

Inhaltsverzeichnis

Rn. Seite

Abkürzungsverzeichnis	XIII
-----------------------------	------

Literaturverzeichnis	XVII
----------------------------	------

I. Grundlagen	1	1
1. Pflichtenkatalog	1	1
2. Begriffsbestimmung	2	1
a) Aufklärung und Beratung	2	1
aa) Inhalt	2	1
bb) Rechtsfolge	11	3
b) Sonstige Warnpflichten	14	3
3. Keine generelle Aufklärung und Beratung	18	4
4. Haftungsgrundlagen	32	7
a) Vertragliche Ansprüche	32	7
aa) Grundsatz	32	7
bb) Voraussetzungen	35	8
(1) Vertrag	35	8
(2) Pflichtverletzung	45	10
(3) Verschulden	56	12
(a) Verschulden der Bank	56	12
(b) Mitverschulden des Kunden	64	14
(4) Schaden	73	16
(5) Vorteilsausgleichung	102	21
(6) Kausalität	120	24
(7) Zurechnung	138	28
cc) Beweis- und Darlegungslast	150	30
dd) Verjährung	186	36
ee) Verwirkung	214	42
b) Gesetzliche Ansprüche	215	42
5. Haftungsausschluss	225	45
6. Prozessuales	228	45
II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige Warnpflichten der Bank	231	47
1. Kontoverbindung	232	47
a) Kontoeröffnung	232	47
b) Kontovollmacht	239	49
c) Kontoführung	244	50

VII

	Rn.	Seite
2. Kreditgeschäft	250	51
a) Allgemeines	250	51
b) Kreditarten	296	61
aa) Baufinanzierung	296	61
(1) Aufklärungs-/Beratungspflichten	296	61
(2) Überwachungspflicht	304	63
bb) Kredite mit Tilgungsaussetzung	309	65
(1) Kapitallebensversicherung	310	65
(2) Sparvertrag	321	68
(3) Bausparvertrag	322	69
(4) Investmentsparpläne	323	69
(5) Fondsgebundene Lebensversicherung	324	69
(6) Rentenversicherung	325	69
cc) Verbraucherkredit	326	69
(1) Idealkredit	331	70
(2) Restschuldversicherung	332	71
dd) Umschuldung	334	71
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	334	71
(a) Gegenüber dem eigenen Kunden	334	71
(b) Gegenüber einer umschuldenden Bank	344	74
(2) Nachforschungspflichten	345	74
ee) Finanzierung von Vermögensanlagen	348	75
(1) Bank als Kreditgeberin	349	75
(a) Grundsatz	349	75
(b) Aufklärungspflichten in Sonderfällen	364	79
(aa) Zweckvereitelung	366	80
(bb) Wissensvorsprung	378	83
(cc) Interessenkollision	397	88
(2) Beteiligung an der Vermögensanlage	408	90
ff) Kreditvermittlung	416	91
gg) Abzahlungskauf	424	93
hh) Existenzgründungsdarlehen	434	95
c) Schuldmitübernahme	435	95
d) Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten	439	96
e) Sonstige Bankgeschäfte mit Kreditfunktion	446	97
aa) Diskontgeschäft	446	97
bb) Factoring	451	98
3. Kreditsicherheiten	454	99
a) Sicherheitenbestellung	454	99
aa) Bürgschaft	457	99
(1) Bank als Bürgschaftsnehmerin	458	100
(a) Grundsatz	458	100
(b) Ausnahmefälle	468	102
(2) Bank als Bürgin	483	105

