

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis.....	XV
Verzeichnis der abgedruckten Texte (systematisch).....	LXXXI
Verzeichnis der abgedruckten Texte (alphabetisch).....	LXXXV
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis.....	XCI

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, allgemeiner Bankvertrag

§ 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden	1
§ 2. Bankvertrag (Einzelprobleme).....	17
Anhang zu § 2: Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto	30
§ 3. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann	32

2. Kapitel. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der deutschen Banken

§ 4. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken.....	65
§ 5. Die AGB-Banken und das AGB-Gesetz sowie die EG-Richtlinie über mißbräuchliche Vertragsklauseln	84
§ 6. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen (Nr. 1 AGB-Banken)	126
§ 7. Bankgeheimnis und Bankauskunft (Nr. 2 AGB-Banken).....	134
§ 8. Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden (Nr. 3 AGB-Banken)	145
§ 9. Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank (Nr. 4 AGB-Banken)	161
§ 10. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden (Nr. 5 AGB-Banken)	168
§ 11. Maßgebliches Recht, Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden (Nr. 6 AGB-Banken)	178
§ 12. Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung: Nr. 7 AGB-Banken).....	185
§ 13. Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank (Nr. 8 AGB-Banken).....	195
§ 14. Einzugsaufträge (Nr. 9 AGB-Banken)	207
§ 15. Risiken bei Fremdwährungskonten und Fremdwährungsgeschäften (Nr. 10 AGB-Banken)	223
§ 16. Mitwirkungspflicht des Kunden (Nr. 11 AGB-Banken)	231
§ 17. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12 AGB-Banken).....	243
§ 18. Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 AGB-Banken).....	271
§ 19. Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank (Nr. 14 AGB-Banken)	281
§ 20. Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln (Nr. 15 AGB-Banken)	298
§ 21. Begrenzung des Besicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung (Nr. 16 AGB-Banken).....	308
§ 22. Verwertung von Sicherheiten (Nr. 17 AGB-Banken)	325
§ 23. Kündigungsrechte des Kunden (Nr. 18 AGB-Banken).....	334
§ 24. Kündigungsrechte der Bank (Nr. 19 AGB-Banken)	339
§ 25. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 AGB-Banken).....	358
Anhang zu §§ 4–25	373

3. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug

§ 26. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts	423
§ 27. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden	467

§ 28. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung).....	487
--	-----

4. Kapitel. Bankkonto, allgemein

§ 29. Begriff „Konto“	533
§ 30. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung.....	545
§ 31. Legitimationsprüfung nach § 154 AO	560
§ 32. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto	570
§ 33. Kontenpfändung.....	602
§ 34. Erläuterungen und Formulare zum Bankkonto	644

5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos

§ 35. Gemeinschaftskonto	673
Anhang zu § 35.....	686
§ 36. Sperrkonto	697
§ 37. Treuhandkonto	704
§ 38. Anderkonto	722
Anhang zu § 38: Geschäftsbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren.....	729

6. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, SCHUFA, Geldwäsche

§ 39. Bankgeheimnis	739
§ 40. Bankauskunftsverfahren	787
§ 41. Kreditinformationssystem SCHUFA – Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung	813
§ 42. Geldwäsche	823

7. Kapitel. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten der Bank, Anlagevermittlung und Prospekthaftung

§ 43. Allgemeine Voraussetzungen der Bankenhaftung bei fehlerhafter Information.....	881
§ 44. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften.....	896
§ 45. Anlagevermittlung und Prospekthaftung der Banken.....	917

2. Abschnitt. Bargeldloser Zahlungsverkehr

8. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent

§ 46. Bargeldloser Zahlungsverkehr im allgemeinen.....	933
§ 47. Girovertrag und Kontokorrent.....	945

9. Kapitel. Überweisungsverkehr und automatisierte Zahlungssysteme

§ 48. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs.....	986
§ 49. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr.....	991
§ 50. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen	1058
Anhang zu §§ 46–50	1078
§ 51. Giroüberweisung im internationalen Geschäftsverkehr	1082
Anhang zu § 51: Bedingungen für grenzüberschreitende Überweisungen innerhalb der Europäischen Union und der EWR-Staaten	1097
§ 52. Belegloser Datenträgertausch (DTA).....	1102
§ 53. Abkommen zum Überweisungsverkehr	1107
§ 54. ec-Geldautomatensystem	1111
§ 55. Bankgeschäfte online	1118
Anhang zu §§ 52–55	1133

10. Kapitel. Lastschriftverfahren

§ 56. Allgemeine Grundlagen	1154
§ 57. Die Dogmatik des Lastschriftverfahrens	1175
§ 58. Die Rechtsverhältnisse zwischen den am Lastschriftverfahren Beteiligten	1193

§ 59. Lastschrift und Insolvenz.....	1265
Anhang zu §§ 56–59.....	1273
11. Kapitel. Scheckverkehr	
§ 60. Scheckanweisung.....	1307
§ 61. Scheckeinziehung.....	1383
§ 62. Scheckrückgriff.....	1457
§ 63. Eurocheque und Reisescheck.....	1494
Anhang zu §§ 60–63.....	1536
12. Kapitel. Wechselgeschäft	
§ 64. Der Wechsel.....	1577
§ 65. Der Wechselkredit.....	1601
Anhang zu §§ 64, 65.....	1619
§ 66. Der international umlaufende Wechsel.....	1642
13. Kapitel. Kreditkartenverträge	
§ 67. Das Kreditkartengeschäft.....	1671
§ 68. ec-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). Geldkarte.....	1715
Anhang zu §§ 67, 68.....	1736
Sachregister Bd. 1–3.....	R 1
Band II	
3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft	
14. Kapitel. Einlagengeschäft	
§ 69. Begriff und Rechtsnatur der Einlage.....	1751
§ 70. Einlagenarten.....	1757
§ 71. Besonderheiten bei Spareinlagen, Bedingungen für den Sparverkehr.....	1766
Anhang zu § 71.....	1793
15. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag	
§ 72. Das Depotgeschäft.....	1793
§ 73. Safevertrag, Schließfach.....	1853
§ 74. Das Verwahrungsgeschäft.....	1862
16. Kapitel. Kreditvertrag	
§ 75. Erscheinungsformen.....	1865
§ 76. Darlehensvertrag.....	1877
§ 77. Krediteröffnungsvertrag.....	1906
§ 78. Vergütungen.....	1919
§ 79. Kündigungsrecht.....	1972
§ 80. Leistungsstörungen.....	1998
§ 81. Verbraucherkredit/Verbraucherkreditgesetz.....	2016
Anhang zu § 81.....	2141
§ 82. Sittenwidrige Darlehen.....	2145
§ 83. Gewerbliche Kredite.....	2193
§ 84. Kapitalersetzende Leistungen.....	2253
§ 85. Sanierungsdarlehen.....	2316
§ 86. Der Hypothekarkredit (Realkredit).....	2388
Anhang zu § 86.....	2431
§ 87. Konsortialkredit.....	2447
§ 88. Corporate Finance.....	2466
§ 89. Öffentliche Kredite.....	2473
Anhang zu § 89.....	2483

17. Kapitel. Kreditsicherung

§ 90. Allgemeines	2491
§ 91. Bürgschaft	2635
Anhang zu § 91: Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank	2687
§ 92. Garantie und sonstige Mithaftung	2697
§ 93. Pfandrechte	2703
Anhang zu § 93	2765
§ 94. Grundpfandrechte	2774
Anhang zu § 94	2887
§ 95. Sicherungsübereignung	2899
Anhang zu § 95: Raumsicherungsübereignungsvertrag	2941
§ 96. Sicherungsabtretung	2959
Anhang zu § 96: Globalzessionsvertrag	3002
§ 97. Poolverträge	3011
§ 98. Atypische Sicherheiten	3038
§ 99. Kreditsicherung bei Grenzüberschreitung	3087
§ 100. Sicherungsverträge der Im- und Exportfinanzierung	3104

18. Kapitel. Sonstige Finanzierungsgeschäfte – Leasing, Factoring und Forfaiting

§ 101. Das Leasinggeschäft	3123
§ 102. Das Factoringgeschäft	3184
§ 103. Das Forfaitinggeschäft	3255

Sachregister Bd. 1–3	R 1
----------------------------	-----

Band III**4. Abschnitt. Wertpapier-, Geld- und Auslandsgeschäft****19. Kapitel. Wertpapier-, Effekten-, Emissions- und Investmentgeschäft, Derivate**

§ 104. Einführung in das Effektingeschäft/Ausführung von Effektenorder	3275
§ 105. Wertpapierleihe und Wertpapier-Pensionsgeschäft	3327
§ 106. Börsentermingeschäfte	3355
§ 107. Insider-Probleme	3400
§ 108. Finanzmarktförderungsgesetz	3433
§ 109. Verhaltensregeln und Compliance	3437
§ 110. Anlageberatung	3469
§ 111. Vermögensverwaltung	3485
§ 112. Emissionsgeschäft	3499
§ 113. Investmentgeschäft	3580
Anhang zu § 113	3649
§ 114. Außerbörsliche Finanztermingeschäfte (OTC-Derivate)	3665
Anhang zu § 114	3768

20. Kapitel. Fremdwährungsschuld, Bankgeschäft in fremder Währung und Devisenrecht

§ 115. Fremdwährungsschuld	3829
§ 116. Bankgeschäfte in fremder Währung	3901
§ 117. Devisenrecht	3984

21. Kapitel. Einzelne Auslandsgeschäfte

§ 118. Auslandskreditgeschäft	4021
§ 119. Inkassogeschäft	4063
§ 120. Grundlagen des Akkreditivgeschäftes	4079
§ 121. Bankgarantien bei Außenhandelsgeschäften	4210

Anhang zu §§ 119–121	4295
§ 122. Ausführgarantien und Ausfuhrbürgschaften des Bundes	4316

5. Abschnitt. Öffentliches Bankrecht (einschließlich Europa-Recht)

22. Kapitel. Rechtliche Organisation des deutschen Kreditwesens

§ 123. Die Deutsche Bundesbank	4347
§ 124. Rechtliche Organisation des übrigen Bankwesens	4373

23. Kapitel. Das Recht der Bankenaufsicht

§ 125. Grundlagen	4397
§ 126. Die Aufsichtsbehörden und ihre Instrumente	4413
§ 127. Gegenstand der Bankenaufsicht	4420
§ 128. Die Bankerlaubnis	4435
§ 129. Eigenmittel und Liquidität	4457
§ 130. Beschränkungen und Kontrollen des Kreditgeschäfts	4469
§ 131. Werbung, Konditionen, Wettbewerb und Bezeichnungsschutz	4481
§ 132. Anzeigen, Auskunftspflichten, Jahresabschluß	4495
§ 133. Maßnahmen zur Krisenbewältigung und Einlagensicherung	4503

24. Kapitel. Bankrecht der Europäischen Gemeinschaften

§ 134. Das Europäische System der Zentralbanken und die Europäische Zentralbank	4529
§ 135. Der Ansatz der Bankrechtskoordinierung	4555
§ 136. Bankenbegriff und Marktzugang	4572
§ 137. Die fortlaufende Aufsicht über Kreditinstitute	4586
§ 138. Das Kreditinstitut in der Krise	4608
§ 139. Fragen der praktischen Umsetzung	4611

25. Kapitel. Kartellrecht, Beihilfenaufsicht

§ 140. Das nationale Kartellrecht der Kreditwirtschaft	4617
§ 141. Die Anwendung der EG-Wettbewerbsregeln (Art. 85 ff. EGV) auf die Kreditwirtschaft	4645
§ 142. Die Aufsicht über staatliche Beihilfen (Art. 82 ff. EGV) in ihrer Bedeutung für die Kreditwirtschaft	4664
Anhang zu § 142: Allgemeine Bürgschaftsrichtlinien des Landes Niedersachsen	4692

6. Abschnitt

§ 143. Die einheitliche Währung – Euro	4703
Sachregister Bd. 1–3	4775

Inhaltsverzeichnis

Verzeichnis der abgedruckten Texte (systematisch)	LXXXI
Verzeichnis der abgedruckten Texte (alphabetisch)	LXXXV
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	XCI

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, allgemeiner Bankvertrag

§ 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden	1
I. Der Bankvertrag als Grund- oder Rahmenvertrag	2
1. Die privatautonome Gestaltung der verschiedenen Beziehungen zwischen Bank und Kunden	2
2. Fallgruppen von Grund- oder Rahmenverträgen	3
3. Die Dogmatik der Grund- oder Rahmenverträge	4
4. Rechtliche Folgerungen für den Bankvertrag	6
II. Die Lehre von der Geschäftsverbindung	11
1. Die Lehre von der Geschäftsverbindung	11
2. Culpa in Contrahendo und Vertrauenshaftung	12
3. Die unterschiedlichen Folgerungen für die Beziehung zwischen Bank und Kunden	13
4. Die allgemeinen Verhaltenspflichten der Bank und des Kunden	15
§ 2. Bankvertrag (Einzelprobleme)	17
I. Rechtsnatur, Inhalt und Erweiterung des Bankvertrages	17
1. Rechtsnatur des allgemeinen Bankvertrages	17
2. Inhalt des Bankvertrages	20
3. Erweiterung des Geschäftsbeziehung	23
II. Der Abschluß des allgemeinen Bankvertrages	24
1. Angebot und Annahme	24
2. Formfreiheit; Formulare	24
3. Rechtsanspruch des privaten Endverbrauchers auf ein Girokonto	25
III. Beendigung des Bankvertrages	28
1. Kündigung und Abwicklung nach Nrn. 18 und 19 AGB-Banken	28
2. Beendigung durch Tod des Kunden	28
3. Der Bankvertrag in der Insolvenz des Kunden	29
Anhang zu § 2: Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto	30
§ 3. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann	32
I. Einleitung	33
1. Bürgerschutz gegen Behördenwillkür	33
2. Streitbereinigung im Privatrecht	33
3. Entwicklungen in der Europäischen Union	34
4. Gründe für eine außergerichtliche Streitschlichtung	38
5. Private Schlichtungsverfahren in Deutschland	40
6. Entwicklungen im Ausland	41
II. Der Ombudsmann der privaten Banken	42
1. Gründe für die Einführung	42
2. Verfahren	43
3. Erfahrungen seit 1992	51
4. Ausgewählte Rechtsfragen	53
5. Kritik am Ombudsmannsystem der privaten Banken	57

III. Die Schlichtungsverfahren im Ausland	60
1. Belgien	60
2. Schweiz	60
3. Großbritannien	61
4. Australien	62
5. Irland	62
6. Neuseeland	62
7. Sonstige Streitbeilegungsverfahren im europäischen Ausland	63
 2. Kapitel. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der deutschen Banken	
§ 4. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken	65
I. Allgemeines	66
II. Entstehung der AGB-Banken	66
1. Synopse der AGB-Banken „alt“ und der AGB-Banken „neu“ ab 1. 1. 1993	68
2. AGB der anderen Kreditinstituts-Gruppen	70
III. Aufgabe der AGB-Banken	73
1. Konkretisierung des Bankvertrages	73
2. Rationalisierung und Standardisierung	76
3. Risikoabwälzung und -begrenzung	78
IV. Bedeutung der AGB-Banken	79
1. Wirtschaftliche Bedeutung	80
2. Rechtliche Bedeutung	81
3. Bedeutung der Bankenabkommen	82
V. Übersicht über die Sonderbedingungen	83
 § 5. Die AGB-Banken und das AGB-Gesetz sowie die EG-Richtlinie über mißbräuchliche Vertragsklauseln	 84
I. Allgemeines	86
II. Der Anwendungsbereich nach § 1 AGB-Gesetz	87
1. Der Begriff der AGB (§ 1 AGBG)	87
2. Individualvereinbarungen (§§ 1 Abs. 2, 4 AGBG)	88
III. Einbeziehung in den Bankvertrag (§§ 2, 3 AGBG)	91
1. Voraussetzungen der Einbeziehung (§§ 2 Abs. 1, 3 AGBG)	91
2. Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 2 Abs. 2 AGBG)	99
3. Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr	100
4. Der Geschäftsverkehr mit Ausländern	101
IV. Auslegung der AGB-Banken (§ 5 AGBG)	105
1. Objektive Auslegung	105
2. Einschränkung der Auslegung	106
3. Die gesetzliche Unklarheitenregel (§ 5 AGBG)	107
V. Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 8–11 AGBG	108
1. Schranken der Inhaltskontrolle (§ 8 AGBG)	108
2. Inhaltskontrolle §§ 9 ff. AGBG	114
VI. Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 6 AGBG)	116
VII. Die EG-Richtlinie über mißbräuchliche Vertragsklauseln und deren Bedeutung für die AGB-Banken	119
1. Anwendungsbereich der Richtlinie	119
2. Umsetzungsvorschläge in der Literatur	120
3. Das Gesetz zur Änderung des AGB-Gesetzes vom 19. 7. 1996	120
4. Auswirkungen auf die AGB-Banken	122
 § 6. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen (Nr. 1 AGB-Banken)	 126
I. Allgemeines	127
1. Regelungszweck	127
2. Entstehungsgeschichte	127

II. Geltungsbereich der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 1)	128
1. Unterscheidung von Geschäftsverbindung und -beziehung	128
2. Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen	128
3. Bankmäßige Leistung als Anwendbarkeitsvoraussetzung	129
4. Der Geschäftsverkehr der Banken untereinander	130
III. Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2)	131
1. AGB-rechtliche Vorgaben	131
2. Rechtliche Bedeutung von Nr. 1 Abs. 2	131
3. Verfahren der Einbeziehung von Änderungen	132
IV. AGB-Sparkassen	133
§ 7. Bankgeheimnis und Bankauskunft (Nr. 2 AGB-Banken)	134
I. Allgemeines	135
1. Regelungszweck	135
2. Entstehungsgeschichte	136
II. Bankgeheimnis (Nr. 2 Abs. 1)	137
1. Bankgeheimnis – Begriff	137
2. Grenzen des Bankgeheimnisses, Durchbrechung	139
III. Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 2 und Abs. 3)	140
1. Bankauskunft – Begriff	140
2. Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3)	141
IV. Empfänger von Bankauskünften	143
V. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	144
§ 8. Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden (Nr. 3 AGB-Banken)	145
I. Allgemeines	146
1. Regelungszweck	146
2. Entstehungsgeschichte	147
II. Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1)	147
1. Haftung für jedes Verschulden	147
2. Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen	148
3. Einzelne Haftungsfälle	149
4. Abweichende Regelungen	155
5. Mitverschulden des Kunden	156
III. Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2)	156
1. Allgemeines zum weitergeleiteten Auftrag	156
2. Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag	157
3. Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten	159
IV. Haftungsausschluß bei Störungen des Bankbetriebes (Nr. 3 Abs. 3)	159
V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und AGB-Sparkassen	159
§ 9. Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank (Nr. 4 AGB-Banken)	161
I. Allgemeines	161
1. Regelungszweck	161
2. Entstehungsgeschichte	162
II. Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4	162
1. Allgemeine Voraussetzungen der Aufrechnung	162
2. Besondere Voraussetzungen der Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4	164
III. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	167
§ 10. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden (Nr. 5 AGB-Banken)	168
I. Allgemeines	169
1. Regelungszweck	169
2. Entstehungsgeschichte	169
II. Vorlage von Urkunden (Nr. 5 Satz 1)	169
1. Vorlage des Erbscheins oder des Testamentvollstreckerzeugnisses	169
2. Vorlage weiterer Unterlagen	170
3. Ausländische Urkunden	170

III. Vorlage des Testamentes oder Erbvertrages (Nr. 5 Satz 2)	171
1. Beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung und Eröffnungsniederschrift	171
2. Abgabe weiterer Erklärungen	172
3. Schwebezeit	172
IV. Leistung mit befreiender Wirkung (Nr. 5 Satz 3 und 4)	173
1. Erbschein und Testamentsvollstreckerzeugnis	173
2. Testament und Erbvertrag	175
V. AGB-Sparkassen	177
§ 11. Maßgebliches Recht, Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden (Nr. 6 AGB-Banken)	178
I. Allgemeines	179
1. Regelungszweck	179
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	179
II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1)	179
1. Rechtswahl – allgemein	179
2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 29 EGBGB)	180
III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2)	181
1. Kaufmännische Kunden	181
2. Öffentlich-rechtliche Kunden	182
3. Aktiv- und Passivprozesse der Bank	182
IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3)	183
V. Allgemeiner Gerichtsstand bei Prozessen mit in- oder ausländischen Privatkunden	184
VI. AGB-Sparkassen	184
§ 12. Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung: Nr. 7 AGB-Banken)	185
I. Allgemeines	186
1. Regelungszweck	186
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	186
II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1)	187
1. Kontokorrentkonto	187
2. Rechnungsabschluß	187
3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode	188
4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 Satz 2)	188
III. Erhebung von Einwendungen; Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2)	189
1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 Satz 1)	189
2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 Satz 2)	191
3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 Satz 4)	193
4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen	193
IV. AGB-Sparkassen	194
§ 13. Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank (Nr. 8 AGB-Banken)	195
I. Allgemeines	196
1. Regelungszweck	196
2. Entstehungsgeschichte	197
II. Stornobuchungen der Bank („vor Rechnungsabschluß“)	197
1. Rechtsnatur des Stornorechts	197
2. Regelungsbereich: Stornobuchungen auf Kontokorrentkonten	198
3. „Fehlerhafte Gutschriften“	199
4. „Bis zum nächsten Rechnungsabschluß“	201
5. Einwand der Entreicherung	201
III. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluß“	202
1. Abgrenzung Storno- und Berichtigungsbuchung	202
2. Bereicherungsanspruch als Rechtsgrundlage	202
3. Einbeziehung des Bereicherungsanspruchs in die Kontokorrentrechnung	203
4. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 Satz 2)	203
IV. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3)	204
1. Verpflichtung zur unverzüglichen Benachrichtigung	204
2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 Satz 2)	204

V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und in den AGB-Sparkassen	205
§ 14. Einzugsaufträge (Nr. 9 AGB-Banken)	207
I. Allgemeines	208
1. Regelungszweck	209
2. Entstehungsgeschichte	210
II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung (Nr. 9 Abs. 1)	210
1. Einzugsauftrag und Einzugspapier	211
2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift	212
3. Stornierung der Gutschrift	215
III. Einlösung von Lastschriften und von Kunden ausgestellter Schecks (Nr. 9 Abs. 2)	215
1. Voraussetzungen der Einlösung	216
2. Zeitpunkt der Einlösung	217
3. Rechtsfolgen der Einlösung	222
IV. AGB-Sparkassen	222
§ 15. Risiken bei Fremdwährungskonten und Fremdwährungsgeschäften (Nr. 10 AGB-Banken)	223
I. Allgemeines	224
1. Regelungszweck	224
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	225
II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten	225
1. Fremdwährungskonto	225
2. Abwicklung über Banken im Heimatland der Währung	226
3. Ausführung im eigenen Haus	226
III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem Kunden (Nr. 10 Abs. 2)	227
IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank (Nr. 10 Abs. 3)	227
1. Verteilung des politischen Fremdwährungsrisikos	227
2. Aussetzung der Leistungsverpflichtung der Bank	228
3. Ausschluss des politischen Risikos des Heimatlandes der Währung	228
4. Anpassung bzw. Umwandlung der Fremdwährungsschuld	228
5. Keine Aussetzung bei Möglichkeit der Ausführung „im eigenen Haus“	229
6. Verrechnungsmöglichkeit bei wechselseitigen Ansprüchen in derselben Währung ...	229
V. Umrechnungskurs (Nr. 10 Abs. 4)	229
VI. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	230
§ 16. Mitwirkungspflicht des Kunden (Nr. 11 AGB-Banken)	231
I. Allgemeines	232
1. Regelungszweck	232
2. Entstehungsgeschichte	232
II. Änderungsmitteilungen (Nr. 11 Abs. 1)	233
1. Änderungen von Namen und/oder Anschrift	233
2. Änderungen einer der Bank gegenüber erteilten Vertretungsmacht	233
III. Klarheit von Aufträgen	235
1. Allgemeine Klarheitspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 1)	235
2. Rückfragen beim Kunden (Nr. 11 Abs. 2 Satz 2)	235
3. Aufträge zur Gutschrift auf einem Konto (Nr. 11 Abs. 2 Satz 3)	236
4. Besondere Kennzeichnungspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 4)	238
IV. Besonderer Hinweis bei Eilbedürftigkeit von Aufträgen (Nr. 11 Abs. 3)	238
1. Hinweispflicht wegen Eilbedürftigkeit	238
2. Schriftform des Hinweises	239
V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank (Nr. 11 Abs. 4)	240
VI. Benachrichtigungspflicht bei Ausbleiben von Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5)	241
VII. Abweichende Regelungen in den AGB der Volks- und Raiffeisenbanken und sowie der Sparkassen	242
§ 17. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12 AGB-Banken)	243
I. Allgemeines	245
1. Regelungszweck	245
2. Entstehungsgeschichte	246

