

## Inhaltsübersicht

Vorwort .....	V
Inhaltsverzeichnis .....	IX
Herausgeber- und Autorenverzeichnis .....	XXI
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis .....	XXIII
§ 1 Grundlagen ( <i>Fandrich/Geschwandtner</i> ) .....	1
§ 2 Bankenaufsicht ( <i>Geschwandtner</i> ) .....	47
§ 3 Geschäftsverbindung Bank und Kunde ( <i>Neth-Unger</i> ) .....	77
§ 4 Bankentgelte und deren Zulässigkeit ( <i>Edelmann/Neth-Unger</i> ) .....	157
§ 5 Zahlungsverkehr ( <i>Zahrte</i> ) .....	215
§ 6 Kreditvertragsrecht ( <i>Fandrich/Hofmann</i> ) .....	349
§ 7 Kreditsicherheiten ( <i>Hofmann</i> ) .....	441
§ 8 Recht der Kapitalanlage ( <i>Frhr. von Buttlar</i> ) .....	683
§ 9 Steuerliche Bezüge des Bank- und Kapitalmarktrechts ( <i>Bloehs/Schley</i> ) .....	827
Sachverzeichnis .....	891

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>§ 1 Grundlagen .....</b>	<b>1</b>
I. Organisation und Beteiligte des Banken- und Kapitalmarkts .....	2
1. Einführung .....	2
2. Universalbankensystem und Spezialbanken .....	3
3. Institutsgruppen .....	5
4. Verbände und Prüfungen .....	9
5. Deutsche Kreditwirtschaft (vormals Zentraler Kreditausschuss) .....	12
6. Einlagensicherung und Anlegerentschädigung .....	12
7. Bankenaufsicht und ihre Bedeutung für die Kreditwirtschaft .....	16
8. Rollenverteilung zwischen Geschäftsleitern und Aufsichtsorganen .....	21
9. Strafrechtliche Risiken und Haftung der Organe .....	21
10. Börsenwesen .....	24
11. Gerichte .....	25
12. Anwaltschaft .....	26
II. Mandatsführung .....	27
1. Mandatsgewinnung .....	27
2. Gebührenpolitik .....	28
3. Rechtsschutzversicherung .....	29
4. Besonderheiten der Mandatsführung .....	30
5. Verjährungs- und Beweislastfragen .....	31
6. Prozesstaktiken .....	34
III. Deutsche, europäische, internationale Rechtsgrundlagen .....	35
1. Einführung .....	35
2. Deutsche Rechtsgrundlagen .....	36
3. Europäische und internationale Rechtsetzung .....	45
<b>§ 2 Bankenaufsicht .....</b>	<b>47</b>
I. Vorbemerkungen .....	48
II. Rechtsgeschichtliche Hintergründe der Bankenaufsicht .....	49
III. Aufsicht über Institute, Geschäftsleiter, Aufsichtsrats- und Verwaltungsratsmitglieder sowie Sicherungseinrichtungen .....	50
IV. Bankenaufsicht als begründungspflichtiger Staateingriff .....	52
V. Finanzierung der aufsichtsführenden BaFin .....	53
VI. Aufgabenbereiche und Instrumentarium der BaFin .....	53
VII. Rechtsschutz und Akteneinsicht .....	55
VIII. Bankenaufsicht als fördernde Wirtschaftsaufsicht .....	56
IX. Tätigkeitsverbot mit Erlaubnisvorbehalt (§§ 32 ff. KWG) .....	57
X. Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank/Aufsichtsrichtlinie .....	58
1. „Laufende Überwachung der Institute“ durch die Bundesbank .....	59
2. Instrumente der Aufsicht zur Risikoerkennung .....	60
3. Aufsichtsplanung .....	61
XI. „Besondere organisatorische Pflichten“ (§ 25a KWG, MaRisk) .....	61
1. Bankaufsichtliche Compliance der Kreditinstitute .....	62
2. Rechtsqualität und praktische Relevanz der MaRisk .....	63
XII. Prüfung des Risikomanagements von Kreditinstituten (§ 317 Abs. 4 HGB) .....	66
XIII. Prüfungsanordnungen der BaFin aus § 44 Abs. 1 KWG/§ 30 KWG .....	66
XIV. „Verwarnung“ eines Geschäftsleiters (§ 36 Abs. 2 KWG aE) .....	68

	Seite
XV. Abberufungsverlangen und Tätigkeitsuntersagungen (§ 36 KWG) .....	70
1. Entfernung von Bankgeschäftsleitern aus dem Amt (§ 36 Abs. 1 u. 2 KWG) .....	70
2. Entfernung von Aufsichtsrats- oder Verwaltungsratsmitgliedern aus dem Amt (§ 36 Abs. 3 KWG) .....	73
<b>§ 3 Geschäftsverbindung Bank und Kunde .....</b>	<b>77</b>
I. Vorbemerkung .....	78
