

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	XIII
Bearbeiterverzeichnis	XXIX
Benutzungshinweise	XXXI
Abkürzungsverzeichnis	XXXIII

I. Teil. Handelsrecht

1. Kapitel. Handelsstand

- A. Kaufleute (*Dr. Voigt*)
- B. Handelsregister (*Dr. Voigt*)
- C. Handelsfirma (*Dr. Voigt*)
- D. Handelsbücher
- E. Prokura und Handlungsvollmacht (*Dr. Voigt*)
- F. Handlungsgehilfen und Handlungslehrlinge (*Dr. Emde*)
- G. Handelsvertreter (*Dr. Emde*)
- H. Handelsmakler (*Prof. Dr. Graf v. Westphalen*)
- I. (*unbelegt*)

2. Kapitel. Handelsgeschäfte (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzenvertrag; Unternehmenskauf und Unternehmenspacht)

- J. Handelskauf (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzenvertrag) (*Prof. Dr. Graf v. Westphalen*)
- K. Unternehmenskauf (*Dr. Fabritius*)
- L. Unternehmenspacht (*s Form II. I.3*)
- M. Kommissionsgeschäft (*Prof. Dr. Graf v. Westphalen*)

3. Kapitel. Transportrecht (*Jun.-Prof. Dr. Leyens*)

- Einführung
- N. Spedition
- O. Fracht
- P. Seefracht
- Q. Lagerung

II. Teil. Gesellschaftsrecht (mit Schiedsgerichtsbarkeit)

1. Kapitel. Handelsgesellschaften und stille Gesellschaft

- A. GbR (*Dr. Lang*)
- B. OHG (*Dr. Lang*)
- C. KG (einschließlich GmbH & Co. KG) (*Dr. Lang*)
- D. GmbH (*Dr. Weyland/Dr. Hoger*)

Inhaltsübersicht

- E. AG, KGaA, SE (*Dr. Herfs/Dr. Scholz*)
- F. Stiftung (*Dr. Lang*)
- G. Stille Gesellschaft und andere Beteiligungsformen (Unterbeteiligung, Nießbrauch, Genussschein, Treuhand) (*Dr. Lang*)
- H. Joint-Venture-Verträge (*Dr. van de Sande*)
- I. Konzernrecht (*Dr. Herfs/Dr. Scholz*)
- J. Umwandlungen (*Dr. Bungert/Dr. Wettich*)
- K. Restrukturierung in der Krise (*Dr. van de Sande/Dr. Böning*)
- L. Entsprechenserklärung zur Corporate Governance (*Jun.-Prof. Dr. Leyens*)

2. Kapitel. Schiedsgerichte (*Dr. Trittmann/Pfitzner/Dr. Schmaltz*)

- M. Schiedsklauseln, Schiedsvertrag
- N. Schiedsrichtervertrag, Vergütungsvereinbarung
- O. Schiedsklage, Benennung und Ablehnung von Schiedsrichtern
- P. Schiedsverfahren und Schiedsspruch
- Q. Vollstreckung, Aufhebung des Schiedsspruchs

III. Teil. Bilanzrecht (*Dr. Kraft/Dr. Link*)

- A. Bilanz
- B. Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)
- C. Anhang
- D. Lagebericht
- E. Bestätigungsvermerk
- F. Offenlegung
- G. Konzernabschluss und Konzernlagebericht
- H. Bilanzierung bei Strukturveränderungen
- I. (*unbelegt*)
- J. Bilanzen für besondere steuerliche Zwecke
- K. Sicherungsvereinbarungen mit bilanzrechtlicher Bedeutung

IV. Teil. Bankgeschäfte (mit Börse und Kapitalmarkt)

1. Kapitel. Bankvertrag und Geschäftsverbindung

- A. Bankvertrag einschließlich Kontoführung und Vollmachten (*Dr. Werner*)

2. Kapitel. Passivgeschäft, insbesondere Einlagengeschäft

- B. Einlagengeschäft (*Dr. Werner*)

3. Kapitel. Zahlungsverkehr

- C. Giroüberweisung (*Dr. Werner*)
- D. Lastschrift (*Dr. Werner*)
- E. Scheck (*Dr. Werner*)
- F. girocard, Kreditkarte, automatisierte Zahlungssysteme, Online-Banking (*Dr. Werner*)

4. Kapitel. Kreditgeschäft und Kreditsicherung

- G. Kreditgeschäft (mit Finanzierungsdarlehen und Verbraucherdarlehensverträgen) (*Wittig*)
- H. Kreditsicherungsverträge (*Wittig*)
- I. (*unbelegt*)
- J. Diskontgeschäft, Forfaitierungsgeschäft (*Joos*)

5. Kapitel. Akkreditiv, Bankgarantie, Dokumenteninkasso und sonstiges Auslandsgeschäft

- K. Akkreditivgeschäft (*Joos*)
- L. Garantiegeschäft (mit Bankbürgschaft) (*Siegmund*)
- M. Inkassogeschäft (*Joos*)
- N. Devisenhandels- und sonstiges Auslandsgeschäft (*vorerst ohne Formulare*)