II. Höhe der Zinsen und Entgelte (Nr. 12 Abs. 1 und 2)	248
1. Allgemeine Rechtsgrundlagen	248
2. Zinsen und Entgelte im Privatkundengeschäft (Abs. 1)	248
3. Entgelte außerhalb des Privatkundengeschäfts (Abs. 2)	252
4. Entgeltbestimmung nach billigem Ermessen (§ 315 BGB)	253
5. Beispiele aus der Rechtsprechung	254
III. Änderungen von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 3)	263
1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins (Satz 1)	263
2. Änderung von Entgelten für dauerhafte Leistungen (Satz 2)	264
IV. Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhungen von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4)	265
1. Mitteilungsbedürftigkeit der Änderung	265
2. Kündigung und Abwicklung des Vertrages	266
V. Auslagenersatz (Nr. 12 Abs. 5)	267
1. Anspruchsvoraussetzungen	267
2. Beispiele	268
VI. Besonderheiten bei Verbraucherkrediten (Nr. 12 Abs. 6)	270
VII. AGB-Sparkassen	270
 § 18. Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 AGB-Banken)	271
I. Allgemeines	272
1. Regelungszweck	272
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	272
II. Anspruch der Bank auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1)	273
1. Ansprüche aus der bankmäßigen Geschäftsverbindung (Sicherungszweck)	273
2. Bankmäßige Sicherheiten (Art der Sicherheitsleistung)	274
3. Anlaß und Voraussetzungen des Sicherheitenverlangens	274
4. Inhalt des Anspruchs	275
5. Besonderheiten bei Bürgschaften	276
III. Veränderungen des Risikos (Nr. 13 Abs. 2)	276
1. Nachsicherungsanspruch: Voraussetzungen und Beispiele	276
2. Ausschuß des Nachsicherungsanspruchs	277
IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3)	279
1. Fristsetzung der Bank	279
2. Hinweis auf Kündigungsabsicht	279
V. AGB-Sparkassen	280
 § 19. Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank (Nr. 14 AGB-Banken)	281
I. Allgemeines	282
1. Regelungszweck	282
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	283
II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1)	285
1. ABG-mäßige Einigung	285
2. Besitzerlangung	286
3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und Sachen	287
4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden gegen die Bank	288
5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen	289
6. Erlöschen des Pfandrechts	290
III. Gesicherte Ansprüche	291
1. Sämtliche Ansprüche der Bank	291
2. Filialklausel	291
3. Pfandrecht bei Haftung für Drittverbindlichkeiten (Nr. 14 Abs. 2 Satz 2)	292
IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3)	292
1. Besondere Zweckbestimmung	292
2. Fallgruppen der besonderen Zweckbestimmung	294
3. Haftendes Kapital der Bank	296
V. Zins- und Gewinnanteilscheine (Nr. 14 Abs. 4)	296
VI. AGB-Sparkassen	296

§ 20. Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln	
(Nr. 15 AGB-Banken)	298
I. Allgemeines	299
1. Regelungszweck	299
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	299
II. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1)	301
1. Sicherungseigentum an Schecks	301
2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln	302
3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln	302
III. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2)	303
1. Sicherungszession bei Scheck und Wechsel	303
2. Sicherungszession bei anderen Einzugspapieren	304
3. Abtretungshindernisse	304
IV. Zweckgebundene Einzugspapiere (Nr. 15 Abs. 3)	305
V. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4)	305
1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 1)	306
2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 2)	306
VI. AGB-Sparkassen	307
§ 21. Begrenzung des Besicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung	
(Nr. 16 AGB-Banken)	308
I. Allgemeines	309
1. Regelungszweck	309
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	310
II. Deckungsgrenze	312
1. Bedeutung der Deckungsgrenze	312
2. AGB-mäßige Bestimmung der Deckungsgrenze	315
3. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten	315
III. Freigabe	318
1. Allgemeines zu Freigabeklauseln	318
2. Inhalt der Freigabeverpflichtung (Nr. 16 Abs. 2)	319
3. Wahlrecht der Bank	320
IV. Sondervereinbarungen	321
1. Vereinbarung eines Bewertungsmaßstabes für Sicherheiten	322
2. Vereinbarung für Deckungsgrenze	322
3. Vereinbarung einer Freigabegrenze	322
V. AGB-Sparkassen	323
VI. Zusammenfassung: Globalsicherungen, Freigabeklausel und Deckungsgrenze	323
§ 22. Verwertung von Sicherheiten (Nr. 17 AGB-Banken)	325
I. Allgemeines	325
1. Regelungszweck	325
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	327
II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1)	328
1. Wahl unter mehreren Sicherheiten	328
2. Pflicht zur Rücksichtnahme	328
3. Weitere Verwertungsregeln	331
4. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht	331
III. Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2)	332
IV. AGB-Sparkassen	332
§ 23. Kündigungsrechte des Kunden (Nr. 18 AGB-Banken)	334
I. Allgemeines	334
1. Regelungszweck	334
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	334
II. Jederzeitiges Kündigungsrecht	335
1. Gegenstand der Kündigung	335
2. Keine Laufzeit- oder abweichende Vereinbarung	336
3. Kündigung durch gesetzlichen Vertreter	336

III. Kündigung aus wichtigem Grund	336
IV. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen	337
V. AGB-Sparkassen	337
§ 24. Kündigungsrechte der Bank (Nr. 19 AGB-Banken)	339
I. Allgemeines	341
1. Regelungszweck	341
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	341
II. Ordentliche Kündigung	342
1. Kündigung unter Einhaltung einer Kündigungsfrist, Nr. 19 Abs. 1	342
2. Kündigung unbefristeter Kredite, Nr. 19 Abs. 2	343
3. Allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts	344
III. Kündigung aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist, Nr. 19 Abs. 3	348
1. Gegenstand der Kündigung	348
2. Wichtiger Grund	348
3. Verfahren bei Kündigung	353
4. Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund	354
IV. Kündigung von Verbraucherkrediten bei Verzug, Nr. 19 Abs. 4	355
V. Abwicklung nach einer Kündigung, Nr. 19 Abs. 5	355
1. Angemessene Abwicklungsfrist	355
2. Fortgeltung der AGB bis zur Beendigung	356
3. Gesetzliche Ansprüche	356
VI. AGB-Sparkassen	356
§ 25. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 AGB-Banken)	358
I. Allgemeines	359
1. Regelungszweck	359
2. Entstehungsgeschichte	360
II. Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken	360
1. Geschichte des Einlagensicherungsfonds	360
2. Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds	362
3. Umfang der Einlagensicherung (§ 6 Statut)	362
4. Anspruch auf Entschädigung?	366
5. Praxis der Einlagensicherung	368
III. Nr. 20 AGB-Banken	368
1. Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds (Satz 1)	369
2. Übergang der gesicherten Forderungen (Satz 2)	369
3. Auszahlung mangels Weisung (Satz 3)	371
4. Befreiung vom Bankgeheimnis (Satz 4)	372
IV. AGB der Sparkassen und Genossenschaftsbanken	372
Anhang zu §§ 4–25:	
1. Allgemeine Geschäftsbedingungen der privaten Banken und der Genossenschaftsbanken	373
2. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen	383
3. Deutsche Postbank AG. Allgemeine Geschäftsbedingungen	394
4. Statut des Einlagensicherungsfonds	408

3. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug

§ 26. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts	423
I. Auslandsbezug	427
II. Allgemeines zum anwendbaren Recht	427
1. Rechtswahl in den AGB (Nr. 6) für vertragliche Schuldverhältnisse	428
2. Grundfragen des Kollisionsrechts	429
3. Harmonisierung des Internationalen Privatrechts und Verfahrensrechts, insbesondere innerhalb Europas	431
III. Ermittlung des anwendbaren Rechts nach deutschen Kollisionsregeln	435
1. Regelung des deutschen Kollisionsrechts im EGBGB	435
2. Statut, Weiterverweisung, Rückverweisung	435
3. Die einzelnen Statuten	436

IV. Das auf typische Bankgeschäfte anwendbare Recht	461
1. Darlehen, Diskontkredit, Einlagengeschäft und Anleihe	461
2. Girogeschäft	463
3. Akkreditiv	463
4. Garantie und Bürgschaft	463
5. Geld- und Devisenhandelsgeschäfte und Zinssatzswaps als Interbankengeschäfte	464
6. Börsengeschäfte	465
§ 27. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden	467
I. Einleitung	468
II. Kontoeröffnung	469
1. Außenwirtschaftsrecht	469
2. Rechtsfähigkeit/Geschäftsfähigkeit	472
III. Vollmacht	476
1. Allgemeines	476
2. Vollmachtsstatut	477
3. Reichweite der Vollmacht	478
4. Form	479
5. Kaufmännische Vertreter	479
6. Organschaftliche Vertretung	479
7. Anscheins- und Duldungsvollmacht	479
8. Haftung des Vertreters ohne Vertretungsmacht	480
IV. Rechtsfragen beim Todesfall	480
1. Vorbemerkung	480
2. Materielle Legitimation/anwendbares Recht	480
3. Formelle Legitimation	481
4. Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall	485
5. Nachlaßverbindlichkeiten	485
§ 28. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung)	487
I. Das auf Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt anwendbare Recht	493
1. Auch in zivilrechtlicher Hinsicht Freizügigkeit im Europäischen Binnenmarkt?	493
2. Gestaltungsmöglichkeiten auf der Grundlage des Europäischen Kollisions- und Internationalen Verfahrensrecht	499
II. Tragweite und Inhalt des harmonisierten Zivilverfahrensrecht (EuGVÜ)	517
1. Internationale Zuständigkeit	517
2. Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen und vollstreckbarer Urkunden	524
4. Kapitel. Bankkonto, allgemein	
§ 29. Begriff „Konto“	533
I. Bankkonto	534
1. Begriff	534
2. Das Konto im Zivilprozeß	535
II. Kontoeröffnung	536
1. Kontoinhaberschaft	536
2. Konto zugunsten eines Dritten	539
3. Kontoerrichtung im Wege der Stellvertretung	542
4. Kontoänderung	543
§ 30. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung	545
I. Minderjähriger Kontoinhaber	545
1. Kontoeröffnung	545
2. Generalermächtigung	546
3. Kontoverfügungen	547
4. Kreditgeschäft	548
5. ec-Karte und -Schecks, Kreditkarte	549
6. Eintritt der Volljährigkeit	550

II. Vormundschaft, Pflegschaft und Betreuung	550
1. Allgemeines	550
2. Kontoführung	552
3. Vermögenslage	553
III. Nachlaßkonto	553
1. Rechtslage beim Tod des Kunden	553
2. Fortbestand von Vollmachten	557
IV. Kontoführung für Ausländer	558
§ 31. Legitimationsprüfung nach § 154 AO	560
I. Bedeutung von § 154 AO	560
1. Allgemeines	560
2. Anforderungen an die Bank	562
3. Auskunftsbereitschaft	563
4. Ausnahme: CpD-Konto	564
5. Folgen eines Verstoßes	564
II. Einzelfragen zur Legitimationsprüfung	565
1. Legitimationsprüfung bei einer natürlichen Person	565
2. Legitimationsprüfung bei Personenmehrheiten außerhalb des Handelsrechts	565
3. Legitimationsprüfung bei der Kontoeröffnung auf den Namen eines Minderjährigen	566
4. Legitimationsprüfung bei der Kontoeröffnung auf den Namen eines Dritten	566
5. Legitimationsprüfung bei Bevollmächtigten	567
6. Legitimationsprüfung von Vormündern, Pflegern und Betreuern	567
7. Legitimationsprüfung bei Parteien kraft Amtes	567
8. Legitimationsprüfung bei Unternehmen	568
§ 32. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto	570
I. Die Vertretungsmacht	570
1. Allgemeines	570
2. Die Erteilung der Vollmacht	571
3. Die Form der Vollmacht	572
4. Der Umfang der Vertretungsmacht	574
5. Einschränkungen der Vertretungsmacht	578
6. Der Mißbrauch der Vertretungsmacht	580
7. Die Rechtsscheinvollmacht	589
II. Die transmortale und die postmortale Vollmacht	591
1. Allgemeines	591
2. Der Umfang der Vollmacht	592
3. Der Widerruf der Vollmacht	594
4. Postmortale Vollmacht und Testamentsvollstreckung	595
5. Der Mißbrauch der postmortalen Vollmacht	596
6. Postmortale Schenkungen des Kontos mit Hilfe postmortaler Vollmachten	598
III. Die Verfügungsmacht	601
§ 33. Kontenpfändung	602
I. Allgemeines	603
1. Zwangsvollstreckung in Geldforderungen (§§ 829 ff. ZPO)	603
2. Drittschuldnererklärung nach § 840 ZPO	605
3. Vorpfändung	608
4. Arrestpfändung	608
5. Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen	610
6. Verdachts-/Ausforschungspfändung	611
7. Pfändungsschutz	613
II. Pfändung von Girokonten	615
1. Historische Entwicklung	615
2. Pfändung des Zustellungssaldos gemäß § 357 HGB	616
3. Pfändung der periodischen Aktivsalden	618
4. Pfändung der Ansprüche aus dem Girovertrag	619
5. Pfändung des Kontokorrentkredites	625

III. Pfändung sonstiger Konten	634
1. Ansprüche aus Sparkonten	634
2. Ansprüche aus prämienbegünstigt und vermögenswirksam angelegten Sparverträgen ..	635
3. Ansprüche aus Festgeldkonten	637
4. Pfändung von Wertpapierdepots	637
5. Pfändung von Treuhand- und Anderkonten	638
6. Pfändung von Gemeinschaftskonten	641
§ 34. Erläuterungen und Formulare zum Bankkonto	644
1. Eröffnung von Konten und Depots	645
2. Eröffnung von Konten und Depots für Minderjährige	649
3. Eröffnung von Konten und Depots für eine Gesellschaft des bürgerlichen Rechts ...	652
4. Eröffnung von Konten und Depots für Einzelkaufleute, Personen- und Kapitalgesellschaften, Vereine und juristische Personen des öffentlichen Rechts einschließlich rechtsfähiger kirchlicher Institutionen	656
5. Konto- und Depotvollmacht für ein einzelnes Konto/Depot	662
6. Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben bei eingetragenen Einzelkaufleuten und Personen- und Kapitalgesellschaften	667
5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos	
§ 35. Gemeinschaftskonten	673
I. Gemeinschaftskonten als Tatbestände der Inhaberschaft eines Bankkontos	673
1. Abgrenzung zum Einzelkonto	673
2. Typisierte Vertragsgestaltungen	674
II. Oder-Konto	676
1. Anwendungsbereich	676
2. Zivilrechtliche Einordnung	676
3. Tod eines Kontoinhabers	678
4. Umwandlung in ein Und-Konto	679
5. Pfändung der Forderung eines Kontoinhabers	680
III. Und-Konto	681
1. Allgemeine Kennzeichnung	681
2. Zivilrechtliche Einordnung	681
3. Anwendungsbereich	682
4. Einzelheiten	684
Anhang zu § 35	686
1. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto“)	687
2. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungs- berechtigung („Und-Konto“)	693
§ 36. Sperrkonto	697
I. Tatbestandliche Abgrenzung	697
1. Anderweitige Beschränkungen der Dispositionsbefugnis	697
2. Beschränkungen iS eines „Sperrkontos“	698
II. Auswirkungen einer Kontosperrung	700
1. Dingliche oder schuldrechtliche Wirkung	700
2. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz	702
§ 37. Treuhandkonto	704
I. Treuhandkonto – eine Schöpfung der Bankpraxis	705
1. Begriff des Treuhandkontos	705
2. Unterschiedliche Ausgestaltungen des Treuhandkontos	706
3. Anderkonto	706
II. Rechtsverhältnisse um das Treuhandkonto	707
1. Treuhandverhältnis zwischen Treuhänder und Treugeber	707
2. Rechtsverhältnisse zwischen dem kontoführenden Kreditinstitut und dem Treuhandverhältnis zwischen dem Treuhänder und dem Treugeber	708
3. Rechtsverhältnisse des Treuhänders zu seinen anderen Gläubigern	709

III. Kontoguthaben als Treugut	709
IV. Vollrechtstreuhand oder Ermächtigungstreuhand	710
1. Kennzeichnung des Unterschieds	710
2. Rechtslage beim Treuhandkonto	711
3. Besondere Rechtsfolgen	711
V. Offenes oder verdecktes Treuhandkonto	712
1. Kennzeichnung des Unterschieds	712
2. Auswirkungen der Offenlegung im Rechtsverhältnis zum Kreditinstitut	714
VI. Drittwiderspruchsklage (§ 771 ZPO) des Treugebers oder Treuhänders	716
1. Vollstreckung gegen den Treuhänder	716
2. Vollstreckung gegen den Treugeber	718
VII. Aussonderungsrecht (§ 47 InsO) des Treugebers	719
VIII. Einzelgläubigeranfechtung der „Rechtsstellung des Treuhänders“ beim Treuhandkonto (§ 7 AnfG)	720
IX. Mehrseitiges Treuhandverhältnis	720
§ 38. Anderkonto	722
I. Rechtliche Einordnung und Anwendungsbereich	722
II. Rechtsverhältnis Treugeber – Treuhänder	724
III. Rechtsverhältnis Treuhänder (Anderkontoinhaber) – Kreditinstitut	725
1. Einlagen- oder/und Giroverhältnis und Bedingungen für Anderkonten	725
2. Rechte und Pflichten der Beteiligten	725
IV. Rechtsverhältnis Kreditinstitut – Treugeber	726
V. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz	727
1. Betroffenheit des Treuhänders (Kontoinhaber)	727
2. Betroffenheit des Treugebers	727
VI. Tod des Treuhänders oder Ausscheiden aus dem Personenkreis von Anderkontoinhabern	728
Anhang zu § 38:	
1. Geschäftsbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren	729
2. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten	731
3. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren	733
4. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Patentanwälten und Gesellschaften von Patentanwälten	735
5. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Angehörigen der öffentlich bestellten wirtschaftsprüfenden und wirtschafts- und steuerberatenden Berufe	737
6. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, SCHUFA, Geldwäsche	
§ 39. Bankgeheimnis	739
I. Rechtsgrundlagen des Bankgeheimnisses	741
1. Begriff	741
2. Verfassungsrechtliche Aspekte	742
3. Zivilrechtliche Grundlagen	743
II. Gegenstand und Umfang der Verschwiegenheitspflicht	743
1. Wille des Kunden („Geheimnisherr“)	743
2. Reichweite des Bankgeheimnisses	744
3. Geschützter Personenkreis	745
4. Geheimhaltungspflichtiger Personenkreis/inneres Bankgeheimnis/Outsourcing	745
III. Grenzen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht	747
1. Einwilligung des Kunden	747
2. Scheck- und Wechselverkehr/Lastschriftverfahren	748
3. Bürgschaft	750
4. Sonstige Drittsicherheiten	751
5. Offenlegung einer Zession/sonstige Sicherheitenverwertung	751
6. Nachrangiger Gläubiger	752
7. Maßnahmen der Risiko- und Eigenkapitalsteuerung	753
8. Insolvenzverfahren	753

9. Nachlaß	754
10. Anderkonto	755
11. Nothilfe/Notwehr	756
12. Pflichtenkollision	756
13. Wahrnehmung berechtigter Interessen	757
14. Warn- und Suchmeldungen	759
IV. Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Strafverfahren	759
1. Kein Zeugnisverweigerungsrecht iSv §§ 53 ff. StPO	759
2. Strafrechtliches Ermittlungsverfahren der Staatsanwaltschaft	760
3. Keine Aussagepflicht vor der Polizei	769
V. Einschränkung des Bankgeheimnisses durch das Steuerrecht	769
1. Bedeutung des § 30a AO (Schutz von Bankkunden)	770
2. Auskunftersuchen im Besteuerungsverfahren	772
3. Befugnisse der Steuerfahndung im Besteuerungsverfahren	775
4. Steuerstrafverfahren	776
5. Rechtsbehelfe	777
6. Finanzgerichtsverfahren	777
7. Meldungen nach dem Zinsabschlagsgesetz (§ 45 d EStG)	778
8. Auskunftspflicht wegen Erbschaftsteuer	778
9. Exkurs: „Ausforschungsdurchsuchung“	778
VI. Das Bankgeheimnis im sonstigen Verfahrensrecht	780
1. Zivilprozeß	780
2. Sonstige Gerichtsverfahren	780
3. Drittschuldnererklärung im Zwangsvollstreckungsverfahren	780
4. Verfahren nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz (VerwVerfG)	781
5. Sozialrecht	781
6. Bankenaufsicht	782
7. Verpfändung von „Wirtschaftskrediten“ an die Deutsche Bundesbank	783
VII. Rechtsfolgen einer Verletzung der Verschwiegenheitspflicht	784
1. Schadensersatz	784
2. Kündigungsrecht des Kunden	786
3. Arbeits-/dienstrechtliche Konsequenzen	786
4. Strafrechtlicher Schutz	786
§ 40. Bankauskunftsverfahren	787
I. Bankauskunft	787
1. Entwicklungsgeschichte	787
2. Begriff (Nr. 2 Abs. 2 AGB-Banken, Nr. 3 Abs. 1 AGB-Sparkassen)	788
3. Erkenntnisquellen für eine Bankauskunft	789
4. Inhalt der Bankauskunft	790
II. Voraussetzung für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3 AGB-Banken)	792
1. Differenzierung nach Kundenarten	792
2. Rechtfertigung für die Erteilung einer Bankauskunft	793
3. Interessenabwägung	795
4. Adressat von Bankauskünften (Nr. 2 Abs. 4 AGB-Banken)	796
5. Bankauskunft und Datenschutzrecht	797
III. Praktische Abwicklung des Bankauskunftsverfahrens	799
1. „Grundsätze“ vom 1. 5. 1987	799
2. Form und Inhalt der Auskunftsanfrage	800
3. Keine Benennung des anfragenden Kunden	800
4. Weiterleitung von Auskunftsanfragen an andere Kreditinstitute	801
5. Zustimmungserklärung des Privatkunden	801
6. Form der Bankauskunft	801
7. Keine Recherchen	802
8. Auskunftsverweigerung	802
9. Weitergabe der Auskunft an den anfragenden Kunden	802
10. Weitergabeverbot – haftungseinschränkende Hinweise	802
11. Nachtragsauskunft – Pflicht zur Berichtigung	803
12. Bekanntgabe der Auskunft an den angefragten Kunden	803

IV. Haftung aus Auskunftserteilung	804
1. Haftung wegen Vertragsverletzung	804
2. Haftung wegen unerlaubter Handlung	810
3. Gewährleistung für die Bestätigung der Einlagezahlung	812
§ 41. Kreditinformationssystem SCHUFA – Schutzgemeinschaft für allgemeine	
Kreditsicherung	813
1. SCHUFA-Organisation	813
2. Aufgabe und Zweck der SCHUFA	814
3. SCHUFA-Verfahren	814
4. Reformbestrebungen – Score-Verfahren	821
§ 42. Geldwäsche	823
I. Organisierte Kriminalität und Geldwäsche – Kriminalpolitischer Hintergrund	825
1. Die weltweite Bedrohung	825
2. Erscheinungsformen und Techniken der Geldwäsche	826
3. Involvierte Wirtschaftsbereiche	828
II. Internationale Vorgaben und gesetzgeberische Maßnahmen zur Bekämpfung der	
Geldwäsche	829
1. Internationale Initiativen	829
2. Gesetzliche Maßnahmen gegen die Geldwäsche	831
III. Straftatbestand der Geldwäsche, § 261 StGB (OrgKG)	833
1. Motive des Gesetzgebers	833
2. Der objektive Tatbestand	834
3. Versuch	840
4. Täterschaft und Teilnahme	840
5. Geldwäsche durch Unterlassen	840
6. Der subjektive Tatbestand	841
7. Tätige Reue	843
8. Verjährung	844
9. Besonders schwere Fälle	844
IV. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten	
(Geldwäschegesetz – GwG)	844
1. Gesetzeszweck	844
2. Überblick	846
3. Normadressaten des GwG	847
4. Geltungsbereich des GwG	848
5. Identifizierungspflicht	849
6. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht (§ 9 GwG)	862
7. Verwendung von Aufzeichnungen (§ 10 GwG)	863
8. Anzeigepflicht bei Geldwäscheverdacht (§ 11 GwG)	864
9. Freistellung von den Folgen einer Verdachtsanzeige	874
10. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 14 GwG)	876
11. Sanktionen nach dem Geldwäschegesetz	878
7. Kapitel. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten der Bank,	
 Anlagevermittlung und Prospekthaftung	
§ 43. Allgemeine Voraussetzungen der Bankenhaftung bei fehlerhafter	
Information	881
I. Abgrenzung der Informationspflichten	882
1. Vertragliche Leistungspflicht oder Schutzpflicht	882
2. Terminologie	882
II. Beratungsvertrag	883
III. Vertragliche und vorvertragliche Schutzpflichten zur Information	884
1. Rechtsgrundlagen	884
2. Pflichtwidrige Falschinformation	885
3. Inhalt und Grenzen der Informationspflichten	885
4. Form der Aufklärung	888
5. Kausalität und Schutzzweck	889

6. Verschulden	889
7. Mitverschulden (§ 254 BGB)	890
8. Schaden	890
9. Beweislast	891
10. Verjährung	893
11. Freizeichnung	893
IV. Anfechtung wegen arglistiger Täuschung (§ 123 BGB)	893
V. Sittenwidriges Rechtsgeschäft (§ 138 BGB)	894
VI. Unerlaubte Handlung (§§ 823 ff. BGB)	894
§ 44. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften	896
I. Kontoverbindung	897
II. Kreditgeschäft	898
1. Finanzierungsberatung	898
2. Vorvertragliche Aufklärungspflichten (Grundsätze)	899
3. Aufklärungspflichten im einzelnen	902
4. Kreditsicherheiten	910
5. Zahlungsverkehr	913
6. Akkreditivgeschäft	915
7. Wechselgeschäft	916
8. Depotgeschäft	916
§ 45. Anlagevermittlung und Prospekthaftung der Banken	917
I. Anlagevermittlung	918
1. Abgrenzung zur Anlageberatung	918
2. Rechtsgrundlagen der Haftung	918
3. Pflichten	919
4. Einzelfälle der Anlagevermittlung	920
5. Haftungsumfang	922
II. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung der Banken	922
1. Entstehungsgeschichte	922
2. Prospekthaftung im engeren und weiteren Sinn	923
3. Prospektbegriff	927
4. Prospektmängel	927
5. Haftungsumfang	929

2. Abschnitt. Bargeldloser Zahlungsverkehr

8. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent

§ 46. Bargeldloser Zahlungsverkehr im allgemeinen	933
I. Historische Entwicklung	933
II. Erscheinungsformen	934
III. Statistik	935
IV. Entwicklung	935
1. Übertragung von Buchgeld	935
2. Zahlungswege	936
3. Zahlungsverkehrsnetze	938
4. Rechtsbeziehungen	939
V. Einführung des Euro	940
1. Rechtsgrundlagen	940
2. Rechtsfolgen	941
3. Praktische Umsetzung	942
§ 47. Girovertrag und Kontokorrent	945
I. Girovertrag	946
1. Allgemeines	946
2. Bedeutung	947
3. Inhalt	948