II. Kontoeröffnung .....	80
1. Kontofähigkeit .....	80
2. Gesetzliche Prüfungspflichten .....	81
3. Kontrahierungszwang – Basiskonto .....	86
III. Kontoführung .....	93
1. Kontenformen und Kontoarten .....	93
2. Besonderheiten bei der Kontoführung für natürliche Personen .....	100
IV. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken und Sparkassen .....	114
1. Entwicklung .....	114
2. Bedeutung .....	116
3. Einbeziehung .....	118
4. Allgemeiner Bankvertrag .....	120
V. Bankgeheimnis .....	122
1. Rechtsgrundlage .....	122
2. Gegenstand und Geheimnisherr .....	123
3. Grenzen und Durchbrechungen des Bankgeheimnisses .....	124
4. Bankgeheimnis und Abtretungsausschluss .....	139
5. Bankgeheimnis und Umwandlungsrecht .....	141
VI. Kontenpfändung/Konto in der Insolvenz .....	142
1. Pfändung von Girokonten sowie anderer Ansprüche .....	142
2. Auswirkung der Insolvenz auf die Geschäftsverbindung .....	149
<b>§ 4 Bankentgelte und deren Zulässigkeit .....</b>	<b>157</b>
I. Einleitung .....	160
II. Qualifizierung als Allgemeine Geschäftsbedingungen .....	161
1. Abgrenzung zur Individualvereinbarung .....	162
2. Stellen der Vertragsbedingungen .....	163
3. Im Kopf des Verwenders gespeichert .....	164
4. Ausfüllungsbedürftige Leerräume .....	164
5. Bankinterne Anweisung .....	165
6. Stempelaufdruck .....	165
III. Darlegungs- und Beweislast .....	165
IV. Kundenfeindlichste Auslegung .....	165
V. Klauselverbote mit und ohne Wertungsmöglichkeit .....	167
VI. Zur Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln .....	167
VII. Differenzierung nach Preishaupt- und Preisnebenabreden .....	169
1. Preishauptabrede .....	170
2. Preisnebenabrede .....	171
3. Objektivierter Leistungsbestimmungsbegriff .....	171
4. Die fünf Differenzierungsprinzipien .....	172
5. Kritik an der Rechtsprechung .....	173
VIII. Zur grundsätzlichen „automatischen“ bzw. indizierten Unwirksamkeit einer Preisnebenabrede .....	175
IX. Zur Unangemessenheit iSv § 307 Abs. 1 S. 1 BGB .....	175
X. Zur Unangemessenheit wegen Verstoßes gegen das Transparenzgebot .....	176

	Seite
XI. Rechtsfolge der Nichteinbeziehung oder der Unwirksamkeit einer Klausel .....	178
1. Ergänzende Vertragsauslegung .....	178
2. Vertrauensgesichtspunkte .....	179
3. Grundsätze über den Wegfall der Geschäftsgrundlage .....	180
4. Schadensersatzanspruch .....	180
XII. Verjährung .....	180
XIII. Prozessuale Geltendmachung der Unwirksamkeit von Entgeltklauseln .....	182
1. Rechtsfolgen unzulässiger Entgeltklauseln .....	182
2. Unterlassungsklagengesetz .....	182
XIV. Zu einzelnen Entgeltklauseln .....	189
1. Abschlussgebühr der Bausparkassen .....	189
2. Bearbeitungsentgelt bei Privatkrediten sowie im unternehmerischen Geschäftsverkehr, sog. Individualbeitrag .....	192
3. Darlehensgebühr bei Bausparverträgen .....	198
4. Kontogebühr bei Bausparverträgen .....	200
5. Entgelte bei Förderkreditverträgen .....	201
6. Kontoführungsgebühr(-entgelt) bei Darlehensverträgen .....	202
7. Disagio/Agio .....	204
8. Entgelt für die Erteilung einer Löschungsbewilligung .....	204
9. Entgelt für einen Sicherheitenaustausch, für die Rangrücktrittserklärung sowie für die Erledigung eines Treuhandauftrages .....	204
10. Entgelt (Auslagen) im Zusammenhang mit der Bestellung, Verwaltung, Freigabe oder Verwertung von Sicherheiten (insbesondere Notarkosten, Lagergelder, Kosten der Bewachung von Sicherungsgut) .....	205
11. Wertermittlungsgebühr .....	207
12. Weitere Bankentgelt-Beispiele .....	209
<b>§ 5 Zahlungsverkehr .....</b>	<b>215</b>
I. Überblick Zahlungsverkehrsrecht .....	219