6. Kapitel. Factoring und Finanzierungsleasing (*Scharff*)

- O. Factoring
- P. Finanzierungsleasing

7. Kapitel. Börse und Kapitalmarkt (Handelsgeschäfte, Wertpapierdienst- und Wertpapiernebendienstleistungen)

- Q. Kauf und Verkauf von Wertpapieren (*Dr. Seyfried*)
- R. Derivatgeschäfte an der Eurex Deutschland und ausländischen Terminbörsen, Devisen- und Edelmetalltermingeschäfte (*Dr. Seyfried*)
- S. OTC-Derivatgeschäfte (*Dr. Clouth/Vollmuth*)
- T. Wertpapierdarlehen und Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos) (*Vollmuth*)
- U. Beratung und Vermögensverwaltung (*Priv.-Doz. Dr. Kumpan*)
- V. Schrankfächer, Verwahrstücke (*Dr. Werner*)
- W. Depotgeschäft (*Priv.-Doz. Dr. Kumpan*)

Sachverzeichnis

Inhaltsverzeichnis

G. Handelsvertreter

1. Handelsvertretervertrag (CDH) (handelsvertreterfreundliche Fassung)	40
2. Handelsvertretervertrag für Handelsvertreter mit Tätigkeitsgebiet innerhalb der Bundesrepublik Deutschland (unternehmerfreundliche Fassung)	49
3. Vertragshändlervertrag	54
4. Franchise-Vertrag	64

H. Handelsmakler

1. Kreditvermittlungsvertrag mit Verbrauchern	82
---	----

I. (unbelegt)

2. Kapitel. Handelsgeschäfte (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzvertrag; Unternehmenskauf und Unternehmenspacht)

J. Handelskauf (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzvertrag)

1. Allgemeine Verkaufsbedingungen	90
2. Allgemeine Lieferbedingungen für Erzeugnisse und Leistungen der Elektroindustrie („Grüne Lieferbedingungen“ – GL) zur Verwendung im Geschäftsverkehr gegenüber Unternehmern Unverbindliche Konditionenempfehlung des ZVEI – Zentralverband Elektrotechnik- und Elektronikindustrie e. V.	108
3. Allgemeine Einkaufsbedingungen	118
4. Patentlizenzvertrag	126
5. Allgemeine Beschaffungsbedingungen für Industrie-Anlagen und Anlagen- teile	140
6. Vertrag über Planung und Errichtung einer Industrieanlage	153
7. Qualitätssicherungsvereinbarung	174

K. Unternehmenskauf

1. Due Diligence-Checkliste (für GmbH)	183
2. Vertraulichkeitsvereinbarung zwischen Verkäufer und Käufer	196
3. Mandatsvereinbarung zwischen Verkäufer und Berater	201
4. Disclaimer Information Memorandum (Unternehmensexposé)	206
5. Letter of Intent	207
6. Einfacher Anteilskaufvertrag bei GmbH (schuldrechtliches und dingliches Geschäft)	210
7. Ausführlicher Anteilskaufvertrag bei GmbH (schuldrechtliches und ding- liches Geschäft, eigenkapitalabhängige Preisanpassungsformel, umfangrei- che Gewährleistungen)	221
8. Anteilskauf bei GmbH (nur schuldrechtliches Geschäft)	256
9. Anteilsabtretung bei GmbH	261
10. Gesellschafterliste	266
11. Anteilskauf bei AG	268
12. Anteilskauf bei OHG	275
13. Anmeldung der Übertragung eines OHG-Anteils	281
14. Kauf eines Kommanditanteils	282
15. Anmeldung der Übertragung eines Kommanditanteils	287
16. Anteilskauf bei GmbH & Co. KG	288
17. Anmeldung des Anteilskaufs bei GmbH & Co. KG	294
18. Veröffentlichung der Entscheidung zur Abgabe eines Übernahmeange- bots	294
19. Angebotsunterlage für ein Übernahmeangebot	296

20. Gemeinsame Stellungnahme von Vorstand und Aufsichtsrat der Zielgesellschaft	325
21. Veröffentlichung eines Kontrollerwerbs	334
22. Unternehmenskauf durch Erwerb von Einzelwirtschaftsgütern (Asset Deal)	335
23. Anmeldung eines Zusammenschlussvorhabens beim Bundeskartellamt	353
24. Anmeldung eines Zusammenschlusses bei der Europäischen Kommission	356
L. Unternehmenspacht	
(s Form. II.1.3)	358
M. Kommissionsgeschäft	
1. Kommissionsvertrag	358
2. Kommissionsvertrag mit Selbsteintrittsrecht	363
3. Kunsthandel-Kommissionsvertrag ohne Selbsteintrittsrecht	365
<i>3. Kapitel. Transportrecht</i>	
Einführung	
1. Rechtsquellen des Transportrechts	370
2. Spedition	371
3. Fracht	373
4. Seefracht	374
5. Multimodaler Transport	374
6. Grenzüberschreitender Transport	374
7. Lagergeschäft	375
N. Spedition	
1. Spediteurübernahmebescheinigung (FIATA FCR)	376
2. Multimodalkonnossement (FIATA FBL)	379
O. Fracht	
1. Frachtbrief internationaler Straßengüterverkehr (CMR)	381
2. Frachtbrief innerdeutscher Eisenbahnverkehr (DB Schenker Rail)	383
3. Frachtbrief internationaler Eisenbahnverkehr (CIM)	385
4. Frachtbrief internationale Luftbeförderung (Lufthansa Cargo)	388
P. Seefracht	
1. Seekonnossement (BIMCO)	391
2. Multimodalkonnossement (Hapag Lloyd)	395
3. Seefrachtbrief (Hapag Lloyd)	397
Q. Lagerung	
1. Hamburger Lagerungsbedingungen	398