4. Entgeltlichkeit	955
5. Beendigung	957
II. Girokonto als Kontokorrentkonto	959
1. Wesen des Kontokorrents	959
2. „Laufende Rechnung“	960
3. Kontokorrentbindung	971
4. Verrechnung	974
5. Feststellung des Saldos	976
6. Saldoanerkennntnis	978
7. Beendigung des Kontokorrentverhältnisses	981
 9. Kapitel. Überweisungsverkehr und automatisierte Zahlungssysteme	
§ 48. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs	986
1. Einleitung	986
II. Technische Abwicklung des Überweisungsverkehrs	987
1. Allgemeines	987
2. Auftragsarten	988
3. Abwicklung	989
 § 49. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr	 991
I. Rechtsbeziehungen zwischen dem Auftraggeber und seiner Bank	992
1. Überweisungsauftrag	992
2. Rechte und Pflichten der Bank	1004
3. Sorgfaltspflichten des Auftraggebers	1028
II. Mehrgliedriger Überweisungsverkehr	1030
1. Allgemeines	1030
2. Außerbetriebliche Überweisung	1030
III. Rechtsbeziehungen zwischen dem Empfänger und seiner Bank	1041
1. Allgemeines	1041
2. Anspruch auf Gutschrift	1042
3. Recht der Bank zur Gutschrift	1045
4. Anspruch aus der Gutschrift	1045
IV. Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und dem Überweisungsempfänger (Valutaverhältnis)	1047
1. Zulässigkeit einer Überweisung	1047
2. Zielkonto	1049
3. Erfüllungszeitpunkt	1050
4. Rechtzeitigkeit der Leistung	1052
V. Barauszahlungsaufträge	1056
 § 50. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen	 1058
I. Bereicherungsausgleich	1058
1. Allgemeines	1058
2. Grundsatz	1059
3. Mängel im Deckungsverhältnis	1059
4. Ausgleich im Valutaverhältnis	1063
II. Insolvenzzrechtliche Fragen	1064
1. Allgemeines	1064
2. Insolvenz des Überweisenden nach KO und VglO	1065
3. Insolvenz des Überweisungsempfängers nach KO und VglO	1070
4. Besonderheiten nach der GesO	1071
5. Besonderheiten nach der InsO	1073
 Anhang zu §§ 46–50:	
1. Verordnung über Kundeninformationspflichten	1078
2. Verordnung über das Verfahren der Schlichtungsstellen für Überweisungen (Schlichtungsstellenverfahrensverordnung – SchlichtVerfVO)	1079

§ 51. Giroüberweisung im internationalen Geschäftsverkehr	1082
I. Allgemeine Kennzeichnung	1083
1. Grenzüberschreitende Überweisung als typische „Kettenüberweisung“	1083
2. Anwendbares Recht	1084
II. Giroverhältnis zu einer Korrespondenzbank	1085
1. Nostrokonto des deutschen Kreditinstituts bei einer ausländischen Korrespondenzbank	1085
2. Lorokonto bei einem deutschen Kreditinstitut für die ausländische Korrespondenzbank	1086
3. Gegenseitige Kontenverbindung	1086
4. Agenturvereinbarung	1086
III. Grenzüberschreitender Überweisungsauftrag in das Ausland	1086
1. Außenwirtschaftsrecht	1086
2. Überweisungsauftrag in deutscher Währung	1087
3. Überweisungsauftrag in ausländischer Währung	1087
4. Einschaltung weiterer Korrespondenzbanken	1088
5. Technische Übermittlungsverfahren	1089
IV. Grenzüberschreitender Überweisungsauftrag aus dem Ausland	1090
1. Ausführung des Überweisungsauftrags im Inland	1090
2. Technische Übermittlungsverfahren	1091
3. Entgelt für die Ausführung von Überweisungsaufträgen aus dem Ausland	1091
V. Widerruf des grenzüberschreitenden Überweisungsauftrags	1093
VI. Ausführung von grenzüberschreitenden Überweisungsaufträgen durch die Deutsche Bundesbank	1095
VII. Rechtsentwicklung in der Europäischen Union	1095
Anhang zu § 51: Bedingungen für grenzüberschreitende Überweisungen innerhalb der Europäischen Union und der EWR-Staaten	1097
§ 52. Belegloser Datenträgeraustausch (DTA)	1102
I. Rechtliche Grundlagen	1102
II. Technischer Ablauf	1102
III. Rechtliche Besonderheiten des Überweisungsauftrags im DTA	1104
IV. Rechtliche Besonderheiten bei der Empfängerbank	1106
§ 53. Abkommen zum Überweisungsverkehr	1107
I. Aufgaben und Verfahren	1107
II. Haftungsregelungen im Abkommen zum Überweisungsverkehr	1108
§ 54. ec-Geldautomatensystem	1111
I. Verfahren und Technik	1111
1. Rechtliche Grundlagen	1111
2. Verfahren und Sicherheitsstandard	1112
II. Zulassung zum GAA-System	1113
1. ec-Kartenvertrag	1113
2. Qualität des Auszahlungsvorgangs	1115
III. Beweisfragen	1116
IV. Verfügung an fremden Geldautomaten	1117
§ 55. Bankgeschäfte online	1118
I. Rechtliche Rahmenbedingungen	1119
1. Regelwerke der Kreditwirtschaft	1119
2. Gesetzliche Vorschriften	1119
3. Sonstige Rechtsfragen	1120
II. Online-Banking	1122
1. Allgemeines	1122
2. Zugangsvoraussetzungen	1123
3. Online-Vertrag	1124
4. Abgestufte Nutzungsberechtigung	1124
5. Zugangssperre	1125
6. Aufklärungs- und Beratungspflichten der Bank	1125

7. Auftragserteilung und Auftragsdurchführung	1126
8. Bearbeitung durch das Kreditinstitut	1126
9. Zurechenbarkeit und Mißbrauch	1127
III. Homebanking	1128
1. Technische Besonderheiten	1128
2. Rechtsfragen	1129
IV. Einbeziehung der AGB	1131
Anhang zu §§ 52–55:	
1. Vereinbarung über den beleglosen Datenaustausch in der zwischenbetrieblichen Abwicklung des Inlandszahlungsverkehrs (Clearingabkommen)	1133
2. Bedingungen für den Datenträgeraustausch	1137
3. Abkommen zum Überweisungsverkehr	1140
4. Vereinbarung über das deutsche ec-Geldautomatensystem	1144
5. Anlage 2 zu der Vereinbarung über das deutsche ec-Geldautomaten-System	1146
6. Bedingungen für die konto-/depotbezogene Nutzung des Online-Banking mit PIN und TAN	1147
7. Bedingungen für die konto-/depotbezogene Nutzung der Online-Banking mit elektronischer Signatur (Homebanking-Bedingungen)	1149
 10. Kapitel. Lastschriftverfahren	
§ 56. Allgemeine Grundlagen	1154
I. Die Entwicklung des Lastschriftverfahrens	1154
1. Vorläufer der Lastschrift	1154
2. Bankquittungs- und Rechnungseinziehungsverfahren	1156
3. Entwicklung des modernen Lastschriftverfahrens	1157
4. Das Lastschriftabkommen und seine Überarbeitungen	1157
II. Der Ablauf des Lastschriftverfahrens	1162
1. Allgemeines	1162
2. Die zur Verfügung gestellten Verfahren	1165
III. Bedeutung, Vor- und Nachteile des Lastschriftverfahrens	1167
1. Bedeutung des Lastschriftverfahrens	1167
2. Einzugsgeeignete Forderungen	1168
3. Vorteile und Risiken beim Lastschriftverfahren	1168
IV. „Wilde“ Lastschriften	1172
1. Verfahrensablauf	1172
2. Risiken des Verfahrens	1172
3. Reaktionen der Kreditwirtschaft	1173
§ 57. Die Dogmatik des Lastschriftverfahrens	1175
I. Die Rechtsnatur der Einzugsermächtigung	1175
1. Einzugsermächtigung als anweisungähnliche Doppelermächtigung?	1176
2. Einzugsermächtigung als Vollmacht?	1176
3. Einzugsermächtigung als Einräumung eines Leistungsbestimmungsrechts nach § 317 BGB?	1179
4. Einzugsermächtigung als Ermächtigung des Zahlungsempfängers zur Erteilung eines Überweisungsauftrags?	1181
5. Genehmigungstheorie	1184
II. Die Rechtsnatur des Abbuchungsauftrags	1190
1. Abbuchungsauftrag als echter Vertrag zugunsten Dritter?	1190
2. Abbuchungsauftrag als Generalweisung	1191
§ 58. Die Rechtsverhältnisse zwischen den am Lastschriftverfahren Beteiligten	1193
I. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Gläubiger und der Gläubigerbank	1194
1. Erforderlichkeit einer Inkassovereinbarung	1194
2. Die Inkassovereinbarung	1195
II. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Schuldner und der Schuldnerbank	1200
1. Schuldner und Schuldnerbank im Abbuchungsauftragsverfahren	1200
2. Schuldner und Schuldnerbank im Einzugsermächtigungsverfahren	1206

3. Die „doppelt begründete Lastschrift“	1220
4. Entgelt bei Nichteinlösung mangels Deckung?	1223
5. Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung	1227
III. Die Rechtsverhältnisse zwischen den beteiligten Kreditinstituten	1229
1. Geltung der LSA	1229
2. Abwicklungsmöglichkeiten	1229
3. Die Rückgabe von Lastschriften	1230
IV. Das Rechtsverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner (Valutaverhältnis)	1235
1. Die Lastschriftabrede	1235
2. Die Erfüllung der Zahlungspflicht im Valutaverhältnis	1243
V. Die Rechtsverhältnisse zwischen Gläubigerbank und Schuldner bzw. zwischen Schuldnerbank und Gläubiger	1251
1. Ansprüche der Gläubigerbank gegen den Schuldner	1251
2. Ansprüche des Schuldners gegen die Gläubigerbank	1253
3. Ansprüche der Schuldnerbank gegen den Gläubiger	1254
4. Ansprüche des Gläubigers gegen die Schuldnerbank	1255
§ 59. Lastschrift und Insolvenz	1265
I. Die Insolvenz des Schuldners	1265
1. Die Rechtslage bis zur Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1265
2. Die Rechtslage nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1267
II. Die Insolvenz des Gläubigers	1270
1. Rechtslage bis zur Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1270
2. Die Rechtslage nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1271
Anhang zu §§ 56–59:	
1. Abkommen über den Lastschriftverkehr (Lastschriftabkommen) – mit Anlagen –	1273
2. Vereinbarung über den Einzug von Forderungen mittels Lastschriften	1280
3. Sonderbedingungen für den Lastschriftverkehr der Sparkassen	1283
4. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank (Auszug)	1285
5. Geschäftsbestimmungen der Abrechnungstelle bei der Landeszentralbank (Auszug)	1301

11. Kapitel. Scheckverkehr

§ 60. Scheckanweisung	1307
A. Grundlagen	1310
I. Historische Entwicklung und gesetzliche Grundlagen	1310
1. Historische Entwicklung	1310
2. Gesetzliche Grundlagen	1310
II. Rechtliche Einordnung	1312
1. Abstrakte Zahlungsanweisung	1312
2. Wertpapier	1313
3. Rechtsbeziehungen	1313
III. Funktionale Einordnung	1314
IV. Wirtschaftliche Bedeutung	1314
1. Verbreitung und Verwendung	1314
2. Vor- und Nachteile der Verwendung	1315
3. Ausblick	1316
B. Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Kreditinstitut (Scheckvertrag)	1317
I. Grundlagen	1317
1. Einordnung und Rechtsnatur des Scheckvertrages	1317
2. Zustandekommen des Scheckvertrages	1318
3. Beendigung und Abwicklung des Scheckvertrages	1320
II. Rechte und Pflichten der Scheckvertragspartner	1322
1. Einlösungsrecht und Einlösungspflicht	1322
2. Nebenpflichten und -rechte des Kreditinstituts	1332
3. Fälschung und Verfälschung	1335
4. Ablauf der Vorlegungsfrist und Schecksperrre	1347
5. Tod und Geschäftsunfähigkeit des Ausstellers	1350

6. Verrechnungsscheck und gekreuzter Scheck	1350
7. Einlösung	1352
C. Das Valutaverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner	1369
I. Die Scheckzahlungsabrede	1369
1. Notwendigkeit und Abschluß	1369
2. Rechtsfolgen der Scheckzahlungsabrede	1371
II. Erfüllung der Zahlungspflicht	1377
1. Erlöschen der Grundforderung	1377
2. Zeitpunkt der Erfüllung	1380
3. Rechtzeitigkeit der Erfüllung	1380
III. Bereicherungsausgleich	1381
§ 61. Scheckeinziehung	1383
A. Das Verhältnis zwischen dem Einreicher und der Inkassobank	1386
I. Scheckinkasso	1386
1. Rechtsnatur und Zustandekommen des Inkassoauftrags	1386
2. Rechtsstellung der Inkassobank	1387
3. Pflichten der Inkassobank gegenüber dem Einreicher	1394
4. Insolvenz des Einreichers	1400
II. Scheckdiskontierung	1403
B. Die Verhältnisse zwischen der Inkassobank, der Bundesbank und der bezogenen Bank	1404
I. Abrechnungsverkehr der Bundesbank	1404
1. Organisation und Teilnahmevoraussetzungen	1404
2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten	1404
II. Vereinfachter Scheckeinzug der Bundesbank	1405
1. Organisation und Teilnahmevoraussetzungen und Ablauf	1405
2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten	1406
III. Beleghafter Scheckeinzug ohne Beteiligung der Bundesbank	1407
1. Ablauf und Regelungswerke	1407
2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten	1408
IV. Belegloser Scheckeinzug mit oder ohne Beteiligung der Bundesbank	1411
1. Ablauf und Regelungswerk	1411
2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten	1411
C. Das Verhältnis zwischen dem Einreicher und der bezogenen Bank	1412
I. Grundsatz	1412
1. Scheckrechtliche Beziehungen	1412
2. Vertragliche und vertragsähnliche Ansprüche	1413
3. Außervertragliche Ansprüche	1415
II. Bestätigter Bundesbankscheck	1416
1. Bestätigungsvermerk	1416
2. Rechtsfolgen	1416
3. Vorlegung und Nachweis	1417
III. Einlösungszusage	1417
1. Zulässigkeit	1417
2. Abschlußtatbestand	1417
3. Rechtsfolgen	1420
IV. Scheckbestätigung	1421
1. Bedeutung	1421
2. Zulässigkeit	1422
3. Haftung	1422
D. Das Verhältnis zwischen dem Scheckberechtigten und der Bank bei abhandengekommenen Schecks	1425
I. Abhandengekommene Schecks	1425
1. Begriff	1425
2. Einzelfälle	1425
II. Außervertragliche Ansprüche	1428
1. Schadensersatzanspruch aus §§ 990, 989 BGB iVm Art. 21 ScheckG	1429

2. Schadensersatzanspruch aus Art. 39 Abs. 4 ScheckG	1453
3. Ansprüche aus ungerechtfertigter Bereicherung	1453
III. Vertragliche Ansprüche	1454
1. Ansprüche des Schecknehmers	1454
2. Ansprüche des Ausstellers	1454
E. Das Verhältnis zwischen dem Aussteller und der Inkassobank	1455
1. Vertragliche Ansprüche	1455
2. Außervertragliche Ansprüche	1455
F. Das Verhältnis zwischen dem Scheckberechtigten und dem Einreicher	1456
§ 62. Scheckrückgriff	1457
I. Scheckberechtigung (Aktivlegitimation)	1458
1. Förmliche Berechtigung	1458
2. Sachliche Berechtigung	1460
II. Scheckverpflichtung (Passivlegitimation)	1464
1. Entstehung	1464
2. Scheckverpflichtung des Ausstellers und eines vollmachtlosen Vertreters	1472
3. Scheckverpflichtung von Indossanten und Scheckbürgen	1475
III. Rückgriffsvoraussetzungen	1477
1. Rechtzeitige Vorlegung	1477
2. Nichteinlösung	1479
3. Feststellung der Zahlungsverweigerung	1479
IV. Persönliche Einwendungen	1482
1. Stellung des ersten Schecknehmers sowie des unmittelbaren Vertragspartners	1482
2. Stellung des Zweiterwerbers	1484
3. Stellung der Inkassobank	1486
V. Verjährung	1487
VI. Inhalt des Rückgriffsanspruchs	1488
VII. Erlöschen der Scheckforderung	1489
1. Erfüllung und Erfüllungssurrogate	1489
2. Erlaß und Vergleich	1490
VIII. Scheckbereicherungsanspruch	1490
1. Aktiv- und Passivlegitimation	1491
2. Schaden des Scheckberechtigten	1491
3. Bereicherung des Scheckausstellers	1491
4. Anspruchsinhalt	1493
5. Scheckprozeß	1493
§ 63. Eurocheque und Reisescheck	1494
A. Eurocheque	1496
I. Grundlagen	1496
1. Kennzeichnung	1496
2. Wirtschaftliche Bedeutung und Funktion der ec-Karte	1496
3. Rechtsgrundlagen und Rechtsnatur	1498
II. Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Kreditinstitut (ec-Scheckkartenvertrag)	1499
1. Grundlagen	1499
2. Rechte und Pflichten der ec-Scheckvertragspartner	1503
3. Ablauf der Garantiefrist und Schecksperrre	1513
4. Einlösung und ihre Folgen	1514
III. Garantievertrag zwischen Schecknehmer und Kreditinstitut	1515
1. Zustandekommen	1515
2. Voraussetzungen und Ende	1516
3. Garantieberechtigter	1519
4. Einwendungen des Kreditinstituts	1520
B. Reisescheck	1525
I. Grundlagen	1525
1. Funktion und wirtschaftliche Bedeutung	1525
2. Rechtsnatur	1526

II. Verhältnisse zwischen dem Reisescheckerstellerwerber, der Ausgabestelle und dem Reisescheckemittenten	1527
1. Ausgabestelle	1527
2. Reisescheckemittent	1528
III. Verhältnis zwischen dem Reisescheckerstellerwerber und der einlösenden Stelle	1533
1. Fehlende Einlösungspflicht	1533
2. Fehlende scheckrechtliche Beziehungen	1533
3. Kausale Beziehung	1533
IV. Verhältnis zwischen dem Emittenten und der einlösenden Stelle	1533
1. Vertragliche Zahlstelle	1533
2. Nichtvertragliche Stelle	1534
3. Einzugsverfahren	1534
Anhang zu §§ 60–63:	
1. Bedingungen für den Scheckverkehr (Banken und Sparkassen) – Fassung 1989 –	1536
2. Bedingungen für den Scheckverkehr (Banken) – Fassung 1995 –	1538
3. Bedingungen für den Scheckverkehr (Sparkassen) – Fassung 1997 –	1539
4. Bedingungen für den ec-Service (Banken und Sparkassen) – Fassung 1989 –	1540
5. Bedingungen für ec-Karten (Banken) – Fassung 1996 –	1544
6. Bedingungen für die Verwendung der ec-Karte (Sparkassen und Genossenschaftsbanken) – Fassung 1998/1999 –	1551
7. Besondere Bedingungen der Deutschen Postbank AG – Scheck- und Wechselinkasso –	1560
8. Abkommen über den Einzug von Schecks (Scheckabkommen)	1561
9. Abkommen über den Einzug von Reiseschecks (Reisescheckabkommen)	1574

12. Kapitel. Wechselgeschäft

§ 64. Der Wechsel	1577
I. Vorbemerkung	1577
II. Historische Entwicklung	1578
III. Bestandteile des Wechsels	1579
1. Notwendige Bestandteile	1579
2. Weitere Bestandteile	1581
IV. Die Wechselverbindlichkeit	1584
1. Entstehung	1584
2. Übertragung	1585
3. Die Verpflichteten	1587
4. Verhältnis zum Grundgeschäft/Einwendungen	1589
5. Erfüllung	1591
6. Regreß	1592
V. Erscheinungsformen	1595
VI. Wechselverbot	1596
VII. Einzug von Wechseln	1596
1. Vereinfachtes Einzugsverfahren	1597
2. Verletzung des Wechselabkommens	1599
3. Rückrufverfahren	1599
4. Rückgabeverfahren	1599
§ 65. Der Wechselkredit	1601
I. Vorbemerkung	1601
II. Der Diskontkredit	1602
1. Überblick	1602
2. Rahmenvereinbarung/Diskontkrediteröffnungsvertrag	1603
3. Das einzelne Diskontgeschäft	1604
4. Folgen der Diskontierung	1605
5. Rückbelastungsrecht	1606
6. Rückforderung noch nicht fälliger Wechsel durch den Einreicher	1607
7. Besondere Diskontgeschäfte	1607
8. Refinanzierung/Rediskont	1609

III. Akzeptkredit	1611
1. Rechtsnatur	1611
2. Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten	1612
IV. Rembourskredit	1613
V. Avalkredit	1615
VI. Sonderformen	1616
1. Forfaitinggeschäft	1616
2. Wechselpensionsgeschäft	1617
Anhang zu §§ 64, 65:	
1. Wechselnormblätter	1619
2. Bedingungen für den Wechselverkehr	1622
3. Wechselabkommen	1623
4. Erläuterungen zum Wechselabkommen	1631
5. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank (Auszug)	1636
§ 66. International umlaufender Wechsel	1642
I. Internationalität des Wechsels	1644
1. Entstehung aus dem grenzüberschreitenden Wirtschaftsverkehr	1644
2. Harmonisierung des Wechselrechts durch internationale Abkommen	1645
3. Die besonderen Risiken bei grenzüberschreitenden Geschäften und die Funktionen des Wechsels	1647
II. International umlaufende Wechsel im Bankgeschäft	1648
1. Refinanzierung durch Wechsel	1648
2. Grenzüberschreitende Wechselbegebung im Zusammenhang mit Akkreditiven	1649
3. Forfaitierung	1650
4. Exportfinanzierung durch die AKA	1651
5. Banker's Acceptance	1651
6. Finanzierung durch sog. Promissory Notes	1652
7. Das Scheck-Wechselverfahren in Fällen mit Auslandsberührung	1652
III. Internationale Zuständigkeit für Klagen aus Wechseln mit Auslandsberührung	1653
1. Möglichkeit einer Klage im Inland	1653
2. Klage im Ausland	1656
IV. Anwendbares Recht	1657
1. Internationales Wechselprivatrecht in den Vertragsstaaten des sog. Genfer Konfliktabkommens	1657
2. Gestaltungsmöglichkeiten nach deutschem internationalem Wechselrecht	1659
3. Kollisionsrecht außerhalb der Genfer Übereinkommen	1659
V. Praktisch relevante Unterschiede innerhalb des Genfer Abkommens	1661
1. Ausgangslage	1661
2. Die Vorbehalte	1661
3. Die Abstraktheit von Wechselforderungen und Einwendungen im unmittelbaren Verhältnis	1664
4. Einwendungsausschluß gegenüber Dritten	1665
VI. Unterschiede zwischen Genfer Wechselrecht und angloamerikanischem Rechtskreis	1667
1. Der angloamerikanische Rechtskreis	1667
2. Terminologie und gesetzliche Regelung	1667
3. Gemeinsamkeiten mit dem Genfer Einheitlichen Wechselrecht	1667
4. Praktisch bedeutsame Besonderheiten	1668

13. Kapitel. Kreditkartenverträge

§ 67. Das Kreditkartengeschäft	1671
I. Grundstruktur und Bedeutung des Kreditkartengeschäfts	1673
1. Kundenkreditkarten und Universalkreditkarten	1673
2. Emissionsvertrag, Akquisitionsvertrag und Valutavertrag	1674
3. Bankwirtschaftliche Bedeutung	1676

II. Grundprobleme des Emissionsvertrags	1677
1. Zustandekommen des Vertrages und grundsätzlicher Pflichteninhalt	1677
2. Aufwendungsersatz, Kontokorrentverkehr und Saldomitteilung	1679
3. Überziehungsprovision bei negativem Deckungskonto	1681
4. Vereinbarungsdarlehen	1682
5. Zusatzleistungen des Kreditkartenunternehmens	1683
6. Fristlose Kündigung	1688
III. Der Einwendungsdurchgriff beim Emissionsvertrag	1689
1. Die Interessenlage	1689
2. Der nachträgliche Widerrufsversuch	1689
3. Der Einwendungsdurchgriff im engeren Sinne	1693
4. Einwendungsdurchgriff bei strittiger Weisungserteilung	1694
IV. Mißbrauchsrisiko und Haftungsklauseln	1696
V. Emissionsvertrag und Verbraucherkreditgesetz	1699
VI. Zusatzkarten	1701
VII. Der Garantiecharakter des Akquisitionsvertrags	1703
1. Hintergründe der Kontroverse	1703
2. Der Streitstand	1705
3. Stellungnahme	1706
4. Folgerungen	1708
VIII. Pflichteninhalt des Akquisitionsvertrages	1709
1. Disagio	1709
2. Annahmepflicht des Vertragsunternehmens, Erfüllungswirkung der Kartenzahlung und Preisaufschlagsverbot	1709
IX. Einwendungsdurchgriff beim Akquisitionsvertrag	1711
X. Rückfrageklauseln	1713
§ 68. ec-Kassen und POS-System (Point-of-sale). Geldkarte	1715
I. Rechtliche Grundlagen und Verfahrensablauf	1716
II. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut / POS-Kassenbetreiber („Händlerbedingungen“)	1717
1. Allgemeines	1717
2. Abwicklung des Umsatzes	1719
III. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut/Karteninhaber	1719
IV. POZ (Point of sale ohne Zahlungsgarantie)	1719
1. Abweichungen zu POS	1719
2. Widerruf der Ermächtigung	1720
V. GeldKarte	1721
1. Beschreibung des Systems „GeldKarte“	1721
2. GeldKarte als Bestandteil des Girovertrags	1723
3. Girovertragliche Weisung	1727
4. Börsenverrechnungskonto	1730
5. Anspruch des Händlers auf Zulassung zum System	1732
6. Zahlungsgarantie der Bank	1732
7. Zahlung als Erfüllung	1734
Anhang zu § 67, 68:	
1. EUROCARD-Kundenbedingungen	1736
2. Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic-cash-System) – ohne Anlagen –	1738
3. Bedingungen für die Teilnahme von Handels- und Dienstleistungsunternehmen am electronic-cash-System der deutschen Kreditwirtschaft (Händlerbedingungen)	1741
4. Vereinbarung zum POZ-System	1742
5. Bedingungen für die Teilnahme am POZ-System (Händlerbedingungen)	1744
6. Vereinbarung über das institutsübergreifende System „GeldKarte“	1747
Sachregister Bd. 1–3	R 1