II. Zahlungsdienste, §§ 675c–676c BGB .....	222
1. Grundlagen des Zahlungsdiensterechts .....	222
2. Überweisung .....	229
3. Lastschrift .....	257
4. Debitkarte .....	273
5. Kreditkarte .....	289
6. Prepaidkarte .....	300
7. Geldkarte .....	301
8. Onlinebanking .....	303
9. Zahlungsauslösedsienst .....	315
10. Kontoinformationsdienst .....	321
III. Internetzahlverfahren .....	322
1. Wallet-Systeme: „PayPal“ .....	322
2. Erweiterungen zum Onlinebanking: „paydirekt“ .....	324
3. Virtuelles Geld: „Bitcoin“ .....	325
IV. Dokumentenbasierter Zahlungsverkehr .....	328
1. Scheck .....	329
2. Wechsel .....	343
<b>§ 6 Kreditvertragsrecht .....</b>	<b>349</b>
I. Einführung .....	352
II. Grundlagen .....	354
1. Kreditgeschäft .....	354
2. Interessenlage .....	355

	Seite
3. Darlehensvertrag im Sinne von § 488 BGB .....	356
4. Kontrahierungzwang .....	356
<b>III. Kredit- und andere Finanzierungsarten im Überblick .....</b>	<b>357</b>
1. Kontokorrent- und Überziehungskredit .....	357
2. Geduldete Überziehung .....	359
3. Annuitätendarlehen .....	359
4. Endfällige Darlehen (tilgungsfreie Darlehen) .....	360
5. Haftungskredite .....	363
6. Investitionskredit .....	364
7. Betriebsmittelkredit .....	365
8. Sanierungs- und Überbrückungskredit .....	365
9. Kommunalkredit .....	366
10. Konsortialkredit .....	366
11. Öffentliche Förderkredite .....	366
12. Zahlungsaufschub und sonstige Finanzierungshilfen .....	366
13. Darlehensvermittlungsverträge .....	368
<b>IV. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten im Kreditgeschäft .....</b>	<b>369</b>
1. Grundsatz: keine Beratungs- und Aufklärungspflichten .....	369
2. Ausnahme: Beratungs- und Auskunftsverträge .....	370
3. Ausnahme: Aufklärungspflichten im Einzelfall, Fallgruppen .....	371
4. Kreditwürdigkeitsprüfungen und Beratungsleistungen gem. §§ 505a ff., 511 BGB .....	373
<b>V. Inhalt und Erfüllung des Darlehensvertrags .....</b>	<b>374</b>
1. Valutierung .....	374
2. Bereitstellungszinsen-/provision .....	375
3. Nichtabnahmehentschädigungen .....	376
4. Zinsen .....	376
5. Disagio .....	380
6. Sonstige Entgelte .....	381
<b>VI. Besonderheiten des Verbraucherdarlehensvertrags .....</b>	<b>383</b>
1. Grundlagen .....	383
2. Anwendungsbereich und Begriffsbestimmungen .....	386
3. Werbung für Verbraucherdarlehensverträge .....	387
4. Vorvertragliche (Informations-)Pflichten .....	388
5. Beratungsleistungen bei Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen .....	389
6. Kreditwürdigkeitsprüfung .....	390
7. Vertragsschluss: Formvorschriften und Pflichtangaben .....	392
8. Effektiver Jahreszins und Effektivzinsangaben .....	395
9. Widerruf .....	396
10. Laufende Informationspflichten und Tilgungsplan .....	397
11. Verzug .....	398
12. Vorzeitige Beendigung von Darlehensverträgen .....	399
<b>VII. Besonderheiten der Baufinanzierung .....</b>	<b>411</b>
1. Baufinanzierung und Bauträgervertrag .....	411
2. Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) .....	413
3. Bauträgerfinanzierung .....	418
4. Reform des Bauvertragsrechts .....	420
<b>VIII. Besonderheiten der Fondsfinanzierung – verbundene Geschäfte .....</b>	<b>420</b>
1. Überblick .....	420
2. Widerrufsrecht nach den Haustürwiderrufsregeln .....	422
3. Einwendungs-/Rückforderungsdurchgriff gegenüber der Bank .....	423
4. Besondere Aufklärungs- und Beratungspflichten bei der Finanzierung von Fondsbe teiligungen .....	424

	Seite
IX. Besonderheiten des Unternehmenskreditgeschäfts .....	425
1. Überblick .....	425
2. Konsortialkredit .....	425
3. Öffentliche Förderkredite .....	426