II. Teil. Gesellschaftsrecht (mit Schiedsgerichtsbarkeit)

1. Kapitel. Handelsgesellschaften und stille Gesellschaft

A. Gesellschaft bürgerlichen Rechts	
1. Einfacher Gesellschaftsvertrag	411
2. Ausführlicher Gesellschaftsvertrag	418
B. Offene Handelsgesellschaft	
1. Einfacher OHG-Vertrag	424

Inhaltsverzeichnis

2. Ausführlicher OHG-Vertrag	435
3. Auflösung und Liquidation	449
C. Kommanditgesellschaft (einschließlich GmbH & Co. KG)	
1. Einfacher KG-Vertrag	449
2. Ausführlicher KG-Vertrag	458
3. Ausführlicher KG-Vertrag für eine Familiengesellschaft mit mehreren Stämmen (GmbH & Co. KG)	469
4. Vertrag einer Publikums-GmbH & Co. KG	484
5. Vertrag einer Einheits-GmbH & Co. KG	496
6. Erwerb eines Kommanditanteils	503
7. Verpfändung eines KG-Anteils	509
8. Auflösung und Liquidation	512
D. GmbH	
1. Gründung, GmbH-Satzungen, Geschäftsordnung	514
1.1 Einfacher GmbH-Vertrag (Bargründung)	514
1.2 Einpersonen-GmbH	531
1.3 Ausführlicher GmbH-Vertrag mit freiwilligem Aufsichtsrat (Bar- und Sachgründung)	535
1.4 Ausführlicher Gesellschaftsvertrag für eine Familien-GmbH	559
1.5 Gesellschaftsvertrag für die Komplementär-GmbH einer GmbH & Co.KG	565
1.6 Gesellschaftsvertrag für die Komplementär-GmbH einer Einheitsgesell- schaft	570
1.7 Gesellschaftsvertrag für eine dem MitbestG unterliegende GmbH	573
1.8 Geschäftsordnung für die Geschäftsführung	578
2. Gesellschafterversammlung, Satzungsänderung, Kapitalmaßnahmen	583
2.1 Einberufung von Gesellschafterversammlungen	583
2.2 Niederschrift von Gesellschafterversammlungen	585
2.3 Erhöhung des Stammkapitals durch Bar- und Sacheinlagen	588
2.4 Erhöhung des Stammkapitals aus Gesellschaftsmitteln	597
2.5 Ordentliche Herabsetzung des Stammkapitals	600
2.6 Vereinfachte Herabsetzung und Erhöhung des Stammkapitals (Sanie- rung einer GmbH)	604
3. Verfügungsverträge	609
3.1 Abtretung eines GmbH-Anteils (s. Form I.K.9)	609
3.2 Verpfändung eines GmbH-Anteils	609
3.3 Einziehung eines GmbH-Anteils	612
4. Wechselseitige Finanzierungen von Gesellschaftern und Gesellschaft	615
4.1 Leistungen durch Gesellschafter in die Kapitalrücklage der GmbH	615
4.2 Darlehen eines Gesellschafters an die GmbH	618
4.3 Darlehen der GmbH an einen Gesellschafter	621
E. Aktiengesellschaft, KGaA und SE	
1. Kombinierte Bar- und Sachgründung einer AG	627
1.1 Gründungsprotokoll	627
1.2 Satzung (Auszug)	630
1.3 Gründungsbericht	630
1.4 Gründungsprüfungsbericht von Vorstand und Aufsichtsrat	633
1.5 Anmeldung zur Eintragung im Handelsregister	636
2. Gründung einer KGaA durch Umwandlung einer GmbH & Co. KG	638
3. Satzung	643
3.1 Satzung einer AG (Mindestinhalt)	643