Band II

3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft

14. Kapitel. Einlagengeschäft

§ 69. Begriff und Rechtsnatur der Einlage	1751
I. Definitionsansätze	1751
1. Älterer Einlagenbegriff	1752
2. Neuerer Einlagenbegriff	1752
3. Einzelfälle	1753
II. Gesetzliche Verbote, insbesondere die Barauszahlungsverpflichtung	1755
§ 70. Einlagenarten	1757
I. Allgemeine Unterscheidung	1757
II. Einlagenarten	1758
1. Sichteinlagen	1758
2. Termineinlagen (befristete Einlagen)	1759
3. Spareinlage	1760
III. Verzinsung	1763
1. Allgemeines	1763
2. Beginn und Ende des Zinsanspruchs	1763
3. Zinshöhe, Zinssatzänderung	1764
IV. Rückzahlung der Einlage	1764
§ 71. Besonderheiten bei Spareinlagen, Bedingungen für den Sparverkehr	1766
I. Vereinbarung der Sparbedingungen	1766
II. Die Klauseln im einzelnen	1767
1. Klausel Nr. 1	1767
2. Klausel Nr. 2	1784
3. Klausel Nr. 3	1791

15. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag

§ 72. Das Depotgeschäft	1793
I. Einleitung und Begriffsbestimmung	1795
1. Bankmäßiges Depotgeschäft, Abgrenzung zum Verwahrvertrag	1795
2. Inhalt und Durchführung des Depotvertrages	1796
3. Schutz des Hinterlegers bei der Drittverwahrung	1799
4. Depotbuchführung	1802
5. Einschaltung einer Wertpapiersammelbank	1803
6. Drittverwahrung im Ausland	1804
7. Buchführung im Depot	1806
8. Depotauszug, Depotabstimmung	1808
9. Persönliches Depotbuch, sachliches Depotbuch	1808
II. Gegenstand des Depotgesetzes	1810
1. Erfasste Wertpapiere	1810
2. Sammelurkunde	1812
3. Wertrechte	1815
4. Inlandsverwahrung von ausländischen Wertpapieren	1816
III. Sammelverwahrung	1817
1. Begriff und Bedeutung	1817
2. Sammeldepotfähigkeit	1818
3. Rechtsposition des Hinterlegers	1820
4. Eintritt und Austritt	1824
5. Verfügungen über Anteile am Sammelbestand, insbesondere Austritt aus der Gemeinschaft	1826
6. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1828

IV. Andere Verwahrarten	1829
1. Sonderverwahrung	1829
2. Unregelmäßige Verwahrung	1830
3. Tauschverwahrung	1831
V. Depotsonderformen	1832
1. Allgemeines	1832
2. Sperrdepot	1832
3. Depot zugunsten Dritter	1832
4. Nießbrauchsdepot	1833
VI. Auslandsaufbewahrung	1834
1. Rechtliche Grundlagen	1834
2. Rechtsposition des Hinterlegers	1835
3. Anwendungsbereich von Nr. 12 SB-WP	1836
4. WR-Gutschrift und Treuhandverhältnis	1836
5. Dienstleistungen bei Auslandsverwahrung	1842
6. Pfandrecht an auslandsverwahrten Wertpapieren	1842
VII. Depotverwaltung	1843
1. Rechtsgrundlagen	1843
2. Inkassotätigkeit	1845
3. Bezugsrechte, Options- und Wandlungsrechte	1847
4. Benachrichtigungspflichten	1848
5. Prüfungspflicht der Bank	1848
6. Auftragsstimmrecht	1849
VIII. Depotprüfung	1850
1. Allgemeines	1850
2. Gegenstand und Umfang der Prüfung	1851
3. Feststellung von Mängeln	1851
4. Bestellung des Depotprüfers und seine Befugnisse	1852
§ 73. Safevertrag, Schließfach	1853
I. Abschluß, Inhalt und Beendigung des Schrankfachvertrages	1853
1. Rechtsnatur	1853
2. Inhalt des Schrankfachvertrages	1854
3. Legitimation	1855
4. Mehrheit von Mietern	1855
5. Beendigung des Schrankfachvertrages, Öffnung des Schrankfachs	1856
6. Vollmacht, Regelung für den Todesfall	1857
II. Rechtsverhältnisse am Inhalt	1858
1. Besitz und Eigentum	1858
2. Pfandrecht und Zurückbehaltungsrecht am Schrankfachinhalt	1859
III. Rechtsänderungen	1859
1. Übertragung	1859
2. Zwangsvollstreckung in das Schrankfach	1860
3. Insolvenz	1860
§ 74. Das Verwahrgeschäft	1862
I. Gegenstand und Rechtsnatur des Verwahrvertrages	1862
II. Legitimation des Hinterlegers	1863
III. Besitz am Verwahrstück	1863
IV. Sonstiges	1863
16. Kapitel. Kreditvertrag	
§ 75. Erscheinungsformen	1865
I. Allgemeines	1865
II. Zahlungskredite	1867
1. Kontokorrentkredit	1867
2. Ratenkredit	1870

3. Überziehungskredit	1871
4. Revolvierender Kredit	1871
5. Lombardkredit	1872
III. Haftungskredite	1873
1. Avalkredit	1873
2. Diskontkredit/Akzeptkredit	1874
3. Rembourskredit	1875
§ 76. Darlehensvertrag	1877
I. Darlehensvertrag im Allgemeinen	1878
II. Darlehen als Konsensualvertrag	1879
III. Vertragsabschluß	1881
1. Allgemeine Rechtsgrundsätze	1881
2. Anfechtung	1888
3. Scheingeschäft	1890
IV. Unwirksamkeitsgründe	1891
1. Nichtigkeit (§ 134 BGB)	1891
2. Sittenwidrigkeit (§ 138 BGB)	1896
3. Widerrufbarkeit	1897
4. Verletzung von Aufklärungspflichten	1901
V. Darlehensempfang	1904
§ 77. Krediteröffnungsvertrag	1906
I. Allgemeines	1906
II. Rechtsnatur des Krediteröffnungsvertrages	1909
III. Zustandekommen	1911
IV. Abruf und Valutierung	1913
V. Beendigung des Krediteröffnungsvertrages	1913
§ 78. Vergütungen	1919
I. Zins	1922
1. Zinsbegriff	1922
2. Abhängigkeit der Zinsschuld von der Kapitalforderung („Akzessorietät“)	1923
3. Zinsschuld	1924
4. Grenzen der zulässigen Zinshöhe	1927
5. Referenzzinssätze	1928
II. (Anfänglicher) Effektiver Jahreszins	1930
1. Preisangabenverordnung – Normzweck	1930
2. Effektiver Jahreszins	1932
3. Anfänglicher effektiver Jahreszins	1934
III. Disagio (Damnum)	1935
1. Begriff	1935
2. Fälligkeit	1936
3. Änderung der höchstrichterlichen Rechtsprechung	1937
4. Anspruch auf anteilige Erstattung des Disagios bei vorzeitiger Vertragsbeendigung (§ 812 BGB)	1938
5. Herausgabe von Nutzungen	1941
6. Verjährung	1942
7. Disagio bei Förderkrediten	1942
IV. Zinsanpassung	1942
1. Anpassung bei auslaufender Zinsbindung	1942
2. Zinsgleitklauseln	1943
3. Zinsanpassungsklauseln	1943
4. Zinsanpassung von Altkreditverträgen in den neuen Bundesländern	1952
V. Zinsberechnung bei Annuitätendarlehen	1952
1. Das Annuitätenprinzip	1952
2. Intransparenz kundenbelastender Zinsberechnungs- bzw. Tilgungsverrechnungs- klauseln	1953
3. Neuabrechnung bei intransparenten Klauseln	1956
4. Verjährung	1957

VI. Sonstige Kosten des Kredits	1957
1. Bearbeitungsgebühr/-entgelt	1957
2. Kreditvermittlerkosten	1958
3. Kosten für Bestellung von Kreditsicherheiten	1959
4. Restschuldversicherung und andere Versicherungen	1959
5. Kosten der Kapitallebensversicherung	1960
6. Inkassokosten der Ruckzahlungen	1960
7. Schätzkosten/Wertermittlungsentgelt	1960
VII. Bereitstellungsinsen	1962
VIII. Vorfälligkeitsentschädigung/Vorfälligkeitsentgelt bei vorzeitiger Tilgung von festverzinslichen Grundpfandkrediten	1963
1. Unkündbarkeit von festverzinslichen Grundpfandkrediten	1963
2. Anspruch auf vorzeitige Darlehenstilgung in Sonderfällen (§ 242 BGB)	1964
3. Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung	1965
4. Kreditkündigung der Bank aus wichtigem Grund	1970
5. Pauschalierung der Vorfälligkeitsentschädigung	1970
6. Herausgabe einer überhöhten Vorfälligkeitsentschädigung	1970
7. Vereinbarung eines Vorfälligkeitsentgelts bei einvernehmlicher Vertrags- auflösung	1971
§ 79. Kündigungsrecht	1972
I. Kündigungsrecht des Darlehensnehmers (§ 609 a BGB)	1973
1. Normzweck	1973
2. Anwendungsbereich des § 609 a BGB	1973
3. Kündigung von festverzinslichen Darlehen nach § 609 a Abs. 1 BGB	1974
4. Kündigung von Darlehen mit veränderlichem Zinssatz (§ 609 a Abs. 2 BGB)	1979
5. Fiktion der unterbliebenen Kündigung bei nicht fristgerechter Rückzahlung	1980
6. Keine Abdingbarkeit (§ 609 a Abs. 4 BGB)	1980
7. Exkurs. Kündigungsrecht nach § 247 BGB aF	1981
II. Kündigungsrecht des Darlehensgebers	1982
1. Recht zur ordentlichen Kündigung	1982
2. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund	1986
3. Kündigungserklärung	1994
4. Rechtsfolgen der Kündigung	1995
5. Unberechtigte Kündigung	1997
§ 80. Leistungsstörungen	1998
I. Nichtabnahmeentschädigung	1999
1. Verpflichtung zur Abnahme des Darlehens	1999
2. Schadensersatz wegen Nichterfüllung (§ 326 BGB)	1999
3. Formularmäßige Schadenspauschalierung	2004
4. Anspruchskonkurrenz	2005
II. Verzugsinsen	2006
1. Schuldnerverzug	2006
2. Verzugszins als „Verzögerungsschaden“	2007
3. Vertragszins als Schadensersatz wegen Nichterfüllung	2014
4. Zinsanspruch aus ungerechtfertigter Bereicherung	2014
5. Verjährung	2015
§ 81. Verbraucherkredit/Verbraucherkreditgesetz	2016
I. Anwendungsbereich	2019
1. Persönlicher Anwendungsbereich	2019
2. Sachlicher Anwendungsbereich	2024
3. Ausnahmen/§ 3 Abs. 1 VerbrKrG	2027
4. Beschränkte Ausnahmen/§ 5, § 3 Abs. 2 VerbrKrG	2034
II. Formerfordernisse und Fehlerfolgen	2056
1. Formerfordernisse	2056
2. Fehlerfolgen	2086

III. Widerrufsrecht	2091
1. Widerrufsbelehrung und -frist	2092
2. Haustürgeschäfte	2093
3. Finanzierungsleasingverträge	2093
4. Widerrufserklärung und Rückzahlungspflicht	2094
5. Widerrufsfolgen	2096
6. Verbundene Geschäfte	2096
IV. Verbundene Geschäfte	2096
1. Allgemeines	2096
2. Verbundenes Geschäft	2098
3. Einwendungsdurchgriff	2103
4. Verbundene Leistungsverträge sonstiger Art	2110
5. Widerrufsrecht	2110
6. Finanzierungsleasingverträge	2113
V. Einwendungsverzicht; Wechsel- und Scheckverbot	2116
1. Einwendungsverzicht	2116
2. Wechsel- und Scheckverbot	2117
VI. Kreditvermittlungsvertrag	2118
1. Gesetzeszweck	2118
2. Kreditvermittler im Sinne des Verbraucherkreditgesetzes	2118
3. Kreditvermittlung „in Ausübung gewerblicher oder beruflicher Tätigkeit“	2121
4. Kreditvermittlungsvertrag	2122
5. Erfolgsabhängigkeit der Vermittlervergütung	2124
6. Beschränkung der Vermittlungsvergütung bei unwirtschaftlicher Umschuldung	2124
7. Verbot der entgeltlichen Darlehensvermittlung im Reisegewerbe	2126
VII. Verzug	2128
1. Normzweck	2128
2. Anwendungsbereich	2129
3. Regelverzugszins: Bundesbankdiskontsatz + 5 Prozentpunkte	2130
4. Gesetzliche Buchungsanordnung	2132
5. Reihenfolge der Zahlungsverrechnung	2132
6. Keine Verjährung der Regelverzugszinsen	2134
7. Anrechnung bei Vollstreckung	2134
VIII. Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungskrediten	2135
1. Normzweck	2135
2. Anwendungsbereich	2135
3. Voraussetzung für die vorzeitige Kündigung	2135
4. Kündigung	2137
5. Kündigungsfolgen	2138
6. Rückvergütung nicht verbrauchter Kreditkosten	2139
7. Finanzierungsleasingverträge	2140
Anhang zu § 81:	
1. Ratenkreditvertrag	2141
2. Anlage zum Ratenkredit	2143
3. Erläuterungen	2143
§ 82. Sittenwidrige Darlehen	2145
I. Grundsätzliches	2146
1. Privatautonomie und Inhaltskontrolle	2146
2. Methodik der Inhaltskontrolle	2147
3. Maßgeblicher Zeitpunkt	2148
II. Sittenwidrige Ausbeutung	2149
1. Verhältnis von § 138 Abs. 1 BGB zu § 138 Abs. 2 BGB	2149
2. Objektive Voraussetzungen	2150
3. Subjektive Voraussetzungen	2159
4. Besondere Kreditformen und -geschäfte	2161
III. Sittenwidrige finanzielle Überforderung	2167
1. Darlehensempfänger	2168
2. Mitschuldner	2168

IV. Sittenwidrige Verwendungszwecke	2179
1. Gesetzswidrige Zwecke	2179
2. Mißbilligte Zwecke	2180
V. Sittenwidrigkeit wegen sonstiger Umstände	2181
VI. Rechtsfolgen der Sittenwidrigkeit	2181
1. Allgemeines	2181
2. Bereicherungsausgleich	2182
3. Anpassung bei Kettenkreditverträgen	2185
4. Schadensersatzanspruch	2186
5. Abwehr von Vollstreckungstiteln (§ 826 BGB)	2186
§ 83. Gewerbliche Kredite	2193
I. Erlaßte Kredite und Abgrenzung	2196
1. Abgrenzung insbesondere gegenüber dem Verbraucherkredit	2196
2. Kreditarten	2198
II. Gewerbliche Geldkredite, insbesondere Darlehen	2199
1. Krediteröffnungsvertrag	2199
2. Gewerbliches Darlehen	2199
III. Anbahnung des Kreditvertrages	2200
1. Aufklärungs- und Beratungspflichten	2200
2. Anbahnung im Direktvertrieb (Reisegewerbe)	2206
IV. Abschluß des Kreditvertrages	2210
1. Gestaltungen	2210
2. Abschlußtatbestand	2211
3. Vertragsschlußkosten (Bearbeitungsgebühr)	2213
V. Unwirksamkeits- und Unverbindlichkeitsgründe	2213
1. Scheingeschäft (§ 117 BGB)	2213
2. Täuschungsanfechtung	2214
3. Gesetzliches Verbot (§ 134 BGB)	2214
4. Sittenwidrigkeit (§ 138 BGB)	2215
5. Formwidrigkeit (§ 125 BGB)	2216
6. Unverbindlichkeit gemäß §§ 53 BörsG, 764 BGB	2217
VI. Pflichten des Darlehengebers	2218
1. Auszahlungspflicht	2218
2. Baufortschrittsdarlehen	2219
3. Revolvierender Kredit	2219
4. Auszahlungsmodalitäten	2219
5. Schutzpflichten des Darlehengebers	2220
VII. Pflichten des Darlehennehmers	2221
1. Abnahmepflicht	2221
2. Bereitstellungszinsen	2221
3. Bearbeitungsgebühr bei Nichtabnahme	2222
4. Nichtabnahmeentschädigung	2222
5. Zinszahlungspflicht	2225
6. Sicherungspflicht	2236
7. Versicherungspflicht	2238
8. Informationspflichten	2238
VIII. Beendigung des Darlehensverhältnisses	2239
1. Beendigungstatbestände	2239
2. Kündigung und Kündigungsschranken	2239
3. Kündigungsschranken	2242
4. Vorfälligkeitsentschädigung	2242
IX. Rückerstattung des Darlehens	2246
1. Rückerstattungspflicht	2246
2. Ratierliche Tilgung	2247
3. „Tilgungsfreie“ Darlehen	2247
4. Erlaß und Verwirkung	2248
5. Prozessuales	2248
6. Leistungsstörung, insbesondere Verzug	2250

7. Einwendungsdurchgriff	2251
8. Bereicherungsrechtliche Rückerstattung	2252
§ 84. Kapitalersetzende Leistungen	2253
I. Grundlagen	2256
1. Abgrenzungen	2256
2. Gesetzliche Grundlagen	2258
3. Zweck des Kapitalersatzrechts	2259
II. Grundtatbestand: Gesellschafterdarlehen	2261
1. Darlehensgewährung durch einen Gesellschafter	2261
2. Eigenkapitalersatzfunktion	2271
3. Stehenlassen	2279
4. Dauer der Kapitalersatzfunktion	2280
5. Beweislast	2281
6. Rechtsfolgen	2281
III. Wirtschaftlich entsprechende Rechtshandlungen	2284
1. Allgemeines	2284
2. Gleichgestellte Maßnahmen	2285
3. Sonderfall: Nutzungsüberlassung	2287
4. Erweiterung auf Nichtgesellschafter	2292
IV. Gesellschaftersicherheiten	2296
1. Tatbestand	2296
2. Rechtsfolgen	2297
V. Rechtsprechungsregeln	2300
1. Allgemeines	2300
2. Unterschiede gegenüber den §§ 32 a, 32 b GmbHG	2301
3. Ausfallhaftung	2303
VI. Behandlung eigenkapitalersetzender Darlehen in der Bilanz	2303
1. Handelsbilanz	2303
2. Überschuldungsstatus	2304
3. Vorbelastungsbilanz	2306
4. Auswirkungen auf die Anwendung der Kapitalersatzregeln	2306
VII. Kapitalersatz in der GmbH & Co.	2307
1. Gesetzliche Regelung	2307
2. Rechtsprechungsregeln	2307
VIII. Kapitalersatz in der Aktiengesellschaft	2310
1. Grundlage	2310
2. Besonderheiten	2311
IX. Kapitalersatz in der „normalen“ Kommanditgesellschaft	2312
1. Rechtliche Grundlagen	2312
2. Rechtsfolgen	2314
§ 85. Sanierungsdarlehen	2316
I. Begriff und Risiken des bankgeschäftlichen Sanierungsdarlehens	2320
1. Unternehmenssanierung vor allem durch „freie Sanierung“	2320
2. Kreditwirtschaftliche Sanierungshilfen	2322
3. Sanierungsdarlehen und Sanierungseignung von Krediten	2323
4. Risiken einer Bank aus einem Sanierungskredit beim Scheitern der Sanierung	2324
II. Rechtsgrundlage des Sanierungsdarlehens	2325
1. Sanierungsvereinbarung	2325
2. Außerordentlicher Sanierungsvergleich	2326
3. Sanierungspflicht im öffentlichen Interesse oder aus Treu und Glauben	2328
4. Rechtspflicht zur Gewährung eines Sanierungsdarlehens aus Treu und Glauben (§ 242 BGB)?	2329
III. Stellenwert der Bindung an den Sanierungszweck	2333
IV. Kündigungsschranken bei Sanierungskrediten	2334
1. Schranken des Rechts zur Kündigung eines Kredits in der Krise des Unternehmens	2334
2. Ausschluß der ordentlichen Kündigung des Sanierungskredites	2337

3. Ungünstige Entwicklung der Sanierung als Kündigungsgrund	2338
4. Schranken der außerordentlichen Kündigung	2340
V. Schadenersatzpflicht bei rechtswidriger Kündigung	2341
1. Haftung gegenüber dem Darlehensnehmer	2341
2. Haftung gegenüber Dritten, insbesondere den Gesellschaftern des insolventen Unternehmensträgers	2341
VI. Gefährdung von Sicherheiten für Sanierungskredite beim Scheitern der Sanierung	2342
1. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Insolvenzverwalter nach der InsO	2342
2. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Insolvenzverwalter	2347
3. § 138 BGB	2353
VII. Haftung eines Kreditinstituts bei fehlgeschlagener Sanierung	2356
1. Vertragsrechtliche Haftung	2356
2. Deliktsrechtliche Haftung (§ 826 BGB)	2356
VIII. Sanierungskredit als eigenkapitalersetzendes Gesellschafterdarlehen	2361
1. Ausgangslage	2361
2. Rechtsregeln der GmbH	2363
3. Kapitalersetzendes Gesellschafterdarlehen im Überschuldungsstatut	2365
4. Bankgeschäftlicher Sanierungskredit als Ersatz für Eigenkapital	2365
5. Eigenkapitalsatz bei anderen Gesellschaftsformen	2369
6. Gesellschafterstellung des Kreditinstituts	2370
7. Kreditwürdigkeit des Unternehmens als Voraussetzung der Umqualifizierung	2371
8. Stehengelassene Alt-Kredite	2373
9. Anfechtung der Rückgewähr kapitalersetzender Darlehen im Insolvenzverfahren	2375
10. Kapitalsatz von Sanierungsdarlehen eines Kreditinstituts ohne gesellschafts- rechtliche Beteiligung?	2375
11. Privilegierung von bankgeschäftlichen Sanierungskrediten?	2375
12. Privilegierung bei Kleinstbeteiligung und Sanierungszweck	2377
IX. Umwandlung von Sanierungsdarlehen in haftendes Kapital (debt-equity-swap)	2381
X. Sanierungskredit im Verfahren nach der Insolvenzordnung und im Vergleichs- verfahren	2383
1. Insolvenzordnung	2383
2. Vergleichsverfahren	2386
§ 86. Der Hypothekarkredit (Realkredit)	2388
I. Entstehung und Bedeutung	2391
II. Begriff des Hypothekarkredits	2392
III. Das Hypothekenbankgeschäft der privaten Hypothekenbanken	2395
1. Rechtsgrundlage	2395
2. Grundprinzipien der Geschäftstätigkeit	2396
3. Der Pfandbrief	2401
IV. Weitere Hypothekarkreditgeber	2403
1. Die privaten Geschäftsbanken	2403
2. Sparkassen	2404
3. Landesbanken/Girozentralen	2405
4. Die Bausparkassen	2406
5. Das Hypothekengeschäft der Versicherungen	2406
V. Der Hypothekar(Real-)kreditvertrag	2407
1. Rechtsgrundlagen	2407
2. Teilgeltung des Verbraucherkreditgesetzes	2408
3. Rechte und Pflichten	2410
4. Leistungsstörungen	2412
VI. Finanzierung von Immobilienanlagen/Bauträgermaßnahmen	2414
1. Bauträgerfinanzierung	2415
2. Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)	2417
3. Finanzierung von Bauträger und/oder Erwerber	2421
4. Avalkredit für Bürgschaften	2422
5. Sicherheiten für Objektkredit und Avalkredit	2425
6. Zweikontenmodell	2426

7. Erwerberfinanzierung	2427
8. Die Bank finanziert sowohl den Bauträger als auch den Erwerber	2429

Anhang zu § 86 VI:

1. Bürgschaft gemäß § 7 MaBV über die gesamte Vertragssumme	2431
2. Bürgschaft gemäß § 7 MaBV über Teilbetrag	2432
3. Auftrag zur Erstellung einer Garantie/Bürgschaft	2433
4. Übersendung der Bürgschaft an Notar	2434
5. Freistellungserklärung gemäß § 3 Abs. 1 Satz 2 MaBV	2435
6. Abtretung von Bauträgerforderungen	2437
7. Abtretungserklärung für Freistellungserklärung	2440
8. Abtretungserklärung für Bürgschaft und Freistellungserklärung	2441
9. Anzeige der Abtretung von Rechten aus Freistellungserklärung	2443
10. Verpfändung von Bürgschaft und Freistellungserklärung	2443
11. Verpfändung für Freistellungserklärung	2445
12. Anzeige der Verpfändung von Rechten aus Freistellungserklärung	2446

