

Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

Abkürzungsverzeichnis	XI
Literaturverzeichnis	XV
I. Grundlagen	1 1
1. Pflichtenkatalog	1
2. Begriffsbestimmung	2
a) Aufklärung und Beratung	2
aa) Inhalt	2
bb) Rechtsfolge	10
b) Sonstige Warnpflichten	11
3. Keine generelle Aufklärung und Beratung	15
4. Haftungsgrundlagen	29
a) Vertragliche Ansprüche	29
aa) Grundsatz	29
bb) Voraussetzungen	31
(1) Vertrag	31
(2) Pflichtverletzung	41
(3) Verschulden	52
(a) Verschulden der Bank	52
(b) Mitverschulden des Kunden	58
(4) Schaden	66
(5) Vorteilsausgleichung	91
(6) Kausalität	100
(7) Zurechnung	111
cc) Beweis- und Darlegungslast	122
dd) Verjährung	145
ee) Verwirkung	163
b) Gesetzliche Ansprüche	164
5. Haftungsausschluss	171
6. Prozessuales	174
II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige Warnpflichten der Bank	176 41
1. Kontoverbindung	177
a) Kontoeröffnung	177
b) Kontovollmacht	183
c) Kontoführung	188

	Rz.	Seite
2. Kreditgeschäft	194	45
a) Allgemeines	194	45
b) Kreditarten	234	54
aa) Baufinanzierung	234	54
(1) Aufklärungs-/Beratungspflichten	234	54
(2) Überwachungspflicht	242	56
bb) Kredite mit Tilgungsaussetzung	247	57
(1) Kapitallebensversicherung	248	58
(2) Sparvertrag	258	61
(3) Bausparvertrag	259	61
(4) Investmentsparpläne	260	61
(5) Fondsgebundene Lebensversicherung	261	62
(6) Rentenversicherung	262	62
cc) Verbraucherkredit	263	62
(1) Idealkredit	264	63
(2) Restschuldversicherung	265	63
dd) Umschuldung	267	64
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	267	64
(a) Gegenüber dem eigenen Kunden	267	64
(b) Gegenüber einer umschuldenden Bank	277	66
(2) Nachforschungspflichten	278	66
ee) Finanzierung von Vermögensanlagen	281	67
(1) Bank als Kreditgeberin	282	68
(a) Grundsatz	282	68
(b) Aufklärungspflichten in Sonderfällen	297	71
(aa) Zweckvereitelung	299	72
(bb) Wissensvorsprung	311	75
(cc) Interessenkollision	330	80
(2) Beteiligung an der Vermögensanlage	339	82
ff) Kreditvermittlung	347	83
gg) Abzahlungskauf	355	85
hh) Existenzgründungsdarlehen	365	87
c) Schuldmitübernahme	366	87
d) Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten	370	88
e) Sonstige Bankgeschäfte mit Kreditfunktion	376	89
aa) Diskontgeschäft	376	89
bb) Factoring	381	90
3. Kreditsicherheiten	384	91
a) Sicherheitenbestellung	384	91
aa) Bürgschaft	387	91
(1) Bank als Bürgschaftsnehmerin	388	92
(a) Grundsatz	388	92
(b) Ausnahmefälle	398	94
(2) Bank als Bürgin	413	97

	Rz.	Seite
(a) Aufklärungspflichten	413	97
(b) Benachrichtigungspflichten	415	97
bb) Grundschuld	419	98
cc) Abtretung von Lebensversicherungen	421	99
b) Sicherheitenverwertung	423	99
4. Einlagengeschäft	431	100
5. Zahlungsverkehr	433	102
a) Grundsatz	433	102
aa) Inland	433	102
bb) Ausland	436	103
b) Einzelfälle	440	104
aa) Überweisungen	440	104
(1) Überweisungsbank	445	105
(a) Aufklärungspflichten	445	105
(aa) Drohende Insolvenz	445	105
(bb) Sonstige Tatbestände	457	108
(b) Nachforschungspflichten	459	108
(c) Benachrichtigungspflichten	462	109
(2) Empfängerbank	468	110
(3) Abrechnungsverkehr der Zentralbanken	469	110
bb) Lastschriftverfahren	471	111
(1) Aufklärungspflichten	472	111
(2) Benachrichtigungspflichten	474	111
(a) Zahlstelle	474	111
(aa) Gegenüber dem Gläubiger	474	111
(bb) Gegenüber dem Schuldner	477	112
(b) Inkassostelle	484	114
cc) Wechsel	486	114
(1) Aufklärungspflichten	486	114
(2) Nachforschungspflichten	489	115
dd) Scheck	490	115
(1) Aufklärungspflichten	490	115
(2) Beratungspflichten	498	117
(3) Nachforschungspflichten	499	117
(a) Einzugsbank	499	118
(aa) Grundsatz	499	118
(bb) Verdachtsgeschehen	508	120
(b) Bezogene Bank	512	121
(c) Benachrichtigungspflicht	516	122
ee) Geldausgabeautomat	518	122
6. Depotgeschäft	521	123
a) Überwachungspflicht	521	123
b) Beratungspflicht	523	123
c) Benachrichtigungspflichten	527	124