4. Finanzierungsleasing .....	427
5. Factoring .....	430
6. Auslandskreditgeschäft .....	430
X. Darlehensforderung in Abwicklung und Insolvenz .....	433
1. Überblick .....	433
2. Bankgeheimnis und Datenschutz .....	434
3. Verkauf von Darlehensvertragspaketen .....	436
4. Umwandlungsrechtliche Vorgänge .....	437
5. Forderungsabtretungsklauseln .....	438
6. Die Darlehensforderung im Insolvenzverfahren .....	439
 § 7 Kreditsicherheiten .....	 441
A. Grundlagen .....	453
I. Einleitung .....	453
II. Allgemeines .....	455
1. Bedeutung der Kreditsicherung .....	455
2. Empirisches/Häufigkeit von Sicherheiten .....	456
3. Rechtsquellen .....	457
4. Europäische und internationale Vorgaben .....	457
5. Aktuelle Rechtsentwicklungen in Deutschland .....	459
III. Überblick über bankübliche Kreditsicherheiten .....	461
1. Begriff der Sicherheit .....	461
2. Erscheinungsformen .....	461
3. Kreditversicherungsinstrumente .....	465
IV. Grundlegende Rechtsgeschäfte in der Kreditsicherungspraxis .....	466
1. Vertragskonzeptionen in der Bankenpraxis .....	466
2. Darlehensvertrag .....	466
3. Die Sicherheitenbestellung .....	468
4. Der Sicherungsvertrag .....	468
V. Anspruch auf Sicherheitenbestellung .....	474
1. Bankmäßige Geschäftsbeziehung .....	474
2. Darlehensvertrag .....	474
3. AGB-Banken und Sparkassen .....	475
4. Anspruch des Darlehensnehmers auf Sicherheitentausch? .....	477
VI. Bedeutung des Verbraucherschutzes im Kreditsicherungsrecht .....	478
1. Allgemeines .....	478
2. Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	479
3. Verbraucherdarlehensvertrag, §§ 491 ff. BGB .....	480
4. Haustürwiderrufsrecht, § 312 BGB .....	481
5. Fernabsatzrecht .....	482
VII. Allgemeine Grenzen der Kreditsicherung .....	482
1. Unwirksamkeitsgründe .....	482
2. Anfängliche und nachträgliche Übersicherung .....	483
3. Sanierungs- und Existenzgründungsfinanzierung .....	486
VIII. Haftungsrisiken im Zusammenhang mit der Kreditsicherung .....	488
1. Aufklärungs- und Informationspflichten der Bank .....	488
2. Kreditvergabe ohne Stellung banküblicher Sicherheiten .....	491
3. Weitere Haftungstatbestände .....	492
4. Faktische Geschäftsführung und Quasi-Gesellschafterhaftung .....	494

	Seite
IX. Der Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern .....	496
1. Gleichartige Sicherheiten .....	496
2. Ungleichartige Sicherheiten .....	496
X. Kosten im Zusammenhang mit der Sicherheitenbestellung .....	497
1. Allgemeines .....	497
2. AGB-rechtliche Zulässigkeit einzelner Klauseln .....	498
XI. Die Bewertung von Kreditsicherheiten .....	499
1. Grundsätze .....	499
2. Realsicherheiten .....	500
3. Personalsicherheiten .....	501
XII. Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Kreditsicherungspraxis .....	502
1. KWG .....	502
2. Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) .....	503
3. Kreditrisikominderung (Art. 192 ff. CRR) .....	504
B. Allgemeine Voraussetzungen der Sicherheitenverwertung .....	505
I. Fälligkeit der gesicherten Forderung .....	505
1. Regelung in den AGB-Banken und -Sparkassen .....	505
2. Fälligkeit als Verwertungsvoraussetzung .....	506
3. Kündigung von Darlehensverträgen .....	506
4. Fälligkeit mit Eröffnung des Insolvenzverfahrens .....	508
II. Androhung der Verwertung .....	509
1. Gesetzliche Regelung des § 1234 BGB für die Verpfändung .....	509
2. Andere Sicherheiten .....	510
3. Besonderheiten bei der Lohn- und Gehaltsabtretung .....	511
4. Formularpraxis der Kreditinstitute .....	511
III. Fälligkeit des Sicherungsmittels .....	512
1. Allgemeines .....	512