§ 87. Konsortialkredit 2447

I. Allgemeines	2448
1. Begriff des Konsortialkredits	2448
2. Entwicklung des Konsortialkredits	2448
3. Wirtschaftliches Gewicht des Konsortialkredits	2449
II. Arten des Konsortialkredits	2449
1. Konsortialbarkredit	2449
2. Konsortialdiskontkredit	2450
3. Konsortialakzeptkredit	2451
4. Konsortialavalkredit	2451
III. Angrenzung der verwandten Kreditgewährungsformen	2451
1. Unterbeteiligung bei Kreditvergabe	2451
2. Metageschäft	2453
IV. Innenrecht des Kreditkonsortiums	2454
1. Mögliche Gesellschaftsformen für Bankenkonsortien	2454
2. Kreditkonsortium als Gesellschaft bürgerlichen Rechts	2454
V. Konsortialkreditvertrag (Außenvertrag)	2459
1. Rechtliche Qualifizierung des Außenvertrags	2460
2. Beteiligte des Außenvertrags	2460
3. Art der Schuldnermehrheit und Gläubigermehrheit	2461
4. Ausfall eines Konsorten	2462
5. Provision des Konsortialführers	2462
6. Kündigung des Außenvertrags	2462
VI. Besicherung des Konsortialkredits	2463
VII. Konsortialkreditgeschäft auf dem Euromarkt	2463

§ 88. Corporate Finance 2466

I. Allgemeines	2466
II. Begriffsbestimmung (-umschreibung)	2467
1. Der Corporate Finance-Begriff der Unternehmen	2467
2. Der Corporate Finance-Begriff der Banken	2468
III. Cash-flow-orientierte Finanzierung	2469
1. Innenfinanzierung	2470
2. Außenfinanzierung	2471
3. Akquisitionsspezifische Finanzierungsinstrumente	2471
4. Zusammenfassung	2472

§ 89. Öffentliche Kredite 2473

I. Begriff und Funktion	2473
II. Praktische Umsetzung	2474
III. Rechtliche Ausgestaltung	2475

IV. Besonderheiten	2476
1. Verbraucherkreditgesetz	2477
2. Disagiorückerstattung	2477
3. Mithaftung einkommens-vermögensloser Personen	2478
4. EG-Beihilfeverbot	2480
Anhang zu § 89: Mitteilung der Kommission über die Anwendung der Artikel 87 und 88	
EG-Vertrag auf staatliche Beihilfen in Form von Haftungsverpflichtungen und Bürgschaften	2483
 17. Kapitel. Kreditsicherung	
§ 90. Allgemeines	2491
I. Grundbegriffe	2496
1. Kredit	2496
2. Kreditsicherung	2497
3. Sicherungsrecht	2498
4. Sicherungsmittel	2498
5. Gesicherte Forderung	2498
6. Sicherungszweck	2498
II. Arten der Kreditsicherheiten	2499
1. Personal- und Realsicherheiten	2499
2. Akzessorische, abstrakte und fiduziarische Sicherheiten	2500
3. Bedingte Sicherheiten	2501
4. Mittelbar und unmittelbar verwertbare Sicherheiten	2502
5. Gesetzliche und kautelarische Sicherheiten	2502
III. Bewertung der Sicherheiten und Deckungsverhältnis	2503
1. Bewertung der Sicherheiten	2503
2. Deckungsgrenze	2505
IV. Das Sicherungsmittel	2506
1. Personalsicherheiten	2506
2. Realsicherheiten	2506
3. Mehrheit von Sicherungsmitteln	2510
4. Zukünftige Sachen und Rechte als Sicherungsmittel	2510
5. Surrogation	2511
V. Die gesicherte Forderung	2512
1. Zweckbestimmungserklärung	2512
2. Limitierung der Sicherung	2516
3. Auswechslung und Änderung der gesicherten Forderung	2517
4. Mehrheit der gesicherten Forderungen	2517
5. Sicherung einer künftigen Forderung	2518
6. Fehlen der gesicherten Forderung	2519
7. Verjährung der gesicherten Forderung	2523
8. Wechsel des Schuldners und des Gläubigers	2523
VI. Mehrheit von Sicherheiten	2526
1. Kombination von Sicherheiten	2526
2. Kumulation von Sicherheiten	2526
3. Nachrangige „angehängte“ und „unterlegte“ Sicherheiten	2526
4. Sicherheitenpool	2527
VII. Rechtsgeschäfte bei der Kreditsicherung	2528
1. Kreditvertrag	2528
2. Sicherungsvertrag	2528
3. Negativverklärung	2532
4. Sicherungsvorvertrag (Positivverklärung)	2533
5. Sicherstellungsvertrag	2533
VIII. Die beteiligten Personen	2545
1. Kreditvertrag	2545
2. Sicherungsvertrag	2545
3. Sicherstellungsvertrag	2545
IX. Allgemeine Schranken der Sicherungsgeschäfte	2550
1. Unwirksamkeitsgründe	2550

2. Haftung des Sicherungsnehmers gegenüber Dritten	2576
3. Anwendung der Verbraucherschutzgesetze auf Kreditsicherheiten	2579
X. Sicherungsübertragung eines streitbefangenen Gegenstandes	2580
XI. Verfügungen des Sicherungsnehmers über das Sicherungsrecht vor	
Verwertungsreife	2580
1. Akzessorische Sicherheiten	2580
2. Nicht-akzessorische, insbesondere fiduziarische Sicherheiten	2580
XII. Sicherheiten in der Einzelzwangsvollstreckung	2581
1. Zwangsvollstreckung gegen den Sicherungsgeber	2581
2. Zwangsvollstreckung gegen den Sicherungsnehmer	2582
XIII. Sicherheiten in der Insolvenz	2582
1. Sicherheiten in Insolvenz, Gesamtvollstreckung und Vergleich	2582
2. Insolvenz des Sicherungsgebers und/oder Schuldners	2582
3. Insolvenz des Sicherungsnehmers	2595
4. Eigenkapitalersetzende Sicherheiten in der Insolvenz der Gesellschaft	2596
XIV. Anfechtung von Sicherungsgeschäften wegen Gläubigerbenachteiligung	2598
1. Allgemeines	2598
2. Anfechtung außerhalb des Insolvenzverfahrens	2605
3. Anfechtung in der Insolvenz	2607
XV. Abwicklung des Sicherungsverhältnisses	2613
1. Verwertung der Sicherheit außerhalb eines Insolvenzverfahrens	2613
2. Verwertung der Sicherheit im eröffneten Insolvenzverfahren	2623
3. Verwertung der Sicherheit im Eröffnungsverfahren	2628
4. Verwertung der Sicherheit im Restschuldbefreiungsverfahren	2629
5. Rechnungslegung nach Verwertung	2629
6. Beendigung des Sicherungsverhältnisses ohne Verwertung	2630
§ 91. Bürgschaft	2635
I. Allgemeines	2636
II. Bürgschaftsvertrag	2637
1. Inhalt	2637
2. Form	2640
3. Zustandekommen	2643
4. Unwirksamkeitsgründe	2643
5. Nebenpflichten	2650
III. Umfang der Haftung	2651
1. Akzessorietät der Bürgschaft	2651
2. Einreden des Bürgen	2655
IV. Inanspruchnahme aus der Bürgschaft und Rückgriff des Bürgen	2659
1. Verhältnis zwischen Bürge und Gläubiger	2659
2. Verhältnis zwischen Bürge und Hauptschuldner	2662
3. Verhältnis zwischen Bürgen und anderen Sicherungsgebern	2663
V. Erlöschen der Bürgschaft	2667
1. Erlöschen der Hauptschuld	2667
2. Bedingung	2667
3. Befristung	2667
4. Kündigung	2668
5. Wegfall der Geschäftsgrundlage	2669
6. Sonstiges	2670
VI. Besondere Arten der Bürgschaft	2671
1. Anzahlungsbürgschaft	2671
2. Ausfallbürgschaft	2671
3. Bürgschaft auf erstes Anfordern	2672
4. Gewährleistungsbürgschaft	2674
5. Höchstbetragsbürgschaft	2675
6. Kreditbürgschaft	2676
7. Mietbürgschaft	2677
8. Mitbürgschaft	2677

9. Nachbürgschaft	2678
10. Prozeßbürgschaft	2678
11. Rückbürgschaft	2679
12. Selbstschuldnerische Bürgschaft	2679
13. Teilbürgschaft	2680
14. Vertragserfüllungsbürgschaft	2680
15. Wechselbürgschaft	2681
16. Zeitbürgschaft	2681
VII. Sonderprobleme	2682
1. Anwendung des Verbraucherschutzgesetzes	2682
2. Insolvenzverfahren	2684
3. Bürgschaft für kapitalersetzende Darlehen	2685
4. Prozessuale Fragen	2686
Anhang zu § 91: Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank	2687
§ 92. Garantie und sonstige Mithaftung	2697
I. Garantie	2697
1. Begriff und Inhalt	2697
2. Abgrenzung zur Bürgschaft	2697
3. Arten der Garantie	2698
II. Schuldbeitritt	2700
1. Begriff und Inhalt	2700
2. Abgrenzung zur Bürgschaft	2701
III. Kreditauftrag	2702
§ 93. Pfandrechte	2703
I. Bedeutung der Pfandrechte als bankmäßige Kreditsicherheit	2705
1. Geeignetheit für Kreditsicherungszwecke	2705
2. Typische Pfandgegenstände	2706
3. Konto- und Deposperr	2707
4. Aufrechnung	2708
5. Zurückbehaltungsrechte	2708
II. Der Pfandrechtserwerb durch das Kreditinstitut	2709
1. Pfandrechtsbestellung – Rechtliche Grundlagen	2709
2. Rangverhältnis	2714
3. Rechte und Pflichten aus der Verpfändung	2715
III. Einzelne Verpfändungsfälle	2716
1. Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeld- und sonstigen Kontoguthaben	2716
2. Verpfändung von Wertpapieren	2720
3. Verpfändung von beweglichen Sachen	2728
4. Verpfändung von Gesellschaftsanteilen	2731
5. Spezialgesetzliche Vertragspfandrechte	2737
6. Sonstige Gegenstände einer Verpfändung zu Kreditsicherungszwecken	2739
7. Das Verhältnis des AGB-Pfandrechts zur gesonderten Pfandrechtsbestellung	2744
IV. Die Sicherungsabrede zur Verpfändung (Sicherungszweckerklärung)	2746
V. Pfandrechtsübergang durch Übertragung der gesicherten Forderung	2749
VI. Erlöschen und gesetzlicher Übergang des Pfandrechts	2750
VII. Das Pfandverwertungsrecht der Bank	2753
1. Allgemeine Verwertungsvoraussetzungen	2753
2. Bewegliche Sachen	2753
3. Wertpapiere	2757
4. Forderungen und Rechte	2757
VIII. Sicherheitenrückgabe und Sicherheitenfreigabe	2760
IX. Übergang von Sicherheiten	2761
X. Bewertung der Pfandgegenstände	2762

Anhang zu § 93:

1. Verpfändung von beweglichen Sachen	2765
2. Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren	2769
3. Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren, die bei einem anderen Institut unterhalten werden (Auszug)	2773

§ 94. Grundpfandrechte	2774
I. Die Bedeutung von Hypothek und Grundschuld als Kreditsicherheit	2778
1. Hypothek	2778
2. Grundschuld	2781
II. Belastungsgegenstände der Grundschuld	2783
1. Grundstück	2783
2. Erbbaurecht	2783
3. Wohnungs- und Teileigentum	2785
4. Miteigentumsanteile	2785
5. Sonstige Belastungsgegenstände	2786
III. Haftungserstreckung der Grundschuld	2787
1. Nebenforderungen	2787
2. Haftungserweiterung für Zinsen	2787
3. Erzeugnisse, Bestandteile und Zubehör	2788
4. Miet- und Pachtzinsforderungen	2793
5. Wiederkehrende Leistungen	2795
6. Versicherungsforderungen	2795
IV. Erwerb der Grundschuld durch die Bank	2798
1. Bestellung zugunsten der Bank	2799
2. Abtretung der Grundschuld an die Bank	2805
3. Eigentümergrundschuld	2810
4. Gesamtgrundschuld	2811
5. Nachverpfändung	2812
6. Treuhändersches Halten der Grundschuld für die Bank durch Dritte	2813
7. Notarbestätigung	2814
8. Treuhandauftrag der Bank an den Notar	2815
V. Vereinbarungen anlässlich der Grundschuldbestellung (Grundschuldbestellungsurkunde)	2817
1. Grundschuldkapital, Zinsen und Nebenleistungen	2817
2. Fälligkeit von Grundschuld, Zinsen und Nebenleistungen	2820
3. Verzicht auf Briefvorlage bei Briefgrundschuld	2821
4. Festlegung des Rangs der Grundschuld	2821
5. Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung hinsichtlich Grundschuldbetrag, Zinsen und Nebenleistungen	2824
6. Übernahme der persönlichen Haftung	2826
7. Gegenseitige Zustellungsbevollmächtigung	2831
VI. Die Grundschuldlöschung	2832
1. Aufhebung mit Zustimmung des Grundstückseigentümers	2832
2. Der gesetzliche Löschungsanspruch	2833
3. Die Löschungsvormerkung	2836
4. Die löschungsfähige Quittung	2836
VII. Verpfändung des Anspruchs auf Auflassung und aus Auflassung	2836
1. Verpfändung des Anspruchs auf Auflassung (Eigentumsverschaffungsanspruch)	2836
2. Verpfändung des Anspruchs aus der Auflassung (Anwartschaftsrecht)	2838
3. Gleichzeitige Verpfändung des Anspruchs auf Auflassung und aus Auflassung	2838
VIII. Inhalt der Sicherungsabrede (Zweckbestimmungserklärung)	2839
1. Allgemeines	2839
2. Die „weite Zweckbestimmungserklärung“ zur Sicherung von Ansprüchen gegen den Sicherungsgeber	2843
3. Sicherung von Ansprüchen gegen Dritte („enger Sicherungszweck“)	2845
4. Eingeschränkte Zweckbestimmung bei Grundschuldbestellung durch den Grundstücksverkäufer	2850
5. Abtretung der Ansprüche auf Rückgewähr vor- und gleichrangiger Grundschulden	2850
6. Abtretung des Anspruchs auf Rückübertragung von Rückgewähransprüchen	2854

7. Die Verwertung der Grundschild, der persönlichen Haftung und der Rückgewähransprüche	2854
8. Sicherheitenfreigabe, insbesondere Rückgewähr der Grundschild	2860
9. Bewertung von Grundschild, persönlicher Haftung und Rückgewähransprüchen ...	2869
10. Anrechnung von Zahlungen auf die Grundschild oder auf die gesicherte Forderung	2871
11. Versicherung des belasteten Grundbesitzes und Verpfändung der Ansprüche aus der Zubehörversicherung	2876
12. Auskunfts-, Aufklärungs- und Beratungspflichten	2877
IX. Auswirkungen eines Eigentümerwechsels auf die Sicherheitenposition der Bank	2878
X. Zustimmung Dritter im Rahmen grundpfandrechtlicher Besicherungen	2880
XI. Insolvenz des Sicherungsgebers	2883
Anhang zu § 94:	
1. Bestellung einer Buchgrundschild	2887
2. Sicherungsvereinbarung für eine Grundschild mit Abtretung der Rückgewähransprüche	2891
3. Verpfändung des Anspruchs auf Auflassung und Abtretung der Ansprüche aus dem Kaufvertrag	2895
4. Verpfändung des Anspruchs aus der Auflassung (des Anwartschaftsrechts) und der Abtretung der Ansprüche aus dem Kaufvertrag	2897
§ 95. Sicherungsübereignung	2899
I. Einführung	2900
1. Begriff	2900
2. Gegenstand	2900
3. Zweck	2901
4. Wirtschaftliche Funktion	2902
5. Systematische Einordnung	2902
6. Rechtliche Zulässigkeit	2903
7. Rechtspolitische Bewertung	2903
8. Grenzüberschreitende Anwendung	2903
9. Sicherungsübereignung nach dem Recht der DDR	2905
II. Begründung des Sicherungseigentums	2906
1. Überblick	2906
2. Sicherungsvertrag	2907
3. Dingliche Einigung	2909
4. Besitzerlangung	2912
III. Rechte und Pflichten der Parteien bis zum Eintreten der Verwertungsreife	2914
1. Rechte des Sicherungsnehmers	2914
2. Rechte des Sicherungsgebers	2915
IV. Besondere Erscheinungsformen der Sicherungsübereignung	2916
1. Sicherungsübereignung von Vorbehaltsware	2916
2. Sicherungsübereignung von Anwartschaften	2916
3. Sicherungsübereignung von Zubehör und Scheinbestandteilen	2919
4. Sicherungsübereignung von Warenlagern mit wechselndem Bestand	2919
5. Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen	2922
6. Sicherungsübereignung von Einzugspapieren und diskontierten Wechseln	2924
7. Sicherungsübereignung von verbrauchbaren Sachen	2925
8. Sicherungsübereignung von zur Verarbeitung bestimmten Sachen	2925
9. Sicherungsübereignung von zur Verbindung oder Vermischung bestimmten Sachen	2926
10. Verlängerte Sicherungsübereignung	2927
11. Sicherungsübereignung durch Insichgeschäft (§ 181 BGB)	2927
12. Mantelsicherungsübereignung	2927
13. Sicherungsübereignung an Treuhänder	2928
14. Übertragung von Miteigentum	2928
V. Sicherungsübereignung fremder, insbesondere unter Eigentumsvorbehalt stehender oder mit Rechten Dritter belasteter Sachen	2929
1. Sicherungsübereignung fremder Sachen	2929
2. Gutgläubiger Erwerb der Anwartschaft	2930
3. Sicherungsübereignung belasteter Sachen	2930

VI. Mehrfache Sicherungsübereignung derselben Sache	2932
1. Mehrfachübereignung gem. § 930 BGB	2932
2. Mehrfachabtretung gem. § 931 BGB	2934
3. Mischfälle	2934
VII. Verfügungen des Sicherungsnehmers vor Verwertungsreife	2934
VIII. Beendigung des Sicherungsverhältnisses	2935
1. Verwertung des Sicherungsgutes	2935
2. Erledigung des Sicherungszwecks	2939
Anhang zu § 95: Raumsicherungsübereignungsvertrag	2941
§ 96. Sicherungsabtretung	2959
I. Einführung	2961
1. Begriff	2961
2. Gegenstand	2961
3. Zweck	2962
4. Wirtschaftliche Bedeutung	2962
5. Systematische Einordnung	2963
6. Rechtliche Zulässigkeit	2963
7. Rechtspolitische Bewertung	2963
8. Grenzüberschreitende Anwendung	2964
9. Sicherungszession nach dem Recht der DDR	2964
II. Bestellung der Sicherheit	2964
1. Überblick	2964
2. Sicherungsvertrag	2965
3. Dingliche Einigung (Abtretung)	2965
4. Zusätzlicher Rechtsakt	2971
III. Die Rechtsstellung des Sicherungsnehmers bei der gewöhnlichen Sicherungs- abtretung	2972
IV. Besondere Erscheinungsformen der Sicherungsabtretung	2973
1. Sicherungsabtretung von Anwartschaften	2973
2. Vorausabtretung	2973
3. Teilabtretung	2975
4. Sicherungsabtretung mit vorbehaltener Einziehungsbefugnis	2975
5. Stille/offene Zession	2977
6. Mantelabtretung	2979
7. Globalzession	2979
8. Sicherungsabtretung an Treuhänder	2981
9. Sicherungsabtretung von Kontokorrentforderungen	2981
10. Sicherungsabtretung von Grundpfandrechten	2982
11. Sicherungsabtretung bei Einzugspapieren	2983
12. Sicherungsabtretung von Gesellschaftsanteilen	2983
13. Sicherungsabtretung von Arbeitsentgelt und Sozialleistungen	2986
14. Sicherungsabtretung von Honoraransprüchen	2987
15. Sicherungsabtretung von Miet- oder Pachtzinsforderungen	2988
16. Sicherungsabtretung von Leasingansprüchen	2989
17. Sicherungsabtretung von Forderungen aus Bausparverträgen	2989
18. Sicherungsabtretung von Steuererstattungsansprüchen	2990
19. Sicherungsabtretung von Forderungen aus Lebensversicherungen	2991
20. Sicherungsabtretung einer rechthängigen Forderung	2993
V. Schuldnerschutz	2994
1. Bestandsschutz	2994
2. Vertrauensschutz	2994
3. Aufrechnung des Drittschuldners mit eigenen Forderungen	2995
4. Vertragliche Abtretungsverbote	2995
VI. Sicherungsabtretung fremder oder mit Rechten Dritter belasteter Rechte	2996
VII. Mehrfache Sicherungsabtretung desselben Rechts	2996
1. Kollision mehrerer Singularzessionen	2996
2. Kollision einer Singular- mit einer Globalzession oder mehrerer Globalzessionen	2997
3. Kollision einer Globalzession mit einem verlängerten Eigentumsvorbehalt	2997

4. Kollision eines verlängerten Eigentumsvorbehalts mit einer Factoringglobalzession	2999
5. Kollision einer Sicherungsglobalzession mit einer Factoringglobalzession	2999
VIII. Verwertung der abgetretenen Forderungen	3000
1. Verwertungsrecht, Verwertungspflicht	3000
2. Verwertungsreife	3000
3. Vorbereitung der Verwertung	3000
4. Durchführung der Verwertung	3000
Anhang zu § 96: Globalzessionsvertrag	3002
§ 97. Poolverträge	3011
I. Erscheinungsformen und bankwirtschaftliche Bedeutung von Poolverträgen	3012
1. Überblick	3012
2. Finanzierungs-Poolverträge	3013
3. Sicherheitenpools, insbesondere gemischte Verwertungspools	3013
4. Wirtschaftliche Bedeutung der Poolsicherung	3014
5. Der Sicherheiten-Poolvertrag und die Unternehmenskrise	3015
6. Der typische Vertragsinhalt	3016
7. Typisierung als Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	3017
8. Gesamthands-, Gemeinschafts- und Treuhandmodelle	3019
9. Der Bassinvertrag	3020
II. Sachen- und prozeßrechtliche Problemfelder der Sicherheiten-Poolverträge	3021
1. Grundsatz und gutgläubiger Erwerb	3021
2. Einfacher Eigentumsvorbehalt an einer im Vermögen des Schuldners identifizierten Sache, Ausschlussklauseln	3022
3. Einfacher Eigentumsvorbehalt in sonstigen Fällen, Sprengung des Pools	3023
4. Anteilsberechtigung und Anwartschaftsrecht des Schuldners	3026
5. Verarbeitungs- und Verbindungsklausel	3027
6. Verlängerter Eigentumsvorbehalt	3029
7. Prozeß- und beweisrechtliche Lösungsvorschläge	3029
8. Zulässigkeit der Beweiserleichterungen	3030
III. Konkursrechtliche Anfechtbarkeit des Sicherheiten-Poolvertrages	3031
1. Anfechtung wegen inkongruenter Deckung (§ 131 Abs. 1 InsO)	3031
2. Vorsätzliche Gläubigerbenachteiligung durch den Schuldner (§ 133 Abs. 1 Satz 1 InsO)	3033
3. Unmittelbare Gläubigerbenachteiligung durch Schuldner gemäß § 132 Abs. 1 InsO	3033
4. Anfechtung bei kongruenter Deckung nach § 130 InsO, insbesondere Vereitelung konkurrierender Gläubigerrechte durch Poolbildung	3034
5. Anfechtung wegen unentgeltlicher Leistung	3034
IV. Sicherheiten-Poolvertrag nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	3034
V. Sittenwidrigkeitskontrolle und Gesamtwürdigung des Sicherheiten-Poolvertrags	3036
§ 98. Atypische Sicherheiten	3038
I. Allgemeines	3040
II. Patronatserklärungen	3041
1. Bedeutung und Rechtsnatur	3041
2. Form und Zulässigkeit	3043
3. Inhalt und Haftungsumfang	3044
III. Organschaftsrevers	3052
1. Die Verlustübernahmepflicht nach § 302 AktG	3053
2. Die Pflicht zur Sicherheitsleistung nach § 303 AktG	3056
3. Der qualifiziert faktische Konzern	3057
4. Die Durchgriffshaftung	3058
IV. Kommanditrevers	3059
V. Negativklausel	3060
1. Funktion und praktische Bedeutung	3060
2. Rechtsgrundlagen und Rechtswirksamkeit von Negativklauseln	3060
3. Regelungsgegenstände und Wirkung von Negativklauseln	3062

VI. Positivklärung	3065
1. Inhalt und Wirkungen	3065
2. Positivklärungen in der Insolvenz	3066
3. Bilanzvermerkpflcht und Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	3067
VIII. Gleichstellungsverpflichtung	3068
IX. Reverse bei Gründung von Kapitalgesellschaften	3069
X. Forderungsrücktrittserklärung	3070
1. Zweck und Bedeutung	3070
2. Inhalt und Wirkungen	3072
XI. Finanzierungsbestätigung	3074
XII. Liquidationshilfegarantien	3075
XIII. Erwerbsverpflichtungen	3076
XIV. Rückkaufverpflichtung	3078
XV. Übernahme abstrakter Zahlungspflichten bei Projektfinanzierungen	3079
XVI. Mitverpflichtungserklärung	3080
XVII. Abschottungserklärung	3084
XVIII. Darlehensbelassungserklärung	3085
XIX. Financial Covenants	3085
§ 99. Kreditsicherung bei Grenzüberschreitung	3087
I. Die deutsche Rechtslage als Ausgangspunkt	3090
II. Das anwendbare Recht	3092
1. Fehlende Harmonisierung innerhalb der EU	3092
2. Verbleibende Gestaltungsmöglichkeiten	3095
III. Tragweite konkursrechtlicher Regelungen	3098
1. Die maßgeblichen Fallgestaltungen	3098
2. Anerkennung ausländischer Konkurse und ihre Voraussetzungen	3100
§ 100. Sicherungsverträge der Im- und Exportfinanzierung	3104
I. Grundlagen der Im- und Exportfinanzierung	3105
1. Funktion der Warendokumente	3105
2. Transport- und Lagerdokumente als Mittel der Übereignung	3107
3. Formen dokumentärer Übereignung	3110
II. Exportsicherungsvertrag	3116
1. Technik und Rechtscharakter der Exportfinanzierung	3116
2. Aufbau von Exportsicherungsverträgen	3118
III. Importsicherungsvertrag	3120
1. Technik und Rechtscharakter der Importfinanzierung	3120
2. Aufbau von Importsicherungsverträgen	3120