3.2 Satzung einer börsennotierten AG	647
3.3 Satzung einer KGaA	657
3.4 Satzung einer SE mit monistischem Leitungssystem	680
4. Hauptversammlung	690
4.1 Einberufung zu ordentlicher Hauptversammlung	690
4.2 Notarielle Niederschrift über die Hauptversammlung nach § 130 AktG	699
4.3 Einberufung zu ordentlicher Hauptversammlung einer KGaA	708
5. Kapitalmaßnahmen	711
5.1 Beschlussvorschlag über Barkapitalerhöhung mit mittelbarem Bezugs- recht	711
5.2 Zeichnungsschein	719
5.3 Bezugsangebot	724
5.4 Beschlussvorschlag über bedingte Kapitalerhöhung	731
5.5 Beschlussvorschlag über Schaffung eines genehmigten Kapitals	735
5.6 Bericht des Vorstandes zum Ausschluss des Bezugsrechts der Aktionäre bei genehmigtem Kapital	741
5.7 Vorstandsbeschluss über die Ausnutzung eines genehmigten Kapitals ...	746
5.8 Zustimmungsbeschluss des Aufsichtsrats zur Ausnutzung eines genehm- igten Kapitals	750
5.9 Beschlussfassung über gleichzeitige Erhöhung des Grundkapitals und Komplementärkapitals bei der KGaA	752
6. Wandel- und Optionsschuldverschreibungen	757
6.1 Beschlussvorschlag über Ermächtigung zur Ausgabe von Wandel- und Optionsschuldverschreibungen	757
6.2 Wandelanleihebedingungen	772
7. Squeeze out	807
7.1 Verlangen des Hauptaktionärs	807
7.2 Konkretisierung des Verlangens	809
7.3 Bankgarantie	810
7.4 Bericht des Hauptaktionärs	812
7.5 Einberufung zur Hauptversammlung (Auszug)	814
8. Geschäftsordnungen für Vorstand und Aufsichtsrat	816
8.1 Geschäftsordnung Vorstand	816
8.2 Geschäftsordnung für den Aufsichtsrat	822
F. Stiftung	
1. Gemeinnützige Stiftung	829
2. Unternehmenstragende Stiftung	836
G. Stille Gesellschaft und andere Beteiligungsformen	
1. Typische stille Gesellschaft	843
2. Atypische stille Gesellschaft	850
3. Unterbeteiligung an einem Gesellschaftsanteil	853
4. Nießbrauch am Gesellschaftsanteil	858
5. Genussrechtsvertrag	862
6. Treuhand an Gesellschaftsanteil	867
H. Joint Venture-Verträge	
1. Joint Venture-Vertrag in der Rechtsform einer BGB-Gesellschaft über ein Gemeinschaftsunternehmen in der Rechtsform der GmbH (Equity Joint Venture)	873
2. Rahmenvertrag über eine Technologiekooperation	885
3. Gesellschaftervereinbarung zwischen Private Equity Investoren	897

Inhaltsverzeichnis

I. Konzernrecht

1. Beherrschungs- und Ergebnisabführungsvertrag mit einer AG	912
2. Gleichordnungskonzernvertrag	923
3. Betriebspachtvertrag	925
4. Entherrschungsvertrag	934

J. Umwandlungen

1. Verschmelzung zur Aufnahme GmbH auf GmbH	936
2. Verschmelzung zur Neugründung AG mit AG	952
3. Grenzüberschreitende Verschmelzung zur Aufnahme (niederländische NV auf deutsche AG)	969
4. Abspaltung zur Aufnahme GmbH auf GmbH	984
5. Ausgliederung zur Aufnahme AG auf GmbH & Co. KG	1007
6. Ausgliederung zur Neugründung AG auf GmbH	1020
7. Aufspaltung zur Aufnahme AG auf mehrere AGs	1033
8. Formwechsel Offene Handelsgesellschaft in GmbH	1068
9. Umwandlung GmbH & Co. KG in GmbH (Formwechsel)	1076
10. Formwechsel GmbH in Personenhandelsgesellschaft	1084
11. Formwechsel GmbH in AG	1089

K. Restrukturierung in der Krise

1. Rangrücktritt bei Gesellschafterdarlehen	1095
2. Abwendungsvergleich	1100

L. Entsprechenserklärung zur Corporate Governance

Einführung	1106
<i>Vollständige Befolgung</i>	1111
1. Einfache Befolgungserklärung	1111
2. Ausführliche Befolgungserklärung	1112
3. Bezugnahme auf Kodexänderung	1112
<i>Aktualisierung bei künftiger Befolgung</i>	1114
4. Aktualisierung	1114
5. Bezugnahme auf Kodexänderung	1114
<i>Begründete Nichtbefolgung</i>	1116
6. Teilweise Ablehnung	1116
7. Ablehnung bei Individualbezug	1116
8. Vollständige Ablehnung	1117

2. Kapitel. Schiedsgerichte

M. Schiedsklauseln, Schiedsvertrag

1. Schiedsklausel zwischen zwei inländischen Parteien (mit Bezugnahme auf die Schiedsgerichtsordnung der Deutschen Institution für Schiedsgerichtsbarkeit e. V., DIS)	1123
2. Schiedsklausel zwischen inländischen Parteien für gesellschaftsrechtliche Streitigkeiten (mit Bezugnahme auf die Ergänzenden Regeln der Deutschen Institution für Schiedsgerichtsbarkeit e. V., DIS, für gesellschaftsrechtliche Streitigkeiten)	1131
3. Schiedsklausel zwischen zwei inländischen Parteien für ein beschleunigtes Verfahren (mit Bezugnahme auf die Ergänzenden Regeln der Deutschen Institution für Schiedsgerichtsbarkeit e. V., DIS, für beschleunigte Verfahren)	1133
4. Schiedsklausel zwischen einer deutschen und einer ausländischen Partei (mit Bezugnahme auf die Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris, ICC)	1134