2. Die Kündigung der Grundschuld nach § 1193 Abs. 2 BGB .....	512
IV. Möglichkeiten der Verwertung .....	513
1. Allgemeines .....	513
2. Wahlrecht bei mehreren Sicherungsmitteln und Sicherungsgebern .....	514
3. Art der Verwertung .....	514
V. Rücksichtnahme auf die Belange des Schuldners oder Sicherungsgebers .....	515
VI. Behandlung des Verwertungserlöses .....	517
C. Die Bürgschaft .....	517
I. Grundlagen .....	517
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	517
2. Wirtschaftliche Verbreitung .....	519
3. Abgrenzung zur anderen Sicherungsinstrumenten .....	519
II. Der Bürgschaftsvertrag .....	521
1. Vertragsparteien .....	521
2. Vertragsabschluss .....	522
3. Zwingende Angaben in der Bürgschaftserklärung .....	523
4. Schriftform der Erklärung des Bürgen .....	525
5. Stellvertretung .....	528
6. Zustimmungs- und Genehmigungserfordernisse .....	529
7. Bürgenhaftung kraft Gesetzes .....	530
III. Wirksamkeit des Bürgschaftsvertrags .....	530
1. Verstoß gegen das Schriftformerfordernis .....	530
2. Bürgschaft und Verbraucherschutzvorschriften .....	531
3. Sittenwidrigkeit der Bürgschaft wegen finanzieller Überforderung .....	534
4. Sittenwidrigkeit aus anderen Gründen .....	544
5. Anfechtung .....	545
6. Wegfall und Störung der Geschäftsgrundlage .....	547

	Seite
<b>IV. Umfang der Bürgschaft</b> .....	<b>548</b>
1. Gesetzlicher Haftungsumfang .....	548
2. Inhaltskontrolle bei weiter Zweckerklärung .....	554
<b>V. Beendigung der Bürgschaft</b> .....	<b>557</b>
1. Kündigung .....	557
2. Widerruf und Rücktritt .....	558
3. Bedingung und Befristung .....	558
4. Tod des Bürgen oder des Hauptschuldners .....	559
5. Wechsel der Beteiligten .....	559
6. Erlöschen der Hauptschuld .....	560
7. Sonstige Erlöschenegründe .....	560
8. Verwirkung .....	561
<b>VI. Typischer Inhalt von Bürgschaftsverträgen</b> .....	<b>561</b>
1. Inanspruchnahme aus der Bürgschaft und Einredeeverzicht des Bürgen ...	561
2. Anrechnung von Zahlungseingängen .....	563
3. Übergang von Sicherheiten .....	563
4. Behandlung zusätzlicher Bürgschaftserklärungen .....	563
5. Freigabe von Sicherheiten .....	564
6. Kündigungsrecht des Bürgen .....	565
7. Verlängerung der Verjährungsfrist .....	565
8. Keine Geltung der AGB-Banken und Sparkassen .....	565
<b>VII. Kreditsicherungsrelevante Formen der Bürgschaft</b> .....	<b>566</b>
1. Höchstbetragsbürgschaft .....	566
2. Teilbürgschaft .....	567
3. Nachbürgschaft .....	567
4. Rückbürgschaft .....	568
5. Ausfallbürgschaft .....	568
6. Zeitbürgschaft .....	569
7. Bürgschaft auf erstes Anfordern .....	570
8. Kreditbürgschaft .....	572
9. Vorauszahlungsbürgschaft (insbesondere §§ 7 Abs. 1, 2 Abs. 1 MaBV) ..	572
10. Gesellschafterbürgschaft .....	576
11. Prozessbürgschaft .....	577
12. Steuerbürgschaft .....	577
13. Mietbürgschaft .....	578
14. Bürgschaften der öffentlichen Hand .....	579
<b>VIII. Verjährungsfragen bei der Bürgschaft</b> .....	<b>580</b>
1. Unabhängige Verjährung von Darlehensforderung und Bürgschafts- anspruch .....	580
2. Einrede der Verjährung der Hauptschuld, § 768 BGB .....	580
3. Beginn der Verjährungsfrist der Bürgschaftsforderung .....	583
<b>IX. Inanspruchnahme des Bürgen</b> .....	<b>583</b>
1. Eintritt des Bürgschaftsfalls .....	583
2. Vorgehensweise .....	584
3. Beweislast und Prozessuale .....	585
4. Zwangsvollstreckung .....	586
5. Bürgschaft und Insolvenz .....	586
<b>X. Rückgriff des Bürgen</b> .....	<b>587</b>
<b>D. Mithaftung und Schuldbetritt</b> .....	<b>587</b>
<b>I. Grundlagen</b> .....	<b>587</b>
1. Gegenstand und Einordnung .....	587
2. Abgrenzung von verwandten Sicherungsformen und Rechtsgeschäften .....	589