18. Kapitel. Sonstige Finanzierungsgeschäfte – Leasing, Factoring und Forfaiting

§ 101. Das Leasinggeschäft	3123
I. Grundlagen	3126
1. Das wirtschaftliche Grundkonzept des Leasing	3126
2. Leasing als Investitions- und Finanzierungsmethode	3128
3. Steuerrechtliche Aspekte des Finanzierungsleasing	3129
4. Erscheinungsformen und Untertypen des Leasinggeschäfts	3132
5. Der Streit um die Rechtsnatur von Leasingverträgen	3137
II. Lieferung, Gefahrtragung und Gewährleistung	3142
1. Rechtsprobleme der Lieferung	3142
2. Rechtsprobleme der Gefahrtragung	3155
3. Rechtsprobleme der Gewährleistung	3157
III. Verbraucherkreditgesetz und AGB-Gesetz im Leasingrecht	3162
1. Das alte Abzahlungsgesetz	3162
2. Verbraucherkreditgesetz	3163
3. Inhaltskontrolle nach dem AGBG	3172

IV. Beendigung, Abrechnung und Insolvenz	3173
1. Die ordentliche Vertragsbeendigung	3173
2. Nutzungsentschädigung und Schadensersatz bei vertragswidriger Rückgabe der Leasingssache	3177
3. Die außerordentliche Vertragsbeendigung	3178
4. Zwangsvollstreckung, Insolvenz und Tod des Leasingnehmers	3182
§ 102. Das Factoringgeschäft	3184
I. Wirtschaftliche und technische Grundlagen	3187
1. Die Grundform des Factoring-Geschäfts und seine Funktionen	3187
2. Bankwirtschaftliche Bedeutung	3189
3. Gewinn-, Risiko- und Kostenkalkulation beim Factoring	3194
II. Ausgestaltungsformen und Verfahrensarten beim Factoring	3196
1. Echtes und unechtes Factoring – das Silo-Prinzip	3196
2. Vorschußverfahren, Fälligkeits- und Diskontverfahren	3197
3. Bedingungsvariante, Rücktritts- und Gewährleistungsvariante	3198
4. Offenes und verdecktes Factoring	3199
5. Die vertragliche Gestaltungspraxis	3200
III. Das echte Factoring (Ankaufsfactoring) – Rechtsnatur- und Konstruktionsprobleme	3202
1. Die schuldrechtlichen Einzelverträge	3202
2. Der Factoring-Rahmenvertrag	3205
3. Die einzelnen Forderungsabtretungen	3206
4. Die Globalzession	3207
IV. Das unechte Factoring (Darlehensfactoring) – Rechtsnatur- und Konstruktionsprobleme	3208
1. Die schuldrechtlichen Einzelverträge	3208
2. Der Factoring-Rahmenvertrag	3210
3. Die einzelnen Forderungsabtretungen	3210
V. Factoring-Globalzession und verlängerter Eigentumsvorbehalt	3211
1. Die Konfliktkonstellation	3211
2. Der Parallelkonflikt zwischen kreditsichernder Globalzession und verlängerter Eigentumsvorbehalt	3211
3. Die zeitlich vorrangige echte Factoring-Globalzession	3213
4. Die zeitlich nachrangige echte Factoring-Globalzession	3220
5. Die unechte Factoring-Globalzession	3221
6. Die Weiterleitungsverantwortung des Factors	3226
7. Factoring-Globalzession und Kreditsicherungs-Globalzession	3228
VI. Sonderprobleme des Factoring	3229
1. Factoring und das Kreditwesengesetz	3229
2. Factoring und das Rechtsberatungsgesetz, Kostenerstattung gegenüber Drittschuldner	3230
3. Factoring und Vermögensübernahme nach § 419 BGB	3231
4. Factoring und Verbraucherkreditgesetz	3232
5. Anspruch auf Rückerstattung der Umsatzsteuer bei Uneinbringlichkeit der Forderung	3233
6. Strafbewährte Geheimhaltungspflichten und gesetzliche Zessionsverbote	3234
7. Abtretungsverbote von Vorbehaltslieferanten	3236
8. Abtretungsverbote von Drittschuldnern	3239
9. Die Drittschuldner-Aufrechnung	3246
10. Wertpapierrechtliche Einwendungen	3247
11. Die bereicherungsrechtliche Rückabwicklung von Factoring-Geschäften	3247
12. Factoring in der Insolvenz	3250
§ 103. Das Forfaitinggeschäft	3255
I. Grundlagen und bankwirtschaftliche Bedeutung	3256
1. Forfaiting als Exportfinanzierung	3256
2. Abgrenzung vom Export-Factoring	3257
3. Forfaitierung und Hermesdeckung	3258
4. Praktische Abwicklungsfragen	3259
II. Rechtsnatur des Forfaitinggeschäftes	3261

III. Die verschiedenen Besicherungsmöglichkeiten beim Forfaiting	3262
IV. Einzelprobleme des Forfaiting	3264
1. Die Forfaitierung von Wechselforderungen	3264
2. Die Forfaitierung gesicherter oder ungesicherter Buchforderungen	3266
3. Die Bedeutung des internationalen Privatrechts	3266
V. Der regreßlose Ankauf von Leasingforderungen	3268
1. Überblick	3268
2. Abwicklung und Einzelfragen	3269
Sachregister Bd. 1–3	R 1

Band III

4. Abschnitt. Wertpapier-, Geld- und Auslandsgeschäft

19. Kapitel. Wertpapier-, Effekten-, Emissions- und Investmentgeschäft, Derivate

§ 104. Einführung in das Effektingeschäft/Ausführung von Effektenorder	3275
I. Grundlagen des Effektingeschäfts	3276
1. Begriff des Effektingeschäfts	3276
2. Effekten als Kapitalmarktpapiere	3282
3. Wertpapierbegriff des Effektingeschäfts	3285
4. Umlauffähigkeit der Effektenwerte	3286
5. Entmaterialisierung der Effekten	3290
6. Sonderbedingungen für das Wertpapiergeschäft	3296
II. Ausführungen von Kommissionsaufträgen	3298
1. Abschluß eines Ausführungsgeschäfts im Markt	3298
2. Entgeltliches Geschäftsbesorgungsverhältnis im Innenverhältnis zum Kunden	3300
3. Pflicht zur interessewahrenden Auftragsausführung	3301
4. Vorschußpflicht des Kunden bei Kauforder	3302
5. Verkaufsaufträge ohne ausreichende Depotguthaben	3302
6. Wahl des Ausführungsplatzes	3305
7. Ausführung zum Einheitskurs oder im Handel mit fortlaufender Notierung	3308
8. Gültigkeitsdauer der Kundenaufträge	3309
9. Reklamationspflicht des Kunden bei fehlerhafter oder ausgebliebener Effektenabrechnung	3310
III. Festpreisgeschäfte	3312
1. Vereinbarkeit mit dem gesetzlichen Börsenzwang	3312
2. Unterschiede zum abgeschafften Eigenhändlergeschäft	3312
IV. Kreditinstitute als Marktintermediäre	3313
1. Verhaltensregeln nach dem Wertpapierhandelsgesetz	3314
2. Hausinterne Compliance-Organisation für das Effektingeschäft	3319
V. Staatliche Marktaufsicht	3323
1. Bundesaufsichtsamt für den Wertpapierhandel	3323
2. Jährliche Prüfung der Verhaltensregeln	3326
§ 105. Wertpapierleihe und Wertpapier-Pensionsgeschäft	3327
I. Grundbegriffe	3329
1. Wertpapierdarlehen	3329
2. Wertpapier-Pensionsgeschäfte	3333
3. Repurchase Agreements	3336
4. Abgrenzung Wertpapier-Pensionsgeschäfte/Repurchase Agreement	3338
5. Abgrenzung Wertpapierdarlehen/Wertpapier-Pensionsgeschäfte	3338
6. Zweck und wirtschaftliche Bedeutung	3339
7. Rechtlicher Regelungsrahmen	3340
II. Rechtsnatur von Wertpapier-Leih- und Wertpapier-Pensionsgeschäften	3340
1. Rechtswahl	3340
2. Wertpapierdarlehen	3340
3. Wertpapier-Pensionsgeschäfte	3341
III. Der Inhalt von Wertpapier-Leih- und Wertpapier-Pensionsgeschäften	3343
1. Eigentumsübertragung und Verfügungsbefugnis	3343

2. Rückgabeverpflichtung	3344
3. Eigenanzeige	3345
4. Leistungsstörungen	3345
5. Entgelt	3346
6. Erträge	3346
7. Stimmrechte	3347
8. Sicherheiten	3347
9. Substitution	3347
IV. Wirksamkeit von Wertpapier-Leih- und Wertpapier-Pensionsgeschäften	3348
1. Termin- und Differenzeinwand	3348
2. § 15 DepotG	3349
3. § 12 Depot	3349
V. Aufsichtsrechtliche Fragen	3349
1. Kreditsicherung im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG	3349
2. Kapitalanlagegesellschaften	3350
3. Versicherungsgesellschaften	3351
4. Meldepflichten, § 9 WpHG	3352
5. Meldepflichten, §§ 21–23 WpHG	3352
6. Erwerb eigener Aktien, § 71 AktG	3353
7. Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften	3353
8. Verbot von Insidergeschäften, § 14 WpHG	3354
§ 106. Börsentermingeschäfte	3355
I. Merkmale des Börsentermingeschäfts	3358
1. Bedeutung des Börsentermingeschäfts	3358
2. Begriff des Börsentermingeschäfts	3359
3. Einteilung von Börsentermingeschäften	3366
4. Erscheinungsformen von Börsentermingeschäften	3367
5. Zulassung von Börsentermingeschäften	3374
II. Merkmale des Differenzgeschäfts	3374
1. Begriff des Differenzgeschäfts	3374
2. Spekulative Kassageschäfte	3375
3. Wirtschaftlich berechnete Differenzgeschäfte	3375
4. Differenzeinwand und Termineinwand	3376
III. Börsentermingeschäftsfähigkeit	3376
1. Gesetzlicher Regelungsrahmen	3376
2. Börsentermingeschäftsfähigkeit kraft Gesetzes	3377
3. Börsentermingeschäftsfähigkeit kraft Information	3379
4. Das Informationsmerkblatt	3379
5. Rechtsübergang	3385
IV. Folgen fehlender Börsentermingeschäftsfähigkeit	3385
1. Unverbindlichkeit des Börsentermingeschäfts	3385
2. Verbindlichkeit nach § 242 BGB	3387
3. Rückforderungsausschluß gemäß § 55 BörsG	3388
4. Annahme als Erfüllung nach § 57 BörsG	3392
5. Aufrechnung	3393
6. § 59 BörsG	3393
7. Drittsicherheiten	3394
8. Kreditgewährung durch Dritte	3395
9. § 60 BörsG	3395
10. Bestätigung unverbindlicher Börsentermingeschäfte	3397
V. Der Abschluß von Börsentermingeschäften	3397
1. Durchführung von Börsentermingeschäften	3397
2. Aufklärungs- und Informationspflichten	3397
3. Vertretungsverhältnisse bei Börsentermingeschäften	3398
§ 107. Insider-Probleme	3400
I. Entstehung und Funktion der §§ 12 ff. WpHG	3403
1. Das Regelungsproblem	3403
2. Entstehung der §§ 12 ff. WpHG und Verhältnis zum Europarecht	3404

3. Funktion der §§ 12 ff. WpHG	3405
4. Verhältnis zu den freiwilligen Insiderhandels-Richtlinien	3405
5. Internationale Anwendbarkeit	3405
II. Dogmatik der §§ 12 ff. WpHG	3406
1. Insider	3406
2. Insiderinformation	3410
3. Insiderpapiere	3413
4. Verbot von Insidergeschäften	3414
5. Ad hoc-Publizität nach § 15 WpHG	3417
6. Sonderfälle	3422
7. Ausnahmetatbestände (§ 20 WpHG)	3426
III. Sanktionen und Durchsetzung	3426
1. Strafbestand nach § 38 WpHG	3426
2. Zivilrechtliche und andere Sanktionen	3427
3. Amtliche Durchsetzung (§§ 16 ff. WpHG)	3428
4. Unternehmensinterne Durchsetzung (Compliance und Organisation)	3429
IV. Reichweite des deutschen Insiderrechts außerhalb von §§ 12 ff. WpHG	3429
1. Vorstand, Aufsichtsräte, Aktionäre	3429
2. Wirtschaftsprüfer	3430
3. Kreditinstitute	3430
4. Arbeitnehmer	3432
5. Öffentliche Hand	3432
§ 108. Finanzmarktförderungsgesetz	3433
§ 109. Verhaltensregeln und Compliance	3437
I. Compliance als Managementfunktion zur Vermeidung regulatorischer Risiken	3439
1. Begriff und geschäftspolitische Bedeutung	3439
2. Überblick über die kapitalmarktrechtlichen Regelungen	3440
3. Allgemeine Verhaltensregeln (§ 31 WpHG)	3443
4. Besondere Verhaltensregeln bei der Anlageberatung (§ 32 WpHG)	3451
5. Organisationspflichten (§ 33 WpHG)	3453
II. Compliance-Organisation für das Wertpapiergeschäft	3456
1. Compliance-Konzepte als Kombination von Verfahrenselementen	3456
2. Elemente einer Compliance-Organisation	3457
§ 110. Anlageberatung	3469
A. Anlageberatung bei Wertpapier- und Börsentermingeschäften	3470
I. Einleitung	3470
1. Anlageberatung im Wertpapier- und Börsentermingeschäft	3470
2. Informationspflichten	3471
3. Beratungspflichten	3472
4. Warnpflichten	3472
5. Haftungsgrundlagen	3472
II. Vertragliche Beratungspflichten	3473
1. Vertragliche Nebenpflicht	3473
2. Beratung als eigenständige Dienstleistung	3474
3. Stillschweigend abgeschlossener Beratungsvertrag	3474
4. Umfang der Beratung	3476
5. Adressat der Beratung	3477
6. Zeitpunkt der Beratung	3477
7. Schriftform der Beratung	3478
III. § 31 WpHG	3479
1. § 31 Abs. 2 WpHG	3479
2. § 31 Abs. 2 Nr. 2 WpHG	3479
3. § 31 Abs. 2 Nr. 1 WpHG	3481
B. Discount Broker-Leistungen	3482
I. Wertpapiergeschäfte ohne Beratung und Information	3482

§ 111. Vermögensverwaltung	3485
I. Grundlagen	3486
1. Begriff der Vermögensverwaltung	3486
2. Gegenstand der Vermögensverwaltung	3487
3. Aufsichtsrechtliche Fragen	3487
II. Formen der Vermögensverwaltung	3488
1. Rechtliche Stellung des verwalteten Vermögens	3488
2. Handlungsspielraum des Vermögensverwalters	3489
III. Der individuelle Vermögensverwaltungsvertrag	3490
1. Rechtsnatur	3490
2. Form	3490
3. Inhalt	3491
4. Anlagerichtlinien	3491
IV. Pflichten des Vermögensverwalters	3494
1. Tätigkeitsbezogene Pflicht	3494
2. Interessenswahrnehmungspflicht	3495
3. Auskunfts- und Rechenschaftspflicht	3496
4. Herausgabepflicht	3497
5. Informations- und Beratungspflichten	3497
§ 112. Das Emissionsgeschäft	3499
I. Begriff und Praxis	3502
1. Begriff des Emissionsgeschäfts	3502
2. Praxis und Techniken des nationalen und internationalen Emissionsgeschäfts	3505
II. Die wirtschaftsrechtlichen Vorgaben, insbesondere die kapitalmarktrechtliche Regelung der Markteinführung	3513
1. Kreis und Besonderheit der wirtschaftsrechtlichen Regelungen des Emissionsgeschäfts	3513
2. Die wichtigsten kapitalmarktrechtlichen Rechtsgrundlagen des Emissionsgeschäfts	3519
3. Zulassungserfordernisse und Zulässigkeitsfragen	3520
4. Markteinführungspublizität	3522
5. Durch die Markteinführung ausgelöste spätere Kundgebungspflichten	3530
6. Haftung für fehlerhafte Publizität, insbesondere Prospekthaftung	3531
III. Privatautonome und -rechtliche Ausgestaltung der Sonderrechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten	3541
1. Die Kundenbeziehung des Konsortiums (im Verhältnis zum Emittenten)	3541
2. Das Konsortialverhältnis	3550
3. Die Sonderrechtsverhältnisse zwischen Emittent und Anlegern	3565
4. Die Sonderrechtsverhältnisse der Anleger untereinander und zu den Emissionsbanken, auch bei grenzüberschreitender Emission	3573
§ 113. Investmentgeschäft	3580
A. Zur Ökonomie des Investmentgeschäfts	3583
I. Risikodiversifizierung, Fremdverwaltung, Kollektivanlage	3583
1. Prinzip der Risikodiversifizierung	3583
2. Prinzip der Fremdverwaltung	3584
3. Prinzip der Kollektivanlage	3585
II. Erfolgsmessung: Performance und Kosten von Investmentfonds	3585
B. Praxis des Investmentgeschäfts	3586
I. Typen von Investmentfonds	3586
1. Klassifizierung nach der Organisationsverfassung	3587
2. Klassifizierung nach Anlageinstrumenten	3588
3. Klassifizierung nach Anlagezielen, -strategien und -techniken	3589
II. Anlageformen	3590
1. Einzelanteile	3590
2. Investment-Konto	3590
3. Fondsbasierte Lebensversicherung	3591
III. Vertriebswege	3591

C. Regulativer Rahmen des Investmentgeschäfts	3592
I. Entwicklung der gesetzlichen Grundlagen	3592
1. Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG) von 1957	3592
2. Auslandsinvestmentgesetz (AIG) von 1969	3594
II. Anlegerschutz als Leitprinzip	3595
III. Aufsichtsrecht der inländischen Kapitalanlagegesellschaften	3596
1. „Trialismus“ der Aufsichtsregimes	3596
2. Allgemeine Aufsicht nach dem KWG	3596
3. Spezialgesetzliche Aufsicht nach dem KAGG	3597
4. Spezialgesetzliche Aufsicht nach dem WpHG	3598
IV. Materielle Zulassungsbedingungen	3599
1. Beschränkung des Geschäftsbereichs (Spezialbankprinzip)	3599
2. Organisationsverfassung	3600
3. Eigenkapitalunterlegung Liquiditätssicherung, Anschluß an eine Entschädigungs- einrichtung	3601
4. Investmentrechtlicher Typenzwang	3602
5. Insbesondere: Bildung von Sondervermögen	3603
6. Institutionelle Trennung von Fondsverwaltung und Fondsverwahrung (Depotbank)	3605
V. Gesetzliche Anlagevorschriften	3606
1. Grundsatz der freien Wahl des Anlageziels	3606
2. Rechtssystematische Einordnung der Anlagevorschriften	3606
3. Leitprinzipien: Risikovermeidung plus Risikomischung	3607
4. Anlagestrategien und -techniken (Einzelfragen)	3612
VI. Vertriebsrecht	3614
1. Publizitätspflichten	3614
2. Vertriebsbeschränkungen, insbes. Widerrufsrecht	3618
3. Exkurs: Anlageberatung in Investmentanteilen	3619
VII. Sonderregeln für Spezial-, Geldmarkt-, Immobilien- und Beteiligungs-Fonds	3620
1. Spezialfonds	3620
2. Geldmarkt-Fonds	3622
3. Investmentanteil-Fonds (Dachfonds)	3623
4. Immobilien-Fonds	3625
5. Gemischte Wertpapier- und Grundstücks-Fonds	3627
6. Beteiligungs-Fonds	3627
7. Altersvorsorge-Sondervermögen (AS-Fonds)	3628
D. Vertragsrecht des Investmentgeschäfts	3629
I. Schuldrechtliche Grundstrukturen	3629
1. Das sog. Investmentdreieck	3629
2. Typologische Einordnung des Investmentvertrages	3630
II. Vertragsschluß und Vertragsinhalt	3631
1. Besonderheiten des Vertragsschlusses	3631
2. Allgemeine Vertragsbedingungen	3631
III. Rechte und Pflichten aus dem Investmentvertrag	3632
1. Übersicht über die Hauptleistungspflichten	3632
2. Insbesondere die Pflicht der KAG zur Anlage und Verwaltung des Sonder- vermögens	3633
3. Weitere Ansprüche der Vertragsparteien	3636
IV. Rechtsstellung der Depotbank im Investmentdreieck	3637
1. Rechtsbeziehungen zur KAG	3637
2. Rechtsbeziehungen zu den Anteilsinhabern	3638
V. Investment-Anteilsschein	3638
VI. Begründung und Durchsetzung von Haftungsansprüchen	3639
VII. Beendigung des Investmentrechtsverhältnisses	3641
1. Beendigung durch den Anteilsinhaber	3641
2. Beendigung seitens der KAG	3642
3. Exkurs: Börsenhandel von Fondsanteilen (exchange-traded funds)	3643
E. Investment-Aktiengesellschaften	3643

F. Das Investmentgeschäft ausländischer Fondsgesellschaften	3644
I. Regelungsziele und Regelungstechnik des AIG	3644
II. Anwendungsbereich des AIG, insbesondere die Sonderbehandlung von EU-Fonds	3645
III. Die Anlegerschutzinstrumente des AIG gegenüber Drittländer-Fonds und nicht richtlinienkonformen EU-Fonds	3646
1. Aufsichtsbehördliche Kontrolle	3646
2. Organisation des Geschäftsbetriebes	3646
3. Typenzwang, Anlagevorschriften und Publizität	3647
4. Vertragsrecht	3648
5. Gerichtsstand	3648
Anhang zu § 113:	3649
1. Allgemeine Vertragsbedingungen für Wertpapier-Sondervermögen	3649
2. Bausteine für „Besondere Vertragsbedingungen“ eines Wertpapier-Sondervermögens, das keinen Einschränkungen gegenüber den nach dem KAGG zugelassenen Anlagemöglich- keiten unterliegt	3654
§ 114. Außerbörsliche Finanztermingeschäfte (OTC-Derivate)	3665
Einführung	3672
A. Arten und wirtschaftliche Gründe	3673
I. Swapgeschäfte (Swaps)	3673
1. Überblick	3673
2. Zinssatz-Swap	3674
3. Währungs-Swap	3675
4. Index-Swap	3676
5. Warenpreis-Swap	3676
6. Sonstige Swaps	3677
II. Begrenzungsgeschäfte	3678
1. Zinsbegrenzungsgeschäfte	3678
2. Andere Begrenzungsgeschäfte	3679
III. Terminsatzgeschäfte (Forward Rate Agreements, FRAs)	3679
IV. Termingeschäfte (Forwards)	3679
V. Devisentermingeschäfte	3680
VI. Optionen	3681
1. Swap-Optionen	3681
2. Cap-Option	3681
3. Zinssatz-Option	3681
4. Option auf Indizes	3681
5. Option auf Wertpapiere	3682
6. Option auf Fremdwährungen und Rechnungseinheiten	3682
VI. Kreditderivate	3682
1. Definition und Standardbedingungen	3682
2. Grundformen	3683
B. Funktion der Banken	3685
I. Aktiver Partner	3685
II. Vermittler	3685
III. Zwischenpartei	3686
IV. Beratungspflichten und Verhaltensregeln	3686
C. Vertragsgestaltung	3687
I. Einführung	3687
II. Inlandsgeschäfte	3688
1. Allgemeines	3688
2. Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	3689
3. Einzelabschlüsse	3696
4. Erweiterung des Rahmenvertrages	3696
5. Individuelle Rahmenverträge	3701
6. Musterverträge für Zinstermingeschäfte der Bundesländer	3701
7. Verwendung ausländischer Musterbedingungen und Rahmenverträge	3702

8. ISDA Definitionen als Handelsbrauch (transnationales Recht)?	3702
9. Verhältnis zu den AGB-Banken und den Sonderbedingungen für Termingeschäfte ..	3703
10. Inhaltskontrolle durch das AGB-Gesetz	3703
III. Grenzüberschreitende Geschäfte	3704
1. ISDA-Rahmenverträge	3704
2. BBA-Musterbedingungen und -Vertragswerke	3706
3. AFB-Rahmenvertrag	3707
4. Andere Musterverträge	3708
5. Europäischer Rahmenvertrag der Europäischen Bankenvereinigung („European Master Agreement“)	3709
6. Super Rahmenverträge (Master Master Agreements)	3710
IV. Sicherheiten	3711
1. Verpfändung	3711
2. Variabler Sicherheitsbetrag (margin)	3711
3. Bürgschaft/Garantie der Muttergesellschaft	3714
D. Rechtsnatur der Finanztermingeschäfte	3715
I. Anwendbares Recht	3715
1. Inlandsgeschäfte	3715
2. Grenzüberschreitende Geschäfte	3716
II. Swap-Geschäfte	3716
1. Zinssatz-Swap	3716
2. Währungs-Swap	3717
3. Index-Swap	3718
III. Begrenzungsgeschäfte	3718
IV. Terminsatzgeschäfte	3720
V. Devisentermingeschäfte	3720
VI. Optionsgeschäfte	3720
1. Swap-Option (Swaption)	3720
2. Option auf Begrenzungsgeschäfte	3721
3. Option auf Indizes	3721
4. Option auf Fremdwährungen	3721
VII. Kreditderivate	3721
VIII. Rahmenvertrag	3722
IX. Kreditwesengesetz	3722
X. Währungsgesetz	3722
XI. ECU/Einheitliche Europäische Währung	3723
1. ECU (European Currence Unit)	3723
2. Einheitliche Europäische Währung	3723
E. Wirksamkeit von Finanztermingeschäften	3724
I. Allgemeines	3724
II. Börsentermingeschäfte	3725
1. Swaps	3726
2. Begrenzungsgeschäfte	3726
3. Terminsatzgeschäfte	3726
4. Devisentermingeschäfte	3727
5. Optionsgeschäfte	3727
III. Spiel- oder Differenzeninwand nach §§ 762, 764 BGB	3727
1. § 762 BGB, Spiel oder Wette	3727
2. § 764 BGB, Differenzgeschäft	3728
IV. Ultra-vires	3730
1. Allgemeines	3730
2. Kreditinstitute des öffentlichen Rechts	3731
3. DG Bank	3734
4. Hypothekenbanken	3734
5. Versicherungen	3736
6. Kapitalanlagegesellschaften	3737
7. Öffentliche Hand	3739
8. Ausländische Vertragspartner	3743