5. Schiedsvertrag zwischen inländischen Parteien ohne Bezugnahme auf eine Schiedsgerichtsordnung (unter besonderer Berücksichtigung der Schiedsvereinbarung bei einer BGB-Gesellschaft, OHG, KG und GmbH)	1139
 N. Schiedsrichtervertrag, Vergütungsvereinbarung	
O. Schiedsklage, Benennung und Ablehnung von Schiedsrichtern	
1. Einleitung eines Schiedsverfahrens mit Aufforderung zur Benennung eines Schiedsrichters (nach der ZPO bzw der Schiedsgerichtsordnung der DIS)	1148
2. Antrag an das Gericht zur Benennung des zweiten Schiedsrichters	1153
3. Schiedsklage nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris (ICC) mit Hinweisen auf vergleichbare Regeln im Falle eines Verfahrens nach der UNCITRAL-SchiedsGO	1155
4. Ablehnung eines Schiedsrichters im Verfahren vor dem Schiedsgericht (nach der ZPO bzw der Schiedsgerichtsordnung der DIS)	1162
5. Ablehnung eines Schiedsrichters im Verfahren vor dem staatlichen Gericht	1164
6. Ablehnung eines Schiedsrichters nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris (ICC)	1165
 P. Schiedsverfahren und Schiedsspruch	
1. Prozessleitende Verfügung (nach der Schiedsgerichtsordnung der DIS)	1168
2. Schiedsauftrag (Terms of Reference) nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris (ICC) mit Hinweisen auf vergleichbare Regeln im Falle eines Verfahrens nach der UNCITRAL-SchiedsGO	1175
3. Zeugenerklärung (Witness Statement)	1184
4. Protokoll über die mündliche Verhandlung vor dem Schiedsgericht (nach der ZPO bzw der Schiedsgerichtsordnung der DIS)	1185
5. Antrag an das zuständige Gericht auf Vernehmung eines Zeugen	1189
6. Einstweiliger Rechtsschutz (nach der ZPO)	1190
7. Schiedsspruch (nach der ZPO bzw der Schiedsgerichtsordnung der DIS)	1192
8. Schiedsspruch (nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris, ICC)	1194
 Q. Vollstreckung, Aufhebung des Schiedsspruchs	
1. Antrag auf Zulassung der Vollziehung einer vorläufigen oder sichernden Maßnahme (nach der ZPO)	1198
2. Antrag auf Vollstreckbarerklärung eines inländischen Schiedsspruchs	1199
3. Antrag auf Vollstreckbarerklärung eines ausländischen Schiedsspruchs	1202
4. Klage auf Aufhebung eines inländischen Schiedsspruchs	1204

III. Teil. Bilanzrecht

A. Bilanz	
1. Eröffnungsbilanz	1210
2. Einfache Bilanz einer Personenhandelsgesellschaft	1215
3. Kurzfassung einer Bilanz (mit Aufgliederung im Anhang)	1218
4. Langfassung einer Bilanz	1220
5. Bilanz einer kleinen Gesellschaft	1225
6. Anlagespiegel	1226
7. Bilanzänderung, Bilanzberichtigung	1228
 B. Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)	
1. GuV – Gesamtkostenverfahren (Langfassung)	1231

Inhaltsverzeichnis

2. GuV – Gesamtkostenverfahren (Kurzfassung mit Aufgliederung im Anhang)	1235
3. GuV – Umsatzkostenverfahren (Langfassung)	1236
4. GuV – Umsatzkostenverfahren (Kurzfassung mit Aufgliederung im Anhang)	1238
5. Anlage zur Bilanz bei Offenlegung nach PublG	1238
C. Anhang	
1. Anhang	1240
2. Unterlassen von Angaben	1253
3. Vorschlag für die Verwendung des Ergebnisses einer GmbH	1254
D. Lagebericht	
1. Lagebericht zum Jahresabschluss	1255
E. Bestätigungsvermerk	
1. Bestätigungsvermerk bei Pflichtprüfung einer Kapitalgesellschaft	1261
2. Eingeschränkter Bestätigungsvermerk	1262
3. Versagung des Bestätigungsvermerks	1264
4. Bestätigungsvermerk bei nicht prüfungspflichtigen Unternehmen	1264
5. Bestätigungsvermerk bei Inanspruchnahme von Offenlegungserleichterungen des § 9 PublG	1265
6. Management Letter	1284
F. Offenlegung	
1. Elektronische Einreichung der offenzulegenden Unterlagen beim Betreiber des elektronischen Bundesanzeigers	1268
G. Konzernabschluss und Konzernlagebericht	
1. Konzernbilanz	1271
2. Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung	1277
3. Konzernanhang	1279
4. Konzernlagebericht	1282
5. Konzern-Eigenkapitalspiegel	1283
6. Konzern-Kapitalflussrechnung	1284
7. Segmentberichterstattung	1286
H. Bilanzierung bei Strukturveränderungen	
1. Anwachsung des Vermögens einer GmbH & Co. KG in die GmbH	1287
2. Verschmelzung	1289
3. Aufspaltung, Abspaltung	1292
4. Ausgliederung	1293
5. Formwechsel einer Personengesellschaft in eine GmbH	1295
6. Formwechsel einer GmbH in eine Personengesellschaft	1297
7. Eintritt in eine Personengesellschaft	1298
8. Kapitalerhöhung durch Bar- oder Sacheinlage bei der GmbH	1299
9. Vereinfachte Kapitalherabsetzung und -erhöhung (Sanierung einer GmbH)	1300
10. Betriebsaufspaltung	1301
11. Realteilung von Personengesellschaften	1303
I. (unbelegt)	
J. Bilanzen für besondere steuerliche Zwecke	
1. Steuerliche Sonderbilanz	1305
2. Steuerliche Ergänzungsbilanz	1307