3. Zustandekommen .....	589

	Seite
4. Form .....	589
5. Teilakzessorietät und gesamtschuldnerische Haftung .....	590
II. Sonderprobleme .....	591
1. Anwendbarkeit der Verbraucherschutzvorschriften .....	591
2. Übertragung der Rechtsprechung zur Sittenwidrigkeit von Angehörigenbürgschaften gem. § 138 BGB .....	593
3. Übertragung der Darlehensforderung und Anwendung des § 401 BGB .....	597
III. Inanspruchnahme und Verwertung .....	598
1. Voraussetzungen .....	598
2. Prozessuale .....	598
3. Insolvenz .....	599
4. Ausgleich zwischen den Gesamtschuldnern .....	599
E. Garantie .....	600
I. Gegenstand und Einordnung .....	600
1. Rechtsnatur .....	600
2. Inhalt und Haftungsumfang .....	600
3. Anwendungsfelder und Verbreitung .....	601
II. Der Garantievertrag .....	601
1. Zustandekommen .....	601
2. Form .....	601
3. AGB-rechtliche Wirksamkeit .....	602
4. Richtlinien der Internationalen Handelskammer (URDG 758) .....	602
5. Exkurs: Garantien im englischen Recht .....	603
6. Internationales Privatrecht .....	603
III. Inanspruchnahme der Garantie .....	603
1. Eintritt des Garantiefalls .....	603
2. Einwendungen .....	604
3. Rückgriff des Garantiegebers .....	604
IV. Besondere Erscheinungsformen .....	604
1. Bankgarantie .....	604
2. Anzahlungsgarantie .....	605
3. Ausbietungsgarantie .....	605
4. Scheckeinlösungsgarantie .....	606
5. Rück- oder Gegengarantie .....	606
F. Patronatserklärung .....	607
I. Gegenstand und Einordnung .....	607
1. Begriff .....	607
2. Rechtsnatur .....	607
3. Zweck .....	608
II. Vertragsabschluss .....	608
1. Patronatsvertrag .....	608
2. Form .....	609
3. Kündigung .....	609
III. Erscheinungsformen .....	610
1. Die „harte“ Patronatserklärung .....	610
2. Die „weiche“ Patronatserklärung .....	611
IV. Besonderheiten .....	612
1. Die Patronatserklärung als Sanierungsinstrument .....	612
2. Bilanzierung .....	612
G. Pfandrecht .....	613
I. Begriff und Bedeutung .....	613
1. Wesensmerkmale .....	613
2. Bedeutung in der Kreditsicherungspraxis .....	613

	Seite
3. Beteiligte .....	614
4. Sonderregelungen .....	614
5. Gesetzliche Pfandrechte .....	615
II. Bestellung des Pfandrechts .....	615
1. Pfandrecht an beweglichen Sachen .....	615
2. Pfandrecht an Forderungen und Rechten .....	616
3. Das Pfandrecht nach Nr. 14 AGB-Banken, Nr. 21 AGB-Sparkassen .....	617
4. Rang .....	617
III. Gesicherte Forderung .....	618
1. Sicherungsfähige Ansprüche .....	618
2. Künftige und bedingte Forderungen .....	618
3. Akzessorietät .....	618
IV. Wirksamkeit der Pfandrechtsbestellung .....	619
1. Form .....	619
2. Keine Übertragung der Rechtsprechung zu Angehörigenbürgschaften ....	619
3. Anwendbarkeit der §§ 312b, c und § 312g BGB .....	619
V. Verwertung .....	620
1. Pfandreife .....	620
2. Pfandrecht an beweglichen Sachen .....	620
3. Pfandrecht an Rechten und Forderungen .....	621
4. Pfandrecht im Insolvenzverfahren .....	622
VI. Typische Verpfändungsfälle in der Kreditsicherungspraxis .....	623
1. Verpfändung von Kontenguthaben und Einlagen .....	623
2. Verpfändung von Wertpapieren .....	623
3. Das Pfandrecht nach Nr. 14 AGB-Banken, Nr. 21 AGB-Sparkassen .....	624
4. Verpfändung von Gesellschaftsanteilen .....	626
5. Verpfändung von Markenrechten .....	628
H. Sicherungsübereignung .....	629
I. Grundlagen .....	629
1. Begriff und Rechtsnatur .....	629
2. Wirtschaftliche Bedeutung .....	629
3. Sicherungsgegenstand .....	630
4. Rechtsverhältnisse und Beteiligte .....	630
II. Zustandekommen .....	631
1. Überblick .....	631
2. Dingliche Einigung zur Übertragung des Eigentums .....	632
