturen	201
4.3.2 Bestellung der Sicherheit	202

4.3.2.1 Die abzutretende Forderung und ihre Bestimmbarkeit	202
4.3.2.2 Abtretungsverbote und Abtretungseinschränkungen	204
4.3.2.3 Formvorschriften	205
4.3.3 Offenlegung der Sicherungsabtretung; Einziehungsbefugnis	205
4.3.4 Verwertung	205
4.3.5 Sicherungsabtretung in der Insolvenz	206
4.3.6 Bankübliche Sonderformen der Abtretung	206
4.3.6.1 Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen	206
4.3.6.2 Abtretung von Mietansprüchen	207
4.3.6.3 Abtretung einer Lebensversicherung	207
4.3.6.4 Globalzession aller Forderungen aus Lieferung und Leistung	209
4.4 Sicherungsübereignung	210
4.4.1 Grundstruktur	210
4.4.2 Bestellung der Sicherheit	211
4.4.2.1 Übereignung und Besitzmittlungsverhältnis	211
4.4.2.2 Bestimmtheitsgrundsatz	212
4.4.2.3 Form	213
4.4.3 Gegenstand der Sicherungsübereignung	213
4.4.4 Sonderfälle der Sicherungsübereignung	213
4.4.4.1 Raumsicherungsübereignung	213
4.4.4.2 Sicherungsübereignung von Zubehör	215
4.4.4.3 Sicherungsübereignung von Gegenständen in gemieteten Räumen	216
4.4.5 Verwertung	216
4.4.6 Sicherungsübereignung in der Insolvenz	217
4.5 Pfandrecht	217
4.5.1 Grundstruktur und Bestellung der Sicherheit	217
4.5.2 Bestellung des Pfandrechts	218
4.5.3 Verwertung des Pfandrechts	219
4.5.4 Das Pfandrecht in der Insolvenz	221
4.5.5 Bankübliche Pfandrechte	221
4.5.5.1 Verpfändung von Kontoguthaben	221
4.5.5.2 Verpfändung von Wertpapieren	222
4.5.5.3 Verpfändung von Gesellschaftsanteilen	224
4.5.6 Besonderheiten des AGB-Pfandrechts	225
4.5.6.1 Rang des AGB-Pfandrechts; Zusammentreffen mit Kontopfändung	225
4.5.6.2 Kontosperrre auf Grund AGB-Pfandrecht	226
4.5.6.3 Das AGB-Pfandrecht an Guthaben aus Arbeitseinkommen	227
4.5.6.4 Das AGB-Pfandrecht an Kontoguthaben eines Bürgen	227
4.5.6.5 Das AGB-Pfandrecht in der Insolvenz	228
4.6 Bürgschaft	229
4.6.1 Grundstrukturen und Rechtsverhältnisse	229
4.6.1.1 Verhältnis zwischen Gläubiger und Bürge	229
4.6.1.2 Verhältnis zwischen Gläubiger und Hauptschuldner	230
4.6.1.3 Verhältnis zwischen Hauptschuldner und Bürge	230
4.6.2 Schriftform des Bürgschaftsvertrags	230
4.6.3 Umfang der Haftung des Bürgen	232
4.6.3.1 Akzessorietät	232
4.6.3.2 Haftung für Nebenforderungen; Höchstbetrag der Bürgschaft	234
4.6.4 Einreden des Bürgen	235
4.6.4.1 Besondere Bürgeneinreden	235
4.6.4.2 Einreden gegen die Hauptschuld, insbesondere Verjährungseinrede	236

4.6.5 Sittenwidrigkeit wegen krasser finanzieller Überforderung	238
4.6.5.1 Mithaftungsübernahme durch unechte Darlehensnehmer	239
4.6.5.2 Sittenwidrigkeitsprüfung bei Bürgen und unechten Darlehensnehmern	240
4.6.5.2.1 Maßgeblicher Zeitpunkt	241
4.6.5.2.2 Wie hoch ist das pfändbare Einkommen des Bürgen?	242
4.6.5.2.3 Wie hoch ist das Vermögen des Bürgen?	242
4.6.5.2.4 Wie hoch ist die Zinsbelastung aus dem verbürgten Darlehen?	243
4.6.5.2.5 Vergleich des pfändbaren Einkommens mit der Zinsbelastung	244
4.6.6 Inanspruchnahme aus der Bürgschaft und Rückgriff des Bürgen	244
4.6.7 Die Bürgschaft in der Insolvenz	245
5 Übungsklausuren	247
5.1 Klausurangaben	247
5.1.1 Klausur 1: Ganz schön frech	247
5.1.2 Klausur 2: Ein Sommermärchen – oder auch nicht	250
5.1.3 Klausur 3 – Schluss mit dem Ärger	251
5.1.4 Klausur 4 – Noch mehr Aktien auf Pump	252
5.1.5 Klausur 5 – Den Bürgen sollst du würgen?	253
5.2 Klausurlösungen	254
5.2.1 Klausurlösung 1 – Ganz schön frech	254
5.2.1.1 Gliederung der Lösungsskizze	254
5.2.1.2 Vorschlag einer Klausurlösung	257
5.2.2 Klausurlösung 2 – Sommermärchen	263
5.2.2.1 Gliederung der Lösungsskizze	263
5.2.2.2 Vorschlag einer Klausurlösung	267
5.2.3 Klausurlösung 3 – Schluss mit dem Ärger	273
5.2.3.1 Gliederung der Lösungsskizze	273
5.2.3.2 Vorschlag einer Klausurlösung	275
5.2.4 Klausurlösung 4 – Noch mehr Aktien auf Pump	278
5.2.4.1 Gliederung der Lösungsskizze	278
5.2.4.2 Vorschlag einer Klausurlösung	279
5.2.5 Klausurlösung 5 – Den Bürgen sollst du würgen?	281
Stichwortverzeichnis	285