K. Sicherungsvereinbarungen mit bilanzrechtlicher Bedeutung

1. Patronatserklärung („weiche“ Fassung)	1310
2. Patronatserklärung („harte“ Fassung)	1312
3. Rangrücktrittserklärung	1313
4. Besserungsvereinbarung	1316

IV. Teil. Bankgeschäfte (mit Börse und Kapitalmarkt)

1. Kapitel. Bankvertrag und Geschäftsverbindung

A. Bankvertrag einschließlich Kontoführung und Vollmachten

1. Eröffnung von Einzel-Konten/Einzel-Depots	1327
2. Eröffnung von Konten/Depots für Minderjährige	1335
3. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto“)	1341
4. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto“)	1348
5. Konto-/Depotvollmacht	1353
6. Vollmacht für den Todesfall	1358
7. Kontoeröffnung für Firmen und Vereine	1361
8. Pfändungsschutzkonto	1367

2. Kapitel. Passivgeschäft, insbesondere Einlagengeschäft

B. Einlagengeschäft

1. Bedingungen für Sparkonten – ohne Vorfalligkeitspreis	1377
--	------

3. Kapitel. Zahlungsverkehr

C. Giroüberweisung

1. Bedingungen für den Datenträgeraustausch	1382
2. Bedingungen für den Überweisungsverkehr	1386

D. Lastschrift

1. Abkommen über den Lastschriftverkehr (LSA) (Verweisung)	1392
2. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren	1393
3. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Abbuchungsauftragsverfahren	1408
4. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren	1412
5. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren	1416
6. Vereinbarung über den Einzug von Forderungen durch Lastschriften	1420
7. Bedingungen für den Lastschrifteinzug (mit Anlage A)	1421
8. Anlage B.1	1429
9. Anlage B.2	1432
10. Anlage B.3	1435
11. Anlage B.4	1436
12. Anlage C und Anlage D	1438
13. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank (Auszug: VI. Scheck- und Lastschrifteinzug für Kreditinstitute)	1439

Inhaltsverzeichnis

E. Scheck

- 1. Bedingungen für den Scheckverkehr 1446
- 2. Unterrichtung des Kunden über die Nichteinlösung eines BSE-Schecks 1448

F. girocard, Kreditkarte, automatisierte Zahlungssysteme, Online-Banking

- 1. Bedingungen für die girocard 1450
- 2. Bedingungen für die SparkassenCard 1462
- 3. Bedingungen für die MasterCard 1467
- 4. Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic cash-System) 1474
- 5. Händlerbedingungen – Bedingungen für die Teilnahme am electronic cash-System der deutschen Kreditwirtschaft 1484
- 6. Netzbetreibervertrag – Vertrag über die Zulassung als Netzbetreiber im electronic cash-System der deutschen Kreditwirtschaft 1489
- 7. Vereinbarung zum POZ-System 1495
- 8. Bedingungen für die konto-/depotbezogene Nutzung des Online-Banking mit PIN und TAN 1496

4. Kapitel. Kreditgeschäft und Kreditsicherung

G. Kreditgeschäft (mit Finanzierungsdarlehen und Verbraucherdarlehensverträgen)

- 1. Kreditlinie für wirtschaftlich Selbstständige ohne Verbrauchereigenschaft ... 1502
- 2. Darlehen für wirtschaftlich Selbstständige 1507
- 3. Darlehen für Existenzgründer 1514
- 4. Ratenkredit für Verbraucher 1527
- 5. Kreditlinie für Verbraucher 1536
- 6. Darlehen für Immobilienfinanzierung 1546

H. Kreditsicherungsverträge

a) Sicherungsübereignung

- 1. Sicherungsübereignung einzelner Sachen 1561
- 2. Raumsicherungsübereignungsvertrag 1566

b) Sicherungsabtretung (Zession)

- 3. Globalzessionsvertrag 1571
- 4. Mantelzessionsvertrag 1576
- 5. Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen 1580

c) Bürgschaft

- 6. Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank 1582

d) Pfandrechte

- 7. Verpfändung von beweglichen Sachen 1587
- 8. Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren 1591

e) Grundpfandrechte

- 9. Bestellung einer Buchgrundschild 1595
- 10. Abtretung einer Grundschild an die Bank 1603
- 11. Sicherungszweckerklärung für Grundschilden 1607