3. Übergabe oder Übergabesurrogat .....	634
4. Gutgläubiger Erwerb .....	634
5. Wesentliche Bestandteile, Scheinbestandteile und Grundstückszubehör ..	635
III. Der Sicherungsvertrag .....	636
1. Form .....	636
2. Bestimmung des Sicherungszwecks .....	636
3. Typischer Inhalt des Sicherungsvertrags .....	636
IV. Wirksamkeit der Sicherungsübereignung .....	637
1. Kein Formerfordernis .....	637
2. Übersicherung .....	637
3. Kollision mit Vermieterpfandrecht und anderen Sicherungsrechten .....	638
4. Sicherungsübereignung unpfändbarer Sachen nach § 811 ZPO .....	639
V. Verwertung .....	639
1. Grundsätze .....	639
2. Freihändiger Verkauf .....	640
3. Freihändige Versteigerung .....	641
4. Zwangsvollstreckung .....	641
5. Sicherungsübereignung und Insolvenzverfahren .....	641

	Seite
I. Sicherungsabtretung .....	643
I. Einordnung .....	643
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	643
2. Abtretungsgegenstand .....	643
3. Bedeutung .....	644
4. Rechtsverhältnisse und Beteiligte .....	644
5. Abgrenzung von ähnlichen Konstellationen und Rechtsinstituten .....	645
6. Grundtypen .....	645
II. Bestellung .....	646
1. Überblick .....	646
2. Abtretungsvereinbarung .....	647
3. Gutgläubiger Erwerb .....	647
4. Abtretungshindernisse .....	648
5. Erfordernis weiterer Rechtsakte .....	648
III. Sicherungsvertrag .....	648
1. Bestimmung des Sicherungszwecks .....	648
2. Typische Klauseln im Sicherungsvertrag .....	649
IV. Wirksamkeit der Sicherungsabtretung .....	649
1. Grundsätzlich keine Formerfordernisse .....	649
2. Übersicherung .....	649
3. Berufliche Verschwiegenheitspflichten .....	650
4. Sittenwidrigkeit .....	650
V. Verwertung .....	651
1. Allgemeines .....	651
2. Verwertung durch Einziehung .....	652
3. Die Sicherungsabtretung im Insolvenzverfahren .....	652
VI. Besondere Erscheinungsformen .....	654
1. Abtretung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen .....	654
2. Abtretung von Lohn- und Gehaltsforderungen .....	655
3. Abtretung von Ansprüchen aus Bausparverträgen .....	656
J. Sicherungsgrundschuld .....	657
I. Grundlagen .....	657
1. Allgemeines .....	657
2. Begriff .....	658
3. Merkmale und Rechtsnatur .....	658
4. Sicherungsvertrag .....	658
5. Formen der Grundschuld .....	659
6. Belastungsgegenstand .....	660
7. Haftungsumfang .....	660
8. Europäische Vorgaben .....	661
II. Zustandekommen .....	661
1. Zustandekommen im Wege der Bestellung .....	661
2. Übertragung .....	662
III. Dingliche Voraussetzungen für das Zustandekommen .....	662
1. Dingliche Einigung .....	662
2. Eintragung .....	663
3. Verfügungsbefugnis .....	663
IV. Inhalt der Grundschuldbestellungsurkunde .....	664
1. Überblick .....	664
2. Fälligkeit des Grundschuldkapitals .....	664
3. Die dingliche Zwangsvollstreckungsunterwerfung .....	665
4. Die persönliche Zwangsvollstreckungsunterwerfung .....	667
5. Teilbetrag .....	668

	Seite
V. Wirksamkeit der Bestellung der Sicherungsgrundschuld .....	668
1. Sittenwidrigkeit .....	668
2. Verbraucherschutzregelungen .....	669
VI. Der Sicherungsvertrag .....	669
1. Merkmale .....	669
2. Die Sicherungszweckerklärung .....	669
VII. Verwertung .....	670
1. Allgemeines .....	670
2. Vollstreckung aus dem abstrakten Schuldversprechen trotz Verjährung der Darlehensforderung .....	670
3. Verwertung der Grundschuld .....	671
4. Freihändige Verwertung des Grundstücks .....	673
5. Verwertung im Insolvenzverfahren .....	674
K. Restschuldversicherung .....	675
I. Grundlagen .....	675
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	675
2. Verbreitung .....	675