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
(a) Aufklärungspflichten	483	105
(b) Benachrichtigungspflichten	485	105
bb) Grundschild	489	106
cc) Abtretung von Lebensversicherungen	492	107
b) Sicherheitenverwertung	494	107
4. Einlagengeschäft	502	108
5. Zahlungsverkehr	508	110
a) Grundsatz	508	110
aa) Inland	508	110
bb) Ausland	513	111
b) Einzelfälle	517	112
aa) Überweisungen	517	112
(1) Überweisungsbank	522	113
(a) Aufklärungspflichten	522	113
(aa) Drohende Insolvenz	522	113
(bb) Sonstige Tatbestände	534	116
(b) Nachforschungspflichten	536	116
(c) Benachrichtigungspflichten	539	117
(2) Empfängerbank	546	118
(3) Abrechnungsverkehr der Zentralbanken	547	118
bb) Lastschriftverfahren	549	119
(1) Aufklärungspflichten	550	119
(2) Benachrichtigungspflichten	552	119
(a) Zahlstelle	552	119
(aa) Gegenüber dem Gläubiger	552	119
(bb) Gegenüber dem Schuldner	555	120
(b) Inkassostelle	563	122
cc) Wechsel	565	122
(1) Aufklärungspflichten	565	122
(2) Nachforschungspflichten	568	123
dd) Scheck	569	123
(1) Aufklärungspflichten	569	123
(2) Beratungspflichten	577	125
(3) Nachforschungspflichten	578	125
(a) Einzugsbank	578	125
(aa) Grundsatz	578	125
(bb) Verdachtsmomente	588	127
(b) Bezogene Bank	592	129
(c) Benachrichtigungspflicht	596	130
ee) Geldausgabeautomat	598	130
6. Depotgeschäft	602	131
a) Überwachungspflicht	602	131
b) Beratungspflicht	604	131
c) Benachrichtigungspflichten	608	132

	Rn.	Seite
7. Testamentsvollstreckung	611	133
8. Kapitalanlagen	614	133
a) Treuhandschaft	615	134
aa) Allgemeines	615	134
bb) Pflichtenkatalog	624	135
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	624	135
(2) Nachforschungspflichten	632	137
(3) Benachrichtigungspflichten	634	137
(4) Überwachungspflichten	635	137
b) Anlagevermittlung	636	137
aa) Abgrenzung zur Anlageberatung	637	138
(1) Anlagevermittler	640	138
(2) Anlageberater	649	140
bb) Pflichtenkatalog	658	141
(1) Aufklärungspflichten	658	141
(a) Grundsatz	658	141
(aa) Richtigkeit und Vollständigkeit der Information	662	142
(bb) Aufklärungsbedürftige Umstände	670	143
(b) Einzelne Anlagebeteiligungen	675	145
(aa) Immobilien	675	145
(bb) Abschreibungsgesellschaften	682	146
(cc) Wareterminoptionen	684	147
(dd) Termindirektgeschäfte	715	154
(ee) Finanztermingeschäfte	719	154
(ff) Devisentermingeschäfte	744	159
(gg) Aktienoptionen	748	160
(hh) Sonstige Optionsscheine	754	161
(ii) Stillhalteroptionsgeschäfte	755	162
(jj) Nicht börsennotierte Aktien	757	162
(2) Nachforschungspflichten	760	163
cc) Mitverschulden des Anlegers	775	166
c) Anlageberatung	776	166
aa) Schutzbedürftigkeit	778	167
bb) Anlegergerechte Beratung	793	171
cc) Pflichtenkatalog	801	173
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten	804	174
(a) Allgemeines	804	174
(aa) Grundsatz	804	174
(bb) Beratungsvertrag	863	186
(cc) Beratungsverzicht	878	189
(dd) Dauer der Beratung	885	190
(ee) Beratungsdokumentation	893	192

	Rn.	Seite
(b) Pflichteninhalt	896	192
(aa) Wahrheit	896	192
(bb) Klarheit	901	193
(cc) Vollständigkeit	903	193
(dd) Richtigstellung	907	194
(c) Einzelne Anlagearten	909	195
(aa) Aktien	909	195
(bb) Aktienfonds	934	199
(cc) Wandelschuldverschreibungen	936	199
(dd) Aktienoptionen	937	200
(ee) Aktienanleihen	945	201
(ff) Swapgeschäfte	949	202
(gg) Medienfonds	964	206
(hh) Immobilienfonds	970	207
(ii) Genussscheine	991	211
(jj) Unternehmensbeteiligungen	992	211
(kk) Lebensversicherung	998	212
(ll) Sonstige Anlagen	1007	215
(2) Nachforschungspflichten	1013	216
(a) Grundsatz	1013	216
(b) Bonitäts- und Plausibilitätsanalyse	1026	218
(3) Überwachungspflichten	1033	220
(4) Dokumentationspflicht	1035	220
d) Maßnahme zur Reduzierung des Haftungsrisikos	1036	220
9. Vermögensverwaltung	1042	222
a) Benachrichtigungspflichten	1042	222
b) Aufklärungs- und Beratungspflichten	1047	223
10. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Bankdienstleistungen	1060	225
11. Insolvenzverfahren	1063	226
12. Steuerfahndungsverfahren	1065	226
Stichwortverzeichnis		227