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
7. Testamentsvollstreckung	530	125
8. Kapitalanlagen	532	126
a) Treuhandschaft	533	126
aa) Allgemeines	533	126
bb) Pflichtenkatalog	541	128
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	541	128
(2) Nachforschungspflichten	549	129
(3) Benachrichtigungspflichten	551	129
(4) Überwachungspflichten	552	129
b) Anlagevermittlung	553	130
aa) Abgrenzung zur Anlageberatung	554	130
(1) Anlagevermittler	556	130
(2) Anlageberater	561	132
bb) Pflichtenkatalog	570	134
(1) Aufklärungspflichten	570	134
(a) Grundsatz	570	134
(aa) Richtigkeit und Vollständigkeit der Information	574	134
(bb) Aufklärungsbedürftige Umstände	578	135
(b) Einzelne Anlagebeteiligungen	580	136
(aa) Immobilien	580	136
(bb) Abschreibungsgesellschaften	587	138
(cc) Warenterminoptionen	589	138
(dd) Termindirektgeschäfte	619	145
(ee) Finanztermingeschäfte	623	146
(ff) Devisentermingeschäfte	645	151
(gg) Aktienoptionen	649	152
(hh) Sonstige Optionsscheine	655	153
(ii) Stillhalteroptionsgeschäfte	656	153
(jj) Nicht börsennotierte Aktien	657	153
(2) Nachforschungspflichten	660	154
cc) Mitverschulden des Anlegers	673	157
c) Anlageberatung	674	158
aa) Schutzbedürftigkeit	676	158
bb) Anlegergerechte Beratung	687	162
cc) Pflichtenkatalog	694	164
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	697	165
(a) Allgemeines	697	165
(aa) Grundsatz	697	165
(bb) Beratungsvertrag	739	174
(cc) Beratungsverzicht	750	176
(dd) Dauer der Beratung	757	178
(ee) Beratungsdokumentation	765	179

	Rz.	Seite
(b) Pflichteninhalt	768	... 180
(aa) Wahrheit	768	... 180
(bb) Klarheit	772	... 181
(cc) Vollständigkeit	774	... 181
(dd) Richtigstellung	778	... 182
(c) Einzelne Anlagearten	779	... 182
(aa) Aktien	779	... 182
(bb) Aktienfonds	803	... 187
(cc) Wandelschuldverschreibungen	805	... 187
(dd) Aktienoptionen	806	... 187
(ee) Aktienanleihen	814	... 189
(ff) Swapgeschäfte	817	... 190
(gg) Medienfonds	830	... 192
(hh) Immobilienfonds	834	... 193
(ii) Genussscheine	849	... 196
(jj) Unternehmensbeteiligungen	850	... 196
(kk) Lebensversicherung	856	... 197
(ll) Sonstige Anlagen	864	... 199
(2) Nachforschungspflichten	865	... 199
(a) Grundsatz	865	... 199
(b) Bonitäts- und Plausibilitätsanalyse	876	... 202
(3) Überwachungspflichten	882	... 203
(4) Dokumentationspflicht	884	... 204
d) Maßnahme zur Reduzierung des Haftungsrisikos	885	... 204
9. Vermögensverwaltung	890	... 205
a) Benachrichtigungspflichten	890	... 205
b) Aufklärungs- und Beratungspflichten	895	... 206
10. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Bankdienstleistungen	907	... 209
11. Insolvenzverfahren	910	... 209
12. Steuerfahndungsverfahren	911	... 209
Stichwortverzeichnis	211	