F. Sonstige Rechtsfragen	3743
I. § 609 a BGB analog?	3743
II. Pflicht zur Ausschreibung von Finanzdienstleistungen?	3744
G. Netting und Insolvenz	3745
I. Netting	3745
1. Begriff	3745
2. Vertragliche Gestaltung	3746
3. Ziel des Netting	3749
II. Insolvenz	3749
1. Anwendbares Recht	3749
2. Insolvenzrechtsreform	3749
III. Aufsichtliche Behandlung	3756
1. Cooke-Empfehlung	3756
2. Angell-Report	3757
3. Lamfalussy-Report	3758
4. BIZ-Vorschlag zur Anerkennung des Netting	3758
5. Netting-Richtlinie	3759
6. Kreditbestimmungsverordnung	3761
7. GroMiKV	3761
8. Rechtsgutachten	3762
H. Aufsichtsrechtliche Fragen	3763
I. Kreditschuld im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG	3763
II. „Netting“	3763
III. Kapitalanlagegesellschaften	3763
IV. Versicherungsgesellschaften	3763
V. Hypothekenbanken	3763
VI. Meldepflicht nach § 9 WpHG	3764
VII. Verbot von Insidergeschäften nach § 14 WpHG	3764
VIII. Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften der Kreditinstitute (MaH)	3764
IX. Kreditderivate	3765
I. KonTraG	3766
I. § 91 Abs. 2 AktG	3766
II. §§ 289 Abs. 1, 315 Abs. 1, 317 Abs. 2 HGB	3767
III. § 25 a KWG	3767
Anhang zu § 114:	
1. Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	3768
2. Anhang für Optionsgeschäfte auf Börsenindizes oder Wertpapiere zu dem Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	3773
3. Anhang für Devisengeschäfte und Optionen auf Devisengeschäfte zu dem Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	3777
4. Anhang über die vorzeitige Erfüllung durch Ausgleichszahlung zu dem oben genannten Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	3779
5. Mustertexte für Zinstermingeschäfte der Länder der Bundesrepublik Deutschland	3781
6. Schweizer Rahmenvertrag für OTC-Derivate	3789
7. Europäischer Rahmenvertrag (EMA) Allgemeine und Besondere Bestimmungen	3797

20. Kapitel. Fremdwährungsschuld, Bankgeschäfte in fremder Währung und Devisenrecht

§ 115. Fremdwährungsschuld	3829
I. Zahlungsverbindlichkeiten in fremder Währung und Währungsrecht	3832
1. Bedeutung der Fremdwährungsschuld	3834
2. Begriff des Geldes	3834
3. Rechnungseinheit und Geldbegriff	3836
4. Sach-/Buchgeld	3837

5. Elektronisches Geld	3840
6. Geldschuld in in- und ausländischer Währung	3840
7. Verhältnis von Privatrecht des Geldes zum Währungsrecht	3842
8. Beschränkung durch Eingehung von Verbindlichkeiten in einer anderen Währung als DM, Valutawertschulden	3845
9. Konvertibilität	3848
10. Umrechnungen, Devisenkurs	3849
II. Arten der Fremdwährungsschuld	3850
1. Effektive Fremdwährungsschuld	3851
2. Einfache Fremdwährungsschulden	3854
3. Alternative Fremdwährungsschuld	3857
III. Rechtsnatur der Fremdwährungsschuld	3858
1. Rechtliche Einordnung der Fremdwährungsschuld	3859
2. Devisenrechtlich bedingte Eingriffe und die Erfüllung von Fremdwährungs- verbindlichkeiten	3861
IV. Schulden in der Rechnungseinheit ECU	3863
1. Begriff der offiziellen und privaten Rechnungseinheit ECU	3863
2. Rechnungseinheit ECU und Währung	3866
3. Die private Verwendung der ECU	3867
4. Maßnahmen im Hinblick auf die Schaffung einer eigenständigen Währung (Art. 118, 123 Abs. 4 EGV)	3868
V. Aufrechnung von Forderungen in fremder Währung	3869
1. Allgemeines	3870
2. Aufrechnungsverträge, Verrechnungsvereinbarungen	3870
3. Internationales Privatrecht	3872
4. Aufrechnung währungsverschiedener Forderungen nach §§ 387 ff. BGB	3872
5. Zeitpunkt der Umrechnung bei Aufrechnung	3876
VI. Kreditsicherung in fremder Währung	3876
1. Anwendbares Recht	3876
2. Personalsicherheiten in Fremdwährung	3877
3. Pfandrechte an Fremdwährungsforderungen, Pfandrechte an beweglichen Sachen und Sicherungsübereignung	3877
4. Nießbrauch, Reallast	3877
5. Fremdwährungsgrundpfandrechte (Hypotheken und Sicherungsgrund- schulden)	3877
VII. Klage auf Zahlung in fremder Währung	3879
1. Zulässigkeit	3880
2. Klagantrag, Urteil	3881
3. Urkunden- und Wechselprozeß	3883
4. Mahnverfahren	3883
5. Streitwert	3885
VIII. Vollstreckung von Urteilen, die auf Zahlung in fremder Währung lauten	3886
1. Voraussetzungen	3886
2. Durchführung der Vollstreckung	3887
3. Vollstreckung ausländischer Titel	3887
4. § 244 BGB und Vollstreckung der Fremdwährungsforderung	3888
5. Umrechnungszeitpunkt	3889
6. Währungskursänderungen während der Vollstreckung	3890
IX. Fremdwährungsforderungen in der Insolvenz	3890
1. Fremdwährungsforderungen aus Finanztermingeschäften	3890
2. Sonstige Fremdwährungsforderungen	3892
3. Rechtskräftige Feststellung der Fremdwährungsforderung zur Tabelle (§§ 178 Abs. 3, 183 Abs. 1 InsO)	3892
4. Aufrechnung mit Fremdwährungsforderungen nach der InsO	3893
X. Währungsstatut, Schuldstatut, Zahlungsstatut – Internationales Privatrecht	3894
1. Währungsstatut	3894
2. Schuldstatut	3898
3. Zahlungsstatut	3900

§ 116. Bankgeschäfte in fremder Währung	3901
I. Führung von Konten in fremder Währung (Fremdwährungskonten) und Überweisungen in fremder Währung	3906
1. Unterscheidung des Fremdwährungskontos von Euro-Konten	3907
2. Bedeutung der Konvertier- und Transferierbarkeit der Fremdwährung	3907
3. Zulässigkeit der Führung von Fremdwährungskonten im Inland	3908
4. Meldevorschriften der Außenwirtschaftsverordnung (AWV)	3908
5. Hinweis-, Aufklärungs- und Beratungspflichten	3908
6. Inhalt der Vereinbarung zur Führung eines Fremdwährungskontos	3910
7. Ausführung von Zahlungsaufträgen bei Fremdwährungskonten	3913
8. Rechtsnatur der Überweisung in Fremdwährung	3917
9. Sonderbedingungen für Überweisungen	3918
10. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften (Nr. 10 Abs. 2 AGB-Banken)	3919
11. Politisches Risiko im Heimatland der Währung (Nr. 10 Abs. 3 AGB-Banken)	3920
12. Internationale Regelungsvorhaben	3924
II. Das Euro-Depositengeschäft	3925
1. Begriff der Euro-Devisen	3926
2. Rechtsnatur der Euro-Devisen	3926
3. Abschlüsse in Euro-Depositen	3927
4. Erfüllungsort	3927
5. Anzuwendendes Recht	3927
6. Haftung der Zentrale für Verbindlichkeiten von ausländischen Niederlassungen bei politischem Risiko	3928
7. Vertraglicher Ausschuß der Haftung der Zentrale bei politischem Risiko im Lande der ausländischen Niederlassung	3930
III. Interbanken-Geldhandelsgeschäft	3932
1. Funktion	3932
2. Standardfälligkeiten	3933
3. Abschluß und Inhalt eines Interbanken-Geldhandelsgeschäfts	3933
4. Zahlungsort	3934
5. Erfüllungsort	3935
6. Rechtsnatur	3935
7. Anzuwendendes Recht	3936
8. Erfüllungshindernisse bei politischem Risiko im Heimatland der Währung	3936
IV. Devisenhandelsgeschäfte	3937
1. Allgemeine Merkmale	3938
2. Begriff des Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenswapgeschäfts	3940
3. Rechtsnatur des Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenswapgeschäfts	3941
4. Devisenhandelsgeschäfte als Börsentermingeschäfte	3942
5. Prolongierte Devisentermingeschäfte	3946
6. Devisenhandelsgeschäfte und Differenzgeschäfte	3948
7. Abschluß von Devisenhandelsgeschäften	3950
8. Devisenoptionsgeschäfte	3951
9. Informations- und Aufklärungspflichten	3955
10. Devisenhandelsgeschäfte und Insolvenz	3957
11. Anzuwendendes Recht	3960
12. Internationale Zuständigkeit, Gerichtsstands-/Schiedsgerichtsvereinbarungen	3964
V. Sortengeschäft	3966
1. Begriff der Sorten, Sortengeschäft	3966
2. Rechtsnatur	3966
3. Umrechnungskurs beim Sortenkauf/-Verkauf	3967
4. Kauf unechter Sorten	3967
5. Sorten in nationalen Währungen der Mitgliedstaaten der Währungsunion	3968
6. Umtausch von DM-Scheinen in Euro-Banknoten	3968
VI. Kredite in fremder Währung	3969
1. Bedeutung der Fremdwährung im Auslandskreditgeschäft	3969
2. Genehmigungen	3970
3. Währungsklauseln	3970

4. Währungswahlklauseln	3972
5. Vertragsklauseln über den Zeitpunkt und den Ort der Zahlung bei Fremdwährungskrediten	3973
6. Vertragsanpassung bei veränderten Umständen	3974
7. „judgement currency“ Klauseln	3975
8. Anzuwendendes Recht und Währung	3976
VII. Wechsel und Schecks in fremder Währung	3978
1. Anwendungsbereich der Art. 41 WG, Art. 36 ScheckG	3978
2. Bestimmung des anzuwendenden Rechts	3978
3. Vereinbarung einer Fremdwährung (Art. 41 WG, Art. 36 ScheckG)	3980
4. Fremdwährung iSd Art. 41 WG, Art. 36 ScheckG	3980
5. Effektivvermerke	3981
6. Wechsel und Schecks in fremder Währung ohne Effektivvermerk	3981
7. Umrechnungskurs bei Zahlung in Euro	3982
8. Vermutung für die Währung am Zahlungsort	3983
9. Außenwirtschaftsrecht	3983
10. Ankauf von Auslandswechseln/-schecks durch die Deutsche Bundesbank	3983
11. Der Einfluß ausländischen Devisenrechts auf Wechsel und Schecks in fremder Währung	3983
§ 117. Devisenrecht	3984
I. Nationales und Internationales Devisenrecht	3986
1. Gegenstand des Devisenrechts	3987
2. Internationales Devisenrecht	3992
3. Die Berücksichtigung ausländischen Devisenrechts bei Anwendung von Art. VIII Abschn. 2 (b) IWF-Ü	3995
4. Die Berücksichtigung ausländischen Devisenrechts außerhalb des Abkommens über den Internationalen Währungsfond (IWF-Ü)	3996
5. Feststellung der Übereinstimmung mit ausländischem Devisenrecht bei Zahlungen aus dem Ausland	3997
II. Berücksichtigung ausländischen Devisenrechts nach dem Abkommen über den Internationalen Währungsfonds (IWF-Ü)	3998
1. Vorrang des IWF-Ü vor ausländischem Devisenrecht	3999
2. Auslegung der Bestimmungen des IWF-Ü	3999
3. Devisenkontrakt („exchange contract“) iSd Art. VIII Abschn. 2 (b) IWF-Ü	4001
4. Die Berührung des Devisenbestandes eines Mitgliedstaats („which involve the currency of any member“)	4008
5. Vorstoß gegen Devisenkontrollbestimmungen („exchange regulations“)	4009
6. Abkommenskonformität der Devisenkontrollbestimmungen	4010
7. Die Rechtsfolgen der Art. VIII Abschn. 2 (b) („unenforceable“) IWF-Ü	4011
III. Berücksichtigung ausländischen Devisenrechts außerhalb des Abkommens über den Internationalen Währungsfonds (IWF-Ü)	4014
1. Art. VIII Abschn. 2 (b) IWF-Ü als nicht abschließende Regelung	4014
2. Art. 34 EGBGB, Art. 7 Abs. 1 EVÜ	4015
3. Behandlung ausländischer zwingender Normen	4016
4. Entscheidungskriterien für die Berücksichtigung ausländischen Devisenrechts	4019
5. Bürgschaften, Garantien	4019
21. Kapitel. Einzelne Auslandsgeschäfte	
§ 118. Auslandskreditgeschäft	4021
I. Allgemeines	4026
1. Begriff des Auslandskredits	4026
2. Der Eurokredit als Auslandskredit	4028
II. Das anwendbare Recht	4028
1. Allgemeines	4028
2. Darlehen	4029
3. Garantie und Bürgschaft	4036
4. Aval	4037

III. Gerichtsstand	4037
IV. Der Eurokredit	4038
1. Entstehung und Eigenarten	4039
2. Vertragsgestaltung	4043
§ 119. Inkassogeschäft	4063
I. Grundlagen	4064
1. Wirtschaftliche Funktion	4064
2. Dokumentäres Inkasso und Kassaklausel	4066
II. Inkassoauftrag	4069
1. Erteilung und Rechtscharakter	4069
2. Annahme des Inkassoauftrages	4069
3. Auftragsausführung	4070
4. Rechtsbeziehung bei Einschaltung von Drittbanken	4070
5. Einziehung des Inkassoerlöses	4072
III. Insolvenz des Dokumenteneinreichers	4075
1. Auftragserteilung vor Verfügungsverbot/Insolvenzeröffnung	4075
2. Eingang des Inkassoerlöses nach Insolvenzeröffnung	4076
§ 120. Grundlagen des Akkreditivgeschäftes	4079
I. Akkreditiv als Zahlungsinstrument des internationalen Handelsverkehrs	4086
1. Erscheinungsformen und wirtschaftliche Bedeutung	4086
2. Rechtsgrundlagen	4088
3. Rechtliche Qualifikation der Einheitlichen Richtlinien	4090
II. Grundbegriffe und Terminologie des Akkreditivgeschäftes	4093
1. Wesen dokumentärer Leistungsversprechen	4093
2. Beteiligte	4095
3. Vier Varianten zur Ausgestaltung der Akkreditivverpflichtung und Zahlbar- stellung	4096
4. Rechtliche Qualifikation des Akkreditivs	4101
III. Rechtsverhältnis zwischen Akkreditivauftraggeber und Akkreditivbank	4109
1. Akkreditivauftrag	4109
2. Notwendiger Inhalt des Akkreditivauftrages	4110
IV. Eröffnung von unbestätigten Akkreditiven	4115
1. Einschaltung einer Avisbank zwecks Abschluß und/oder Änderung des Akkreditivvertrages	4115
2. Einschaltung einer Zweitbank als Zahlstelle (Nominated Bank)	4119
V. Ermächtigung und/oder Beauftragung einer Zweitbank zwecks Bestätigung	4123
1. Rechtliche und wirtschaftliche Bedeutung der Bestätigung	4123
2. Auftragsverhältnis zwischen Eröffnungs- und Bestätigungsbank	4125
3. Bestätigungsbank/Begünstigter	4127
VI. Frist- und formgerechte Inanspruchnahme des Akkreditivs	4129
1. Allgemeine Prüfungsgrundsätze	4129
2. Fristgerechte Inanspruchnahme	4134
3. Kriterien formgerechter Inanspruchnahme	4139
4. Allgemeine Anforderungen an Form und Zeichnung von Dokumenten	4143
VII. Prüfung von Faktura, Transport, Versicherungs- und Sonstigen Dokumenten	4146
1. Transportdokumente	4146
2. Seekonnossement	4149
3. Non Negotiable Sea Waybill/nichtbegebarer Seefrachtbrief (Art. 24 ERA 500)	4156
4. Charter Party Bill of Lading/Charterpartie-Konnossement	4157
5. Multimodal Transport Dokument/Multimodales Transportdokument (Art. 26 ERA 500)	4159
6. Air Transport Dokument/Lufttransportdokument (Art. 27 ERA 500)	4161
7. Dokumente des Straßen-, Eisenbahn- oder Binnenschiffstransports (Art. 28 ERA 500)	4164
8. Courier und Post Receipts/Kurierempfangsbestätigung und Posteinlieferungsschein – Art. 29 ERA 500	4165
9. Zusätzliche Anforderungen an Transportdokumente	4166

VIII. Prüfung von Versicherungsdokumenten, Faktura und Sonstigen Dokumenten	4170
1. Versicherungsdokumente	4170
2. Faktura (Art. 37 ERA 500)	4173
3. Sonstige Dokumente (Art. 21 ERA 500)	4176
IX. Behandlung mangelhafter Dokumente	4177
1. Das Reklamationsverfahren	4177
2. Vorbehaltszahlung	4180
X. Rembours-Verpflichtung von Eröffnungs- und Bestätigungsbank	4182
1. Erstattung von Aufwendungen im Verhältnis Bank zu Bank	4182
2. Dokumentenaufnahme und Bevorschussung ohne Auftrag und/oder Ermächtigung	4184
3. ICC Uniform Rules of Bank-to-Bank Reimbursement (Einheitliche Richtli- nien für Rembourse zwischen Banken unter Dokumenten-Akkreditiven (ERR 525))	4185
XI. Stellung des Akkreditivauftraggeber bei fehlerhafter Auftragsausführung durch Zweitbanken	4188
1. Risikoverteilung zwischen Akkreditivauftraggeber und Eröffnungsbank	4188
2. Das Risiko der Wiedererlangung der Akkreditivsumme bei fehlerhafter Auszahlung durch die Zweitbank	4192
XII. Die Einwirkung ausländischen Rechts auf das Akkreditivgeschäft	4193
1. ERA und Internationales Privatrecht	4193
XIII. Zahlungsverweigerung und gerichtliche Eilmaßnahmen bei Rechtsmißbrauch	4197
1. Einwand der unzulässigen Rechtsausübung	4197
2. Gerichtliche Eilmaßnahmen	4203
XIV. Zwangsvollstreckung und Konkurs	4205
1. Pfändung der Ansprüche aus Akkreditivauftrag und/oder -eröffnung	4205
2. Konkurs des Auftraggebers	4207
3. Konkurs anderer Akkreditivbeteiligter	4209
§ 121. Bankgarantien bei Außenhandelsgeschäften	4210
I. Grundlagen des Garantiegeschäftes	4214
1. Wesen und wirtschaftliche Bedeutung der Bankgarantie	4214
2. Garantiearten	4222
II. Rechtscharakter der Bankgarantie	4226
1. Zahlungs- und Sicherungsinstrument des Außenhandels	4226
2. Konstitutiver Einrede- und Einwendungsausschluß	4228
3. Unzulässigkeit der Inanspruchnahme durch Dritte	4233
III. Terminologie und typische Klauseln internationaler Bankgarantien	4235
1. Kriterien garantiemäßiger Zahlungsverpflichtungen	4235
2. Aufbau einer Bankgarantie	4238
IV. Erstellung von Direktgarantien	4245
1. Garantieauftrag	4245
2. Ausführung des Garantieauftrags	4247
3. Verpflichtungen von Garantiebank und Garantieauftraggeber nach Garantieübernahme	4248
V. Erstellung von indirekten Garantien	4251
1. Grundbegriffe indirekter Garantiestellung	4251
2. Rechtsbeziehung Garantie/Auftraggeber/inländische Erstbank	4253
3. Rechtsverhältnis zwischen inländischer Erstbank und ausländischer Zweitbank	4256
4. Gegengarantie/Countergarantie	4258
VI. Form- und fristgerechte Inanspruchnahme von Direktgarantien	4260
1. Beachtung des Verfallsdatums	4260
2. Allgemeine Prüfungsgrundsätze	4262
3. Inhaltliche Prüfung der Inanspruchnahme	4264
4. Fälligkeit der Garantieauszahlung bei ordnungsgemäßer Inanspruchnahme	4266
5. Rügepflichten bei nicht ordnungsgemäßer Inanspruchnahme	4267
VII. Frist- und formgerechte Inanspruchnahme von indirekten Garantien	4269
1. Reihenfolge der Inanspruchnahme	4269
2. Inanspruchnahme der inländischen Erstbank auf Erstattung der Garantiesumme	4270

VIII. Recht und Pflicht zur Zahlungsverweigerung bei mißbräuchlicher Garantieinanspruchnahme	4272
1. Rechtsmißbrauch als typisches Risiko abstrakter Zahlungsversprechen	4272
2. Zahlungsverweigerung bei indirekter Garantiestellung	4277
IX. Einstweiliger Rechtsschutz zur Verhinderung mißbräuchlicher Inanspruchnahme und Rückforderung unrechtmäßiger Garantieauszahlung	4282
1. Eilmaßnahmen bei Direktgarantien	4282
2. Gerichtliche Eilmaßnahmen bei indirekten Garantien	4288
X. Beendigung des Garantiegeschäftes	4289
1. Behandlung abgelaufener Direktgarantien	4289
2. Behandlung abgelaufener indirekter Garantien	4290
3. Rückforderung der Garantiesumme	4291
Anhang zu §§ 119–121:	4295
1. Dokumenten-Einreichung – Inkassoauftrag	4296
2. Avalauftrag/Garantieauftrag	4298
3. Textbausteine einer Bankgarantie (Direktgarantie)	4300
4. Bank-zu-Bank-Auftrag (Indirekte Garantie)	4302
5. Akkreditivformular	4303
6. Import-Export-Sicherungsverträge	4306
§ 122. Ausführgarantien und Ausfuhrbürgschaften des Bundes	4316
I. Wirtschaftliche Bedeutung	4317
1. Instrumentarium der Exportförderung	4317
2. Zusammenhang mit der Finanzierung, Refinanzierung	4318
3. Risiko, Risikosteuerung, Risikoteilung	4318
4. Abgrenzung zu anderen Deckungs-Instrumentarien	4318
II. Rechtsgrundlagen	4319
1. Haushaltsgesetzliche Ermächtigungsgrundlage	4319
2. Ermächtigungsrahmen	4319
3. Richtlinien des Bundesministers für Wirtschaft	4319
4. Subsidiarität	4320
5. Grundsatz der Selbsttragung	4321
6. Allgemeine Bedingungen	4322
III. Rechtsnatur der Deckung	4323
1. Zweistufigkeit des Verfahrens	4323
2. Rechtsweg	4323
3. Rechtsnatur des Gewährleistungsvertrages	4323
IV. Deckungsübernahme	4325
1. Geschäftsführung durch Mandatargesellschaften	4325
2. Antrag	4325
3. Interministerieller Ausschuß	4326
4. Entscheidungskriterien	4327
5. Entscheidungen	4328
6. Deckungsurkunde, Enthftung	4328
V. Deckungsformen	4329
1. Garantien und Bürgschaften	4329
2. Deckungen für Risiken nach Versand	4329
3. Sonderdeckungsformen für Risiken nach Versand	4332
4. Deckungen für Risiken vor Versand	4333
5. Gegengarantien	4334
6. Wechselkursdeckung	4334
7. Deckblattbürgschaft	4335
VI. Entgelt	4335
1. Grundsatz des risikoabhängigen Entgeltsystems	4335
2. Entgeltdifferenzierung nach Länderrisikokategorien	4335
3. Entgeltzuschlag für wirtschaftliche Risiken	4336
4. Entgelt für kurzfristige Geschäfte, Fabrikaktionsrisiken, Sonder- und Nebendeckungen	4336
5. Bearbeitungsentgelte	4336

VII. Entschädigung, gedeckte Risiken	4337
1. Schadensantrag	4337
2. Schadenstatbestände	4337
3. Obliegenheitsverletzungen	4338
4. Karenzfristen	4338
5. Selbstbeteiligung	4339
6. Schadensauszahlung, Forderungsübertrag	4339
VIII. Umschuldungen	4340
1. Multilaterale Umschuldungen	4340
2. Pariser Club	4340
3. Ärmste Länder, LMIC, Debt Stocks, Swaps	4341
4. Bilaterale Umschuldungen	4341
5. Rekonsolidierungen	4342
IX. Regreß	4343
X. Internationales	4343
1. Ausländische Zulieferungen	4344
2. Mitversicherung	4344
3. Parallelversicherung	4344
4. Rückversicherung	4344
5. OECD-Konsensus	4345
6. Berner Union	4345
7. Zusammenarbeit in der Europäischen Union	4345

