

# Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

Abkürzungsverzeichnis .....	XI
-----------------------------	----

Literaturverzeichnis .....	XV
----------------------------	----

<b>I. Grundlagen .....</b>	<b>1 .....</b>	<b>1</b>
1. Pflichtenkatalog .....	1 .....	1
2. Begriffsbestimmung .....	2 .....	1
a) Aufklärung und Beratung .....	2 .....	1
aa) Inhalt .....	2 .....	1
bb) Rechtsfolge .....	10 .....	3
b) Sonstige Warnpflichten .....	11 .....	3
3. Keine generelle Aufklärung und Beratung .....	15 .....	4
4. Haftungsgrundlagen .....	29 .....	7
a) Vertragliche Ansprüche .....	29 .....	7
aa) Grundsatz .....	29 .....	7
bb) Voraussetzungen .....	31 .....	8
(1) Vertrag .....	31 .....	8
(2) Pflichtverletzung .....	41 .....	10
(3) Verschulden .....	52 .....	12
(a) Verschulden der Bank .....	52 .....	12
(b) Mitverschulden des Kunden .....	58 .....	14
(4) Schaden .....	66 .....	15
(5) Vorteilsausgleichung .....	91 .....	20
(6) Kausalität .....	100 .....	23
(7) Zurechnung .....	111 .....	26
cc) Beweis- und Darlegungslast .....	122 .....	28
dd) Verjährung .....	145 .....	33
ee) Verwirkung .....	163 .....	37
b) Gesetzliche Ansprüche .....	164 .....	37
5. Haftungsausschluss .....	171 .....	39
6. Prozessuales .....	174 .....	40
<b>II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige</b>		
<b>Warnpflichten der Bank .....</b>	<b>176 .....</b>	<b>41</b>
1. Kontoverbindung .....	177 .....	41
a) Kontoeröffnung .....	177 .....	41
b) Kontovollmacht .....	183 .....	43
c) Kontoführung .....	188 .....	44

	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 Bürkin .....	413	97

	Rz.	Seite
(a) Aufklärungspflichten .....	413	97
(b) Benachrichtigungspflichten .....	415	97
bb) Grundschild .....	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) Verdachtsmomente .....	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

	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
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>		<b>211</b>