3. Versicherungsleistung .....	676
4. Pflichtangaben bei Verbraucherdarlehen .....	676
II. Sonderprobleme .....	678
1. AGB-rechtliche Klausurkontrolle, Ausschlussklauseln .....	678
2. Berücksichtigung bei der Sittenwidrigkeitskontrolle gem. § 138 BGB .....	678
3. Aufklärungspflichten der Bank .....	679
4. Darlehensvertrag und Restschuldversicherung als verbundenes Geschäft? .....	680
5. Die Restschuldversicherung im Insolvenzverfahren des Darlehensnehmers .....	682
<b>§ 8 Recht der Kapitalanlage .....</b>	<b>683</b>
I. Einleitung .....	685
II. Haftung einer Bank beim Vertrieb von Kapitalanlagen .....	686
1. Unterschiede zwischen der Haftung einer Bank und der Vermittlerhaftung .....	686
2. Unterscheidung zwischen Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	686
3. Aufklärungspflichten .....	686
4. Beratungspflichten .....	688
5. Zuwendungen, Rückvergütungen, Innenprovisionen .....	699
6. Risikoerhöhung durch Kreditfinanzierung .....	701
7. Produktspezifische Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	702
8. Keine nachwirkende Überwachungspflicht .....	716
9. Schadensersatz bei Verletzung der Beratungspflicht .....	717
10. Verjährung des Schadensersatzanspruchs .....	730
III. Vermittlerhaftung .....	734
1. Unterscheidung zwischen Beratungs- und Auskunftsvertrag .....	734
2. Abschluss eines Auskunftsvertrages .....	736
3. Pflichten aufgrund eines Auskunftsvertrages .....	737
4. Pflichten aufgrund eines Beratungsvertrages .....	743
5. Produktspezifische Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	746
6. Schadensersatzansprüche wegen fehlender aufsichtsrechtlicher Erlaubnis ...	751
7. Haftungsumfang .....	752
IV. Haftung von weiteren in Anlagemodellen eingeschalteten Personen .....	755
1. Mittelverwendungskontrolleur .....	755
2. Treuhandkommanditist und Treuhänder .....	759
3. Wirtschaftsprüfer und Gutachter .....	762

	Seite
V. Prospekthaftung .....	766
1. Arten der Prospekthaftung .....	766
2. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung im weiteren Sinne .....	768
3. Kapitalanlagebetrug .....	784
VI. Vermögensverwaltung .....	784
1. Definition der Vermögensverwaltung .....	784
2. Pflichten des Verwalters vor und bei Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrages .....	785
3. Pflichten bei der Durchführung der Vermögensverwaltung .....	785
4. Haftung bei fehlerhafter Vermögensverwaltung .....	794
5. Verjährung .....	801
6. Verwirkung .....	803
VII. Prozessuale Besonderheiten im Kapitalanlagerecht .....	803
1. Ausgangslage .....	803
2. Zuständigkeitsfragen .....	803
3. Beweisfragen .....	809
4. Rechtskraft .....	816
5. Anträge .....	817
6. Anlegermehrheiten .....	819
7. Arrestverfahren .....	824
<b>§ 9 Steuerliche Bezüge des Bank- und Kapitalmarktrechts .....</b>	<b>827</b>
I. Einführung .....	828
II. Kundensicht .....	829
1. Steuern und Kapitalanlage .....	829
2. Steuern und Kreditgeschäft .....	856
III. Bankensicht .....	858
1. System der Umsatzsteuer .....	858
2. Steuern bei der Sicherheitenverwertung .....	862
3. Besteuerung von Dividenden und Anteilsverkäufen .....	866
4. Haftung für Steuern .....	868
5. Bankgeheimnis im Steuerrecht? .....	871
IV. Steuerhinterziehung und Leichtfertige Steuerverkürzung .....	875
1. Überblick über das Steuerstrafrecht .....	876
2. Steuerhinterziehung .....	877
3. Strafbefreiente Selbstanzeige .....	882
4. Bankmitarbeiter als Anstifter und Gehilfe? .....	886
5. Exkurs: Das Steuerabkommen mit der Schweiz vom 21.9.2011 .....	889
V. Bankenabgabe und Finanzmarktsteuer .....	889
<b>Sachverzeichnis .....</b>	<b>891</b>