5. Abschnitt. Öffentliches Bankrecht (einschließlich Europa-Recht)

22. Kapitel. Rechtliche Organisation des deutschen Kreditwesens

§ 123. Die Deutsche Bundesbank	4347
I. Rolle und Aufgaben der Bundesbank	4347
1. Wandel der Rolle der Bundesbank durch Schaffung der EWU	4347
2. Funktionen und Aufgaben	4348
II. Rechtsstellung und Organisation der Bundesbank	4351
1. Verfassungsrechtliche Stellung	4351
2. Bundesbank als Teil der öffentlichen Verwaltung	4353
3. Organisation der Bundesbank	4354
III. Währung, Geld und Zahlungsverkehr	4356
1. Ansatzpunkte und Wirkungsweise geldpolitischer Maßnahmen	4357
2. Währung	4358
3. Geldbegriff und Geldumlauf (Zahlungsverkehr)	4359
IV. Durchführung der Geldpolitik des ESZB durch die Bundesbank	4363
1. Zentrale Vorgaben und dezentrale Durchführung geldpolitischer Maßnahmen im ESZB	4363
2. Das geldpolitische Instrumentarium des ESZB – Umsetzung und Durchführung durch die Bundesbank	4364
3. Geschäftspartner	4366
4. Refinanzierungsfähige Sicherheiten und Besicherungsverfahren	4366
V. Mitwirkung der Bundesbank in der Bankenaufsicht	4369
1. Akteure und Aufgabenverteilung in der Bankenaufsicht	4369
2. Verfassungsrechtliche Gesichtspunkte der Aufgabenverteilung des KWG	4370
3. Tätigkeiten der Bundesbank im Rahmen der Bankenaufsicht	4371
§ 124. Rechtliche Organisation des übrigen Bankwesens	4373
I. Gesetzlicher Ordnungsrahmen für die Kreditwirtschaft	4373
1. Allgemeines	4373
2. Sonderrecht für öffentlich-rechtliche Kreditinstitute	4374
3. Geschäftsrecht für Speziale Kreditinstitute	4380
4. Verhaltensregelnde Gesetze für die ordnungsgemäße Durchführung einzelner Bankgeschäfte	4382

II. Struktur der Kreditinstitutsgruppen	4383
1. Universalbanken und Spezialbanken	4383
2. Gliederung unter Berücksichtigung von Geschäftsstruktur und Rechtsform	4384
3. Kreditbankensektor	4385
4. Sparkassensektor	4387
5. Genossenschaftsbankensektor	4390
6. Realkreditinstitute	4391
7. Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	4392
8. Sonstige Spezialbanken	4394
III. Einlagensicherung	4395
IV. Verbandswesen	4396

23. Kapitel. Aufsicht über Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

§ 125. Grundlagen	4397
I. Begriff der Banken- und Finanzdienstleistungsaufsicht	4398
1. Adressat der Aufsicht	4398
2. Abgrenzung zu anderen Aufsichtsformen	4398
II. Ziele und Aufgaben	4401
1. Gründe für eine staatliche Bankenaufsicht	4401
2. Zweck der Bankenaufsicht	4402
3. Aufgaben des Bundesaufsichtsamtes	4403
III. Entwicklung des deutschen Bankenaufsichtsrechts	4404
1. Vorläufer	4404
2. Bankenkrise von 1931	4405
3. Reichs-KWG von 1934 und 1939	4406
4. KWG von 1961	4406
5. Herstattkrise und Konsequenzen	4407
6. EG-Einflüsse	4408
7. Einbeziehung der Finanzdienstleistungsinstitute	4411
8. Bekämpfung des grauen Kapitalmarktes und der Geldwäsche	4411
9. Deregulierung	4412
§ 126. Die Aufsichtsbehörden und ihre Instrumente	4413
I. Organisation der Bankenaufsicht	4413
1. Behördenorganisation	4413
2. Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank	4414
3. Internationale und europäische Bankenaufsicht	4414
4. Kosten der Bankenaufsicht	4415
II. Verschwiegenheitspflicht	4416
III. Mittel und Instrumente	4416
1. Laufende Meldungen und Anzeigen	4416
2. Rechtsverordnungen	4416
3. Bekanntmachungen und Verlautbarungen	4416
4. Maßnahmen gegenüber einzelnen Kreditinstituten und sonstigen Unternehmen	4417
5. Informelles Verfahren	4418
IV. Rechtsschutz	4418
§ 127. Gegenstand der Bankenaufsicht	4420
I. Adressaten der Aufsicht	4420
1. Begriff des Instituts	4420
2. Unternehmen	4421
3. Gewerbsmäßigkeit	4421
4. Kaufmännischer Geschäftsbetrieb	4421
5. Ausnahmen	4422
6. Konzernprivileg für Nichtbanken	4422
II. Katalog der Bankgeschäfte	4422
1. Einlagengeschäft	4423

2. Kreditgeschäft	4423
3. Diskontgeschäft	4424
4. Finanzkommissionsgeschäft	4424
5. Depotgeschäft	4424
6. Das Investmentgeschäft	4425
7. Revolvinggeschäft	4425
8. Garantieggeschäft	4425
9. Girogeschäft	4426
10. Emissionsgeschäft	4426
11. Geldkartengeschäft	4426
12. Netzgeldgeschäft	4426
III. Katalog der Finanzdienstleistungen	4427
1. Anlegervermittlung	4427
2. Abschlußvermittlung	4427
3. Finanzportfolioverwaltung	4427
4. Eigenhandel	4427
5. Drittstaateneinlagenvermittlung	4427
6. Finanztransfergeschäft	4427
7. Sortengeschäft	4427
IV. Handelsbuch- und Nichthandelsbuchindustrie	4427
1. Bedeutung	4427
2. Inhalt des Handelsbuches	4428
3. Abgrenzung Handelsbuch-/Anlagebuch	4429
4. Erleichterungen für Nichthandelsbuchinstitute	4429
V. Ausländische Kreditinstitute, Zweigstellen und Repräsentanzen	4430
1. Tochterunternehmen	4430
2. Zweigniederlassungen von Unternehmen mit Sitz außerhalb der EG	4430
3. Zweigniederlassungen von Unternehmen mit Sitz innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes	4431
4. Repräsentanzen ausländischer Unternehmen	4431
VI. Banknahe Einrichtungen und weitere Definitionen	4432
VII. Verbotene Geschäfte	4433
1. Werksparkassen	4433
2. Zwecksparunternehmen	4433
3. Mißbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	4434
§ 128. Die Betriebserlaubnis und Geschäftsleiter	4435
I. Erlaubnispflicht	4435
1. Grundlagen	4435
2. Anspruch auf Erlaubniserteilung	4436
3. Träger der Erlaubnispflicht	4437
4. Antragstellung	4437
5. Rechtsfolgen unerlaubter Geschäfte	4438
II. Kriterien der Erlaubniserteilung	4438
1. Anfangskapital	4438
2. Geschäftsleiter	4439
3. Organisatorische Anforderungen	4440
4. Keine maßgebliche Beteiligung von unzuverlässigen Personen	4440
5. Behinderung der Aufsicht aufgrund der Konzernstruktur	4440
6. Anschluß an ein Einlagensicherungssystem	4441
7. Unzureichende Angaben	4441
8. Zweigstellen ausländischer Unternehmen	4441
9. Einschränkungen und Auflagen	4442
III. Anforderungen an die Geschäftsleiter	4443
1. Definition	4443
2. Persönliche Zuverlässigkeit	4443
3. Fachliche Eignung	4444
4. Regelvermutung	4445
5. Einzelfälle	4445

6. Praktische Handhabung	4446
7. Auflagen	4446
IV. Organisatorische Pflichten	4447
1. Steuerung, Überwachung und Kontrolle der Risiken	4447
2. Ordnungsgemäße Geschäftsorganisation	4447
3. Outsourcing	4447
V. Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis	4449
1. Zweck	4449
2. Erlöschungsgründe	4450
3. Aufhebungsgründe	4450
4. Grundsatz der Verhältnismäßigkeit	4451
5. Rechtsschutz und Rechtsfolgen bei Erlaubnisentzug	4452
VI. Tätigkeitsverbot und Abberufung von Geschäftsleitern	4452
1. Gegenstand und Adressat der Regelung	4452
2. Maßnahmen bei Gründen zum Erlaubnisentzug	4452
3. Verletzung von Aufsichtsbestimmungen (§ 36 Abs. 2 KWG)	4454
4. Rechtsfolgen	4455
5. Rechtsschutz	4456
VII. Aufgaben des Registergerichts	4456
§ 129. Eigenmittel und Liquidität	4457
I. Bedeutung	4457
1. Funktionen des Eigenkapitals	4457
2. Aufsichtliche Bedeutung des Eigenkapitals	4458
3. Wettbewerbspolitische Bedeutung der Eigenmittel	4458
4. Anforderungen an die Liquidität	4459
II. Eigenmittel und Eigenkapital	4460
1. Gewichtung der Kapitalbestandteile	4460
2. Kernkapital	4460
3. Ergänzungskapital	4461
4. Ergänzungskapital zweiter Klasse	4462
5. Abzüge vom Eigenkapital	4462
6. Drittrangmittel	4463
7. Eigenkapital-Kostenrelation bei Finanzdienstleistern	4463
III. Eigenkapital- und Liquiditätsgrundsätze	4463
1. Gesetzlicher Rahmen	4463
2. Der Eigenmittelgrundsatz	4464
3. Liquiditätsgrundsatz II	4466
IV. Das Konsolidierungsverfahren	4467
1. Mehrfachausnutzung des Eigenkapitals	4467
2. Eigenkapitalanforderungen	4467
3. Konsolidierung der Marktpreisrisiken	4468
4. Aktivistischer Unterschiedsbetrag	4468
§ 130. Beschränkungen und Kontrollen des Kreditgeschäfts	4469
I. Überblick	4469
II. Kreditbegriff	4470
1. Allgemeines	4470
2. Kreditbegriff für Groß- und Millionenkredite	4471
3. Kreditbegriff für Organkredite und die Offenlegungspflicht	4471
4. Kreditnehmereinheit	4471
III. Großkredite	4472
1. Gemeinsame Anforderungen	4472
2. Großkreditbegrenzung der Nichthandelsbuchinstitute	4472
3. Großkreditvorschriften für Handelsbuchinstitute	4472
4. Einstimmige Beschlußfassung	4473
5. Anzeigepflicht	4474
6. Großkreditkonsolidierung	4474
7. Ausnahmen	4474

IV. Millionenkredite	4475
1. Zweck und Funktionsweise	4475
2. Anzeigepflicht	4475
3. Benachrichtigung der Kreditgeber	4476
4. Voranfrage	4476
V. Organkredite	4476
1. Anwendungsbereich	4476
2. Beschlußfassung	4477
3. Sanktionen	4478
VI. Offenlegungspflicht	4478
1. Bonitätsprüfung als bankgeschäftliche Obliegenheit	4478
2. Anwendungsbereich	4478
3. Verzicht und Ausnahmen	4479
§ 131. Werbung, Konditionen, Wettbewerb und Bezeichnungsschutz	4481
I. Regelungen für den Sparverkehr	4481
1. Geltung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (Rech-KredV)	4481
2. Merkmale der Spareinlage nach RechKredV	4482
II. Zins- und Konditionenregelungen	4482
1. Frühere Konditionenreglementierung	4482
2. Zinsempfehlung	4483
3. Geltende Konditionenregelungen	4483
4. Preisangabe	4483
III. Werbung und Wettbewerb	4483
1. Eingriffsbefugnis der Bankaufsicht	4483
2. Eingriffsbefugnis der Wertpapieraufsicht	4484
3. Begriff der Werbung	4484
4. Begriff des Mißstands	4485
5. Praxis der Aufsicht	4485
6. Verfahren	4486
7. Selbstregelungsverfahren der Kreditwirtschaft	4486
IV. Hinweispflicht auf die Sicherungseinrichtung	4487
1. Anschluß an ein Sicherungssystem	4487
2. Pflicht zur Information	4487
3. Information vor Vertragsabschluß	4488
4. Warnhinweis beim Ausschluß von der Sicherung	4489
5. Information im Preisaushang	4489
6. Auskunftspflicht auf Anfrage	4489
7. Ausscheiden aus der Sicherungseinrichtung	4489
V. Bezeichnungsschutz	4490
1. Gegenstand der Regelungen	4490
2. Bankerlaubnis	4490
3. Bank/Volksbank/Auslandsbank	4490
4. Sparkassen/Bausparkasse	4491
5. Schutzzumfang	4492
6. Befugnisse des Registergerichts und des Bundesaufsichtamts	4492
VI. Kartellrechtliche Sonderregelung	4493
§ 132. Anzeigen, Auskunftspflichten, Jahresabschluß	4495
I. Aufsichtliches Meldewesen	4495
1. Monatsausweise	4495
2. Weitere laufende Anzeigen und Meldungen	4496
3. Organisatorische Meldungen	4496
4. Verfahren und Sanktionen	4497
II. Aufstellung des Jahresabschlusses	4497
1. Anwendbare Vorschriften	4497
2. Verpflichtung zur Vorlage des Jahresabschlusses an die Bankenaufsicht	4498
III. Prüfung des Jahresabschlusses	4498
1. Prüfungspflicht	4498

2. Bestellung des Abschlußprüfers	4499
3. Aufsichtliche Pflichten des Prüfers	4500
IV. Depotprüfung	4500
V. Auskunftsrechte und Sonderprüfung	4501
1. Umfassendes Auskunftsrecht	4501
2. Unvermutete Sonderprüfungen	4501
3. Veranlaßte Sonderprüfungen	4501
4. Kosten und Rechtsschutz	4502
§ 133. Maßnahmen zur Krisenbewältigung und Einlagensicherung	4503
I. Möglichkeiten der Bankenaufsicht	4504
1. Unzureichendes Eigenkapital und unzureichende Liquidität	4504
2. Maßnahmen bei Gefahr	4505
3. Maßnahmen bei Insolvenzgefahr, Moratorium	4506
II. Einlagensicherung und Unternehmenssicherung	4507
1. Entwicklung der Einlagensicherungseinrichtungen	4507
2. Der EG-rechtliche Rahmen	4509
3. Das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz	4517
4. Die bestehenden Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtungen	4521
 24. Kapitel. Bankrecht der Europäischen Gemeinschaften	
§ 134. Das Europäische System der Zentralbanken und die Europäische Zentralbank	4529
Einleitung	4531
I. Begriffe	4531
II. Die rechtliche Einführung des Euro: Vertragskontinuität, Abrundungen und Übergangsvorschriften	4532
1. Allgemeines	4532
2. Euro-Banknoten und Münzen	4533
3. Indexierung	4534
III. Ziele, Aufgaben, beratende Funktionen und andere Aufgaben und sonstige Geschäfte ...	4534
1. Ziele	4534
2. Aufgaben der ESZB	4534
3. Beratende Funktionen, Erhebung von statistischen Daten, Internationale Zusammenarbeit	4537
4. Andere Aufgaben als die in der Satzung bezeichneten Aufgaben und sonstige Geschäfte	4538
IV. Rechtsstellung und Organisation des ESZB	4538
1. Rechtsstellung und Unabhängigkeit des ESZB und der EZB	4538
2. Organisation des ESZB	4540
3. Rechtsakte	4541
V. Geldpolitische Aufgaben des Eurosystems	4542
1. Die quantitative Festlegung der Preisstabilität	4543
2. Die Zwei-Säulen-Strategie des ESZB	4543
VI. Geldpolitische Instrumente des ESZB	4544
1. Offenmarktgeschäfte	4544
2. Ständige Fazilitäten	4546
3. Mindestreserven	4547
4. Sicherheiten	4550
5. Verrechnungs- und Zahlungssystem: „TARGET“	4551
VII. Aufsicht	4552
VIII. Finanzvorschriften des ESZB	4552
1. Kapital – Schlüssel	4552
2. Währungsreservenübertragung	4553
IX. Gerichtliche Kontrolle	4553
X. Änderungen der ESZB-/EZB-Satzung	4553
XI. ESZB Erweiterung	4554

§ 135. Der Ansatz der Bankrechtskoordinierung	4555
I. Allgemeines	4555
II. Die Bedeutung der Artikel 52 bis 55 des EG-Vertrags	4559
1. Verfahrensfragen	4560
2. Die Aufhebung von „Beschränkungen“	4560
III. Niederlassung, Dienstleistung, Kapitalverkehr	4562
1. Niederlassungsformen	4562
2. Dienstleistungsfreiheit	4564
3. Freiheit des Kapitalverkehrs	4567
IV. Überblick über die bisherigen Koordinierungsschritte	4568
§ 136. Bankenbegriff und Marktzugang	4572
I. Der Kreis der angesprochenen Institute	4572
1. Kreditinstitute	4572
2. Finanzinstitute	4573
3. Wertpapierfirmen	4574
II. Die Zulassung von Kreditinstituten	4576
1. Geschäftsleiter	4577
2. Rechtsform und Eigentumsverhältnisse	4578
3. Anfangskapital	4578
4. Unterrichtung der Zulassungsbehörde	4579
III. Die Aufnahme der grenzüberschreitenden Tätigkeit	4579
1. Zweigstellen	4580
2. Die Dienstleistungsanzeige	4581
IV. Der Zugang der Kreditinstitute aus „Drittländern“	4582
1. Zweigstellen und Dienstleistungen aus Drittländern	4582
2. Tochterbanken	4583
V. Die Finanzkonglomerate	4584
§ 137. Die fortlaufende Aufsicht über Kreditinstitute	4586
I. Eigenmittel und Solvabilität	4586
1. Die Definition der Eigenmittel	4587
2. Der Solvenzkoeffizient	4589
II. Großkreditregelung und Beteiligungsbesitz	4591
III. Die konsolidierte Aufsicht	4592
1. Betroffene Institutsgruppen	4593
2. Form und Umfang der Konsolidierung	4593
IV. Die Publizitätspflichten der Kreditinstitute	4594
1. Die Bankbilanzrichtlinie (BBR)	4595
2. Publizitätspflichten der Zweigniederlassungen	4596
V. Verhaltensregeln außerhalb des Bankaufsichtsrechts	4597
1. Verbraucherkredit	4597
2. Geldwäsche	4598
3. Wertpapiergeschäft	4599
4. Zahlungsverkehr	4603
5. Steuerliche Aspekte	4606
§ 138. Das Kreditinstitut in der Krise	4608
I. Einlagensicherung	4608
II. Abwicklungsverfahren	4609
§ 139. Fragen der praktischen Umsetzung	4611
I. Europäische Gremien	4611
1. Der Beratende Bankenausschuß; „Komitologie“	4611
2. Kontaktausschuß	4612
3. Basler Ausschuß	4612
4. Europäische Zentralbank	4613
II. Europäische Verbände	4614
III. Die Umsetzung von Richtlinien und ihre Kontrolle	4614

IV. Kodifizierung	4615
V. Die Erweiterung der EU	4616
 25. Kapitel. Kartellrecht, Beihilfenaufsicht	
§ 140. Das nationale Kartellrecht der Kreditwirtschaft	4617
I. Überblick	4618
II. Der frühere Ausnahmereich und seine Rechtfertigung	4619
1. Die Bereichsausnahme und ihre Begründung	4619
2. Die Neuregelung in der 5. GWB-Novelle 1989	4620
3. Die Ziele der 6. GWB-Novelle 1998; die neuen Sonderregelungen für die Kreditwirtschaft	4621
III. Wirtschaftliche Bedeutung	4622
IV. Allgemeine Anwendungsvoraussetzungen von § 29 GWB	4623
1. Kreditinstitute	4623
2. Zusammenhang mit aufsichtspflichtigen Tatbeständen	4624
V. Freistellung für auf Dauer angelegte Verträge, Beschlüsse und Empfehlungen (§ 29 Abs. 1 GWB)	4626
1. Überblick	4626
2. Inhalt der Vereinbarungen, Beschlüsse und Empfehlungen	4627
3. Der Verweis auf § 7 GWB	4627
4. Kartellfreie Kooperationen	4630
VI. Einzelfallvereinbarungen in § 29 Abs. 2 GWB	4631
VII. Verfahren der Freistellung; Mißbrauchsaufsicht; Übergangsregelung	4632
1. Überblick	4632
2. Freistellungen gem. § 29 Abs. 1 Satz 1 GWB	4633
3. Freistellungen nach § 29 Abs. 1 Satz 2 iVm § 7 GWB	4634
4. Freistellungen für Einzelfall-Vereinbarungen (§ 29 Abs. 2 GWB)	4634
5. Mißbrauchsaufsicht	4635
6. Übergangsregelung	4635
VIII. Beteiligung der Fachaufsicht bei der Mißbrauchsaufsicht durch die Kartellbehörden	4635
IX. Die Rechtsanwendung des deutschen Kartellrechts in Einzelbereichen der Kreditwirtschaft	4636
1. Empfehlungen zu Preisen und Konditionen für Bankdienstleistungen	4636
2. Zahlungsverkehrsabkommen und eurocheque-Abkommen	4637
3. Geldausgabe, Automaten-systeme und Kartenzahlungssysteme	4639
4. Einlagensicherungssysteme	4642
5. Devisenkursfixing	4643
§ 141. Die Anwendung der EG-Wettbewerbsregeln (Art. 85 ff. EGV) auf die Kreditwirtschaft	4645
I. Anwendbarkeit der Wettbewerbsregeln des EU-Vertrages auf die Kreditwirtschaft	4645
II. Allgemeine Vorbemerkungen zur Anwendbarkeit von Art. 85 EGV auf die Kredit- wirtschaft	4647
1. Verbotene Formen der Zusammenarbeit	4647
2. Wettbewerbsbeschränkung; Spürbarkeit	4650
3. Beeinträchtigung des zwischenstaatlichen Handels	4653
III. Freistellungen nach Art. 81 Abs. 3 EGV	4655
1. Allgemeine Freistellungsvoraussetzungen	4655
2. Einzelfreistellungen: Grundsätze	4657
IV. Die Bekanntmachung über die Anwendung der EG-Wettbewerbsregeln auf grenzüberschreitende Zahlungssysteme	4661
§ 142. Die Aufsicht über staatliche Beihilfen (Art. 82 ff. EGV) in ihrer Bedeutung für die Kreditwirtschaft	4664
I. Überblick	4665
II. Inhalt des Beihilfenverbots; Verfahren bei der Beihilfenaufsicht	4666
1. Der Begriff der staatlichen Beihilfe	4666
2. Empfänger der Beihilfe	4667
3. Verfälschung des Wettbewerbs	4668

4. Beeinträchtigung des Handelsverkehrs	4668
5. Die Ausnahmen vom Beihilfeverbot (Art. 87 Abs. 2 EGV)	4669
6. Die Freistellungsmöglichkeiten nach Art. 87 Abs. 3 EGV	4669
7. Verfahren der Beihilfenaufsicht	4670
8. Rückforderung rechtswidrig gewährter Beihilfen	4672
III. Staatsbürgschaften und Beihilfeverbot	4675
1. Staatsbürgschaften als Beihilfe	4675
2. Die beihilferechtliche Stellung der Banken	4678
3. Rückabwicklung bei rechtswidrigen Staatsbürgschaften	4680
IV. Beihilfenkontrolle im Bereich der öffentlich-rechtlichen Banken und der Sparkassen	4684
1. Der Beihilfecharakter der Einbringung von Sondervermögen als Eigenkapital: Der Fall WestLB	4684
2. Anstaltslast und Gewährträgerhaftung als Beihilfe: Das Problem	4685
3. Begriff der Anstaltslast und Gewährträgerhaftung	4686
4. Einschränkungen aus Art. 86 Abs. 2 EGV?	4687
5. Übernahme unbeschränkter Haftung als Beihilfe	4688
6. Refinanzierungsvorteile durch hohes Rating als Beihilfe	4689
7. Schlußfolgerungen	4690
Anhang zu § 142: Allgemeine Bürgschaftsrichtlinien des Landes Niedersachsen	4692

6. Abschnitt

§ 143. Die einheitliche Währung – Euro	4703
I. Die WWU bis zum Eintritt in die dritte Stufe am 1. 1. 1999	4710
1. Die Wirtschafts- und Währungsunion als Aufgabe der Gemeinschaft	4710
2. Festtermin des 1. 1. 1999 für den Beginn der dritten Stufe	4711
3. Das förmliche Verfahren für den Eintritt in die Endstufe der Wirtschafts- und Währungsunion am 1. 1. 1999	4712
II. Einführung des Euro im Lichte des deutschen Verfassungsrechts	4719
1. Maastricht-Urteil des BVerfG vom 12. 10. 1993	4719
2. Entschließung des Deutschen Bundestags vom 21. 12. 1992	4719
3. Euro-Verfassungsbeschwerden und Entscheidung des BVerfG vom 31. 3. 1998	4719
4. Zustimmung zur Euro-Einführung durch den Deutschen Bundestag am 23. 4. 1998	4720
5. Währungsunion als dauerhafte Rechtsgemeinschaft	4720
III. Der Rechtsrahmen für die Einführung des Euro	4721
1. Europarechtlicher Teil	4721
2. Nationaler Teil	4721
3. Regelwerke internationaler Institutionen	4722
4. Recht der Europäischen Zentralbank	4722
IV. Die Europäischen Verordnungen über die Einführung des Euro	4723
Teil A. Vorbemerkungen	4723
1. Entstehungsgeschichte	4723
2. Ermächtigungsgrundlagen	4726
3. Rechtsnatur der Verordnungen	4729
4. Geltungsbereich der Verordnungen	4729
V. Euro-Einführungsgesetzgebung in den teilnehmenden Mitgliedstaaten	4731
1. Euro-Einführungsgesetze	4731
2. Die drei Euro-Einführungsgesetze Deutschlands	4732
VI. Verordnung (EG) Nr. 1103/97 des Rates vom 17. 6. 1997 („VO 235“)	4743
1. Erwägungsgründe der Präambel	4743
2. Artikel 1	4744
3. Artikel 2	4746
4. Artikel 3	4749
5. Artikel 4	4753
6. Artikel 5	4755
7. Artikel 6	4756

VII. Verordnung (EG) Nr. 948/95 des Rates vom 3. 5. 1998 (Euro VO)	4756
1. Erwägungsgründe der Präambel	4756
2. Artikel 1	4757
3. Artikel 2	4758
4. Artikel 3	4758
5. Artikel 4	4759
6. Artikel 5	4759
7. Artikel 6	4759
8. Artikel 7	4760
9. Artikel 8	4760
10. Artikel 9	4770
11. Artikel 10	4770
12. Artikel 11	4771
13. Artikel 12	4771
14. Artikel 13	4772
15. Artikel 14	4772
16. Artikel 15	4773
17. Artikel 16	4774
18. Artikel 17	4774
Sachregister Bd. 1–3	4775