I. (unbelegt)

J. Diskontgeschäft, Forfaitierungsgeschäft

- 1. Forfaitierung avalierter Solawechsel 1611

2. Forfaitierung von Solawechseln mit separater Garantie	1613
3. Forfaitierung einer Akkreditivforderung	1614

5. Kapitel. Akkreditiv, Bankgarantie, Dokumenteninkasso und sonstiges Auslandsgeschäft

K. Akkreditivgeschäft

a) <i>Import-Akkreditive</i>	1617
1. Auftrag zur Eröffnung eines Dokumenten-Akkreditivs	1617
2. Unwiderrufliches Dokumenten-Akkreditiv	1620
3. Unwiderrufliches Dokumenten-Akkreditiv (EDV-mäßige Erstellung) mit Avisierungsauftrag/Bestätigungsauftrag an Korrespondenzbank	1622
3.1 Mit Avisierungsauftrag	1622
3.2 Mit Bestätigungsauftrag	1623
4. Belastungsaufgabe	1624
5. Auftrag an Korrespondenzbank zur Avisierung einer Akkreditivänderung.....	1624
6. Mitteilung an den Auftraggeber über die Eröffnung bzw. Erhöhung des Akkreditivs	1625
7. Alternative Abwicklungsnachrichten der Akkreditivbank an den Akkreditivauftraggeber	1626
8. Mitteilung an den Akkreditivauftraggeber über die Erledigung bzw. Ermäßigung des Akkreditivs	1626
b) <i>Export-Akkreditive</i>	1627
9. Mitteilung über Akkreditiveröffnung durch die avisierende Bank	1627
10. Mitteilung über Akkreditiveröffnung mit Bestätigung durch die avisierende Bank	1628
11. Dokumenten-Einreichung	1629
12. Dokumentenspezifikation	1631
13. Akkreditivabrechnung	1632
14. Ankaufszusage	1632
15. Schutzzusage	1634

L. Garantiegeschäft (mit Bankbürgschaft)

a) <i>Garantiegeschäft</i>	1636
1. Garantieklausel im Grundgeschäft	1636
2. Avalauftrag	1637
3. Bedingungen für das Avalgeschäft	1639
4. Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien der ICC (URDG 758)	1642
5. Elementare Garantiebausteine (ohne/mit URDG 758)	1662
5.1 Bankgarantie ohne Vereinbarung der URDG 758	1662
5.2 Bankgarantie mit Vereinbarung der URDG 758	1665
6. Variable und alternative Garantiebausteine (ohne URDG 758)	1666
6.1 Präambel	1666
6.2 Zahlungsklausel	1669
6.3 Reduzierungsklausel	1670
6.4 Valutierungsklausel	1670
6.5 Erlöschensklausel/Verfallklausel	1671
6.6 Übertragungsklausel	1672
6.7 Außenwirtschaftsrechtliche Zulässigkeit	1672
6.8 Rechtswahlklausel	1673
7. Garantiemuster (ohne URDG 758)	1673
7.1 Bietungsgarantie	1673

Inhaltsverzeichnis

7.2 Anzahlungsgarantie	1674
7.3 Liefer-/Vertragserfüllungs-/Gewährleistungs- und Zahlungs- garantie	1674
8. Bereitschaftserklärung	1675
9. Avisierung von Garantien	1676
9.1 Schreiben der Garantiebank an eine Auslandsbank zwecks unver- bindlicher Weiterleitung ihrer Garantie	1676
9.2 Schreiben an den Garantiennehmer zwecks Weiterleitung der Garan- tie einer Auslandsbank	1677
9.3 Weiterleitungsanzeige an eine Garantie	1677
10. Auftrag zur Garantiebestätigung	1678
11. Elementare Bausteine für Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758)	1678
12. Variable und alternative Bausteine für Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758)	1680
12.1 Reduzierungsklausel	1680
12.2 Außenwirtschaftsrechtliche Zulässigkeit	1680
12.3 Bestätigung der Auftragsausführung	1680
12.4 Entlastung	1680
13. Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758)	1681
14. Bausteine für eine Gegengarantie (ohne URDG 758)	1682
14.1 Präambel	1682
14.2 Zahlungsklausel	1682
14.3 Erlöschensklausel	1682
14.4 Außenwirtschaftsrechtliche Zulässigkeit	1682
14.5 Rechtswahlklausel	1683
15. Freistellungserklärung	1684
16. Ausführungsanzeige	1684
17. Benachrichtigung über eine Garantie-Erledigung bzw. Ermässi- gung	1685
b) Bankbürgschaft	1686
18. Bürgschaftsklausel im Grundgeschäft	1686
19. Auftrag zur Erstellung einer Bankbürgschaft	1689
20. Bedingungen für das Avalgeschäft	1690
21. Elementare Bürgschaftsbausteine	1690
22. Variable und alternative Bürgschaftsbausteine	1692
22.1 Präambel	1692
22.2 Zahlungsklausel	1696
22.3 Reduzierungsklausel	1699
22.4 Valutierungsklausel	1700
22.5 Abtretungsklausel	1701
22.6 Hinterlegungsklausel	1701
22.7 Kündigungsklausel	1702
22.8 Verfalldatum und Erlöschensklausel	1703
23. Bürgschaftsmuster	1703
23.1 Bietungsbürgschaft	1703
23.2 Anzahlungsbürgschaft	1704
23.3 Lieferbürgschaft	1704
23.4 Vertragserfüllungsbürgschaft	1705
23.5 Mängelansprüchebürgschaft	1705
23.6 Zahlungsbürgschaft	1706
23.7 Kreditsicherungsbürgschaft	1706
23.8 Mietbürgschaft	1706
23.9 Prozessbürgschaft	1707

23.10 Scheckeinlösungsbürgschaft	1708
23.11 Wechseleinlösungsbürgschaft	1708
24. Muster einer Avalauftrags- und Ausführungsbestätigung	1709
M. Inkassogeschäft	
1. Inkassoauftrag	1711
2. Inkasso- und/oder Akzepteinholungsauftrag der Einreicherbank an die Inkassobank	1713
3. Alternative Mitteilungen der Einreicherbank an die Inkassobank	1714
4. Alternative Mitteilungen der Einreicherbank an den Inkassoauftraggeber ...	1714
5. Gutschriftsaufgabe	1716
N. Devisenhandels- und sonstiges Auslandsgeschäft (<i>vorerst ohne Formulare</i>)	1716
 6. Kapitel. Factoring und Finanzierungsleasing	
O. Factoring	
1. Factoringvertrag	1717
2. Forfaitierungsvertrag (mit Einzelforderungskaufvertrag)	1733
P. Finanzierungsleasing	
1. Vollamortisations-Leasingvertrag	1744
2. Teilamortisations-Leasingvertrag (mit Andienungsrecht)	1777
3. Auto-Leasingsvertrag (mit Km-Begrenzung)	1780
4. Immobilien-Leasingvertrag	1787
5. Ankaufsrecht	1800
 7. Kapitel. Börse und Kapitalmarkt (<i>Handelsgeschäfte, Wertpapierdienst- und Wertpapiernebendienstleistungen</i>)	
Q. Kauf und Verkauf von Wertpapieren	
1. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (Nr 1–12)	1805
2. Wertpapier-/Options-Kaufauftrag und Wertpapier-/Options-Verkaufauftrag	1811
3. Wertpapierabrechnung	1813
R. Derivatgeschäfte an der Eurex Deutschland und ausländischen Terminbörsen, Devisen- und Edelmetalltermingeschäfte	
1. Sonderbedingungen für Termingeschäfte	1815
2. Rahmenvertrag für Termingeschäfte	1821
3. Vollmacht für Termin- und Optionsgeschäfte	1823
4. Vollmacht für Handelsgeschäfte mit Firmen und Institutionen	1825
S. OTC-Derivatgeschäfte	
a) <i>Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte nebst Anhängen und Einzelabschlüssen</i>	1826
1. Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte	1827
2. Anhang für Wertpapierderivate	1839
3. Anhang für Devisengeschäfte und Optionen auf Devisengeschäfte	1852
4. Anhang über die vorzeitige Erfüllung durch Ausgleichszahlung	1854
5. Besicherungsanhang	1857
6. Anhang für Rohwarengeschäfte	1861
7. Einzelabschluss Zinssatz-Swap	1866

Inhaltsverzeichnis

8. Einzelabschluss Zinssatz und Währungsswaps	1869
9. Einzelabschluss Swap-Option	1871
10. Einzelabschluss Forward Rate Agreement	1874
11. Einzelabschluss Zinssatz-Cap	1876
b) <i>Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA) nebst Anhängen</i>	1878
12. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA)	1878
12.1 Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Allgemeine Bestim- mungen	1878
12.2 Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Besondere Bestim- mungen	1885
12.3 Produktanhang für Derivategeschäfte	1888
12.4 Zusatz zum Derivateanhang, Devisengeschäfte	1889
12.5 Zusatz zum Derivateanhang, Optionsgeschäfte	1891
12.6 Zusatz zum Derivateanhang, Zinsderivate	1893
12.7 Sicherheitenanhang	1896
12.8 Verzeichnis definierter Begriffe	1898
c) <i>ISDA Master Agreement</i>	1905
13. ISDA 2002 Master Agreement nebst Schedule und Anhang zu den De- finitionen	1905
13.1 ISDA 2002 Master Agreement	1905
13.2 Schedule to the 2002 Master Agreement	1916
13.3 Confirmation of a Swap Transaction	1919
T. Wertpapierdarlehen und Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos)	
1. Rahmenvertrag für Wertpapierdarlehen	1924
2. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Produktanhang für Wertpa- pierdarlehen	1932
3. Sonderbedingungen für Wertpapierdarlehen der Clearstream Banking AG ..	1938
4. Rahmenvertrag für Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos)	1944
5. Rahmenvertrag für echte Pensionsgeschäfte (Repos)	1953
6. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Produktanhang für Pensions- geschäfte	1958
U. Beratung und Vermögensverwaltung	
1. WpHG-Erhebungsbogen	1964
2. Broschüre: Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren (Inhaltsverzeichnis)	1971
3. Informationen über die Bank und ihre Dienstleistungen im Wertpapierge- schäft	1975
4. Beratungsprotokoll	1978
5. Vermögensverwaltungsvertrag	1985
V. Schrankfächer und Verwahrstücke	
1. Anmietung eines Schrankfachs mit Bedingungen für die Vermietung von Schrankfächern	1991
2. Schrankfach-Vollmacht	1996
3. Einlieferungsschein für Verwahrstücke mit Bedingungen für die Annahme von Verwahrstücken	2000
4. Vollmacht für Verwahrstücke	2002
W. Depotgeschäft	
1. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (Nrn 13–20)	2005
2. Auslandsverwahrung von Wertpapieren	2010
3. Depotauszug	2011

Inhaltsverzeichnis

4. Informationsblatt über die Teilnahme an den Hauptversammlungen inländischer Aktiengesellschaften und Ausübung des Stimmrechts, Stimmrechtsvollmacht und Kundenanschreiben	2015
4.1 Informationsblatt über die Teilnahme an den Hauptversammlungen inländischer Aktiengesellschaften und Ausübung des Stimmrechts	2015
4.2 Stimmrechtsvollmacht	2016
4.3 Kundenanschreiben	2017
4.4 Eintrittskartenbestellung	2018
4.5 Weisungen	2019
Sachverzeichnis	2023