

# Inhaltsübersicht

Vorwort zur 5. Auflage .....	V
Benutzungshinweise .....	XXV
Verzeichnis der Bearbeiterinnen und Bearbeiter .....	XXVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIX

## I. Handelsrecht

### 1. Kapitel. Handelsstand

A. Kaufleute .....	2
B. Handelsregister .....	9
C. Handelsfirma .....	21
D. Handelsbücher .....	30
E. Prokura und Handlungsvollmacht .....	30
F. Handlungsgehilfen und Handlungslehrlinge .....	39
G. Handelsvertreter und Franchise .....	44
H. Handelsmakler .....	108

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

J. Handelskauf (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzvertrag) .....	118
K. Unternehmenskauf .....	230
L. Unternehmenspacht .....	443
M. Kommissionsgeschäft .....	443

### 3. Kapitel. Transportrecht

N. Spedition .....	457
O. Fracht .....	468
P. Seefracht .....	482
Q. Lagerung .....	494

## II. Gesellschaftsrecht (mit Schiedsgerichtsbarkeit)

### 1. Kapitel. Handelsgesellschaften und stille Gesellschaft

A. Gesellschaft bürgerlichen Rechts .....	508
B. Offene Handelsgesellschaft .....	522
C. Kommanditgesellschaft (einschließlich GmbH & Co. KG) .....	549
D. GmbH .....	621
E. Aktiengesellschaft, KGA und SE .....	769
F. Stiftung .....	964

G. Stille Gesellschaft und andere Beteiligungsformen .....	979
H. Joint Venture-Verträge .....	1012
I. Konzernrecht .....	1055
J. Umwandlungen .....	1080
K. Restrukturierung in der Krise .....	1258
L. Erklärung zum Deutschen Corporate Governance Kodex .....	1272

## **2. Kapitel. Schiedsgerichte**

M. Schiedsklauseln, Schiedsvertrag .....	1284
N. Schiedsrichtervertrag, Vergütungsvereinbarung .....	1309
O. Schiedsklage, Benennung und Ablehnung von Schiedsrichtern .....	1312
P. Schiedsverfahren, Verfahrenskonferenz und Schiedsspruch .....	1335
Q. Vollstreckung, Aufhebung des Schiedsspruchs .....	1380

## **III. Bilanzrecht**

A. Bilanz .....	1396
B. Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) .....	1418
C. Anhang .....	1427
D. Lagebericht .....	1449
E. Bestätigungsvermerk .....	1457
F. Offenlegung .....	1466
G. Konzernabschluss und Konzernlagebericht .....	1469
H. Bilanzierung bei Strukturveränderungen .....	1488
I. Bilanzen für besondere steuerliche Zwecke .....	1509
J. Sicherungsvereinbarungen mit bilanzrechtlicher Bedeutung .....	1515

## **IV. Bankgeschäfte (mit Börse und Kapitalmarkt)**

### **1. Kapitel: Bankvertrag und Geschäftsverbindung**

A. Bankvertrag einschließlich Kontoführung und Vollmachten .....	1531
--	------

### **2. Kapitel: Passivgeschäft, insbesondere Einlagengeschäft**

B. Einlagengeschäft .....	1573
---------------------------	------

### **3. Kapitel: Zahlungsverkehr**

C. Giroüberweisung .....	1578
D. Lastschrift .....	1591
E. Scheck .....	1617
F. girocard, Kreditkarte, automatisierte Zahlungssysteme, Online-Banking .....	1621

### **4. Kapitel: Kreditgeschäft und Kreditsicherung**

G. Kreditgeschäft (mit Finanzierungsdarlehen und Verbraucherdarlehensverträgen) .....	1677
H. Kreditsicherungsverträge .....	1749
J. Diskontgeschäft, Forfaitierungsgeschäft .....	1804

## **5. Kapitel: Akkreditiv, Bankgarantie, Dokumenteninkasso und sonstiges Auslandsgeschäft**

K. Akkreditivgeschäft .....	1811
L. Garantiegeschäft (mit Bankbürgschaft) .....	1830
M. Inkassogeschäft .....	1915
N. Devisenhandels- und sonstiges Auslandsgeschäft .....	1923

## **6. Kapitel: Factoring und Finanzierungsleasing**

O. Factoring .....	1925
P. Finanzierungsleasing .....	1956

## **7. Kapitel: Börse und Kapitalmarkt (Handelsgeschäfte, Wertpapierdienst- und Wertpapierebendienstleistungen)**

Q. Kauf und Verkauf von Wertpapieren .....	2021
R. Derivatgeschäfte an der Eurex Deutschland und ausländischen Terminbörsen, Devisen- und Edelmetalltermingeschäfte .....	2034
S. OTC-Derivatgeschäfte .....	2052
T. Wertpapierdarlehen und Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos) .....	2269
U. Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung .....	2316
V. Schrankfächer und Verwahrstücke .....	2388
W. Depotgeschäft .....	2400
Sachverzeichnis .....	2417

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 5. Auflage .....	V
Benutzungshinweise .....	XXV
Verzeichnis der Bearbeiterinnen und Bearbeiter .....	XXVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIX

## I. Handelsrecht

### 1. Kapitel. Handelsstand

A. Kaufleute .....	2
1. Anmeldung der Errichtung eines einzelkaufmännischen Unternehmens ....	2
2. Anmeldung des Eintritts eines (persönlich haftenden) Gesellschafters in ein einzelkaufmännisches Unternehmen .....	5
3. Anmeldung des Erlöschenes der Firma .....	7
B. Handelsregister .....	9
1. Anmeldung der Errichtung einer Zweigniederlassung eines inländischen Unternehmens .....	9
2. Anmeldung der Errichtung einer Zweigniederlassung eines ausländischen Unternehmens (hier: englische private company limited by shares – Ltd) .....	11
3. Anmeldung der Verlegung einer (Haupt-)Niederlassung an einen anderen Ort .....	19
4. Anmeldung der Aufhebung einer Zweigniederlassung .....	20
C. Handelsfirma .....	21
1. Anmeldung einer Firmenänderung .....	21
2. Anmeldung der Veräußerung eines einzelkaufmännischen Unternehmens mit Fortführung der Firma und unter Eintragung eines Haftungsausschlusses nach § 25 HGB .....	22
3. Anmeldung der Veräußerung eines einzelkaufmännischen Unternehmens ohne Fortführung der Firma .....	24
4. Anmeldung des Übergangs eines einzelkaufmännischen Unternehmens im Erbgang auf einen oder mehrere Erben unter Fortführung der Firma .....	26
5. Anmeldung der Übertragung eines einzelkaufmännischen Unternehmens auf einen Miterben, Vermächtnisnehmer oder einen Dritten unter Fortführung der Firma .....	28
D. Handelsbücher .....	30
E. Prokura und Handlungsvollmacht .....	30
1. Anmeldung der Erteilung, Änderung und Löschung von Prokuren mit und ohne Befugnis zur Veräußerung und Belastung von Grundstücken .....	30
2. Beschränkung einer Einzelprokura im Innenverhältnis .....	34
3. Erteilung einer Handlungsvollmacht .....	35
4. Erteilung einer Generalvollmacht bei der GmbH .....	37
F. Handlungsgehilfen und Handlungslehrlinge .....	39
1. Nachvertragliches Wettbewerbsverbot – Karenzenschädigung .....	39

G. Handelsvertreter und Franchise .....	44
1. Handelsvertretervertrag (CDH) (handelsvertreterfreundliche Fassung) ..	44
2. Handelsvertretervertrag für Handelsvertreter mit Tätigkeitsgebiet innerhalb der Bundesrepublik Deutschland (unternehmerfreundliche Fassung) .....	55
3. Vertragshändlervertrag .....	61
4. Franchise-Vertrag .....	73
H. Handelsmakler .....	108
1. Kreditvermittlungsvertrag mit Verbrauchern .....	108
2. Kapitel. Handelsgeschäfte (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzvertrag, Unternehmenskauf und Unternehmenspacht)	
J. Handelskauf (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzvertrag) .....	118
1. Allgemeine Verkaufsbedingungen .....	118
2. Allgemeine Lieferbedingungen für Erzeugnisse und Leistungen der Elektroindustrie („Grüne Lieferbedingungen“ – GL) zur Verwendung im Geschäftsverkehr gegenüber Unternehmen Unverbindliche Konditionenempfehlung des ZVEI – Zentralverband Elektrotechnik- und Elektronikindustrie e. V. .....	139
3. Allgemeine Einkaufsbedingungen .....	148
4. Patent- und Know-how-Lizenzvertrag .....	157
5. Allgemeine Beschaffungsbedingungen für Industrie-Anlagen und Anlagenteile .....	182
6. Vertrag über Planung und Errichtung einer Industrieanlage .....	196
7. Qualitätssicherungsvereinbarung .....	220
K. Unternehmenskauf .....	230
1. Due Diligence-Checkliste (für GmbH) .....	230
2. Mandatsvereinbarung zwischen Verkäufer und Berater .....	246
3. Vertraulichkeitsvereinbarung zwischen Verkäufer und Käufer .....	251
4. Prozessschreiben .....	259
5. Disclaimer Information Memorandum (Unternehmensexposé) .....	264
6. Indikatives Angebot (Indicative Offer) .....	266
7. Letter of Intent .....	272
8. Einfacher Anteilskaufvertrag bei GmbH (schuldrechtliches und dingliches Geschäft) .....	275
9. Ausführlicher Anteilskaufvertrag bei GmbH (schuldrechtliches Geschäft, Locked Box, umfangreiche Gewährleistungen) .....	287
10. Anteilsabtretung bei GmbH .....	324
11. Gesellschafterliste .....	330
12. Anteilskauf bei AG .....	333
13. Anteilskauf bei OHG .....	343
14. Anmeldung der Übertragung eines OHG-Anteils .....	349
15. Kauf eines Kommanditanteils .....	352
16. Anmeldung der Übertragung eines Kommanditanteils .....	358
17. Anteilskauf bei GmbH & Co. KG .....	359
18. Anmeldung des Anteilskaufs bei GmbH & Co. KG .....	366
19. Unternehmenskauf durch Erwerb von Einzelwirtschaftsgütern (Asset Deal) .....	367
20. Veröffentlichung der Entscheidung zur Abgabe eines Übernahmeangebots .....	390
21. Angebotsunterlage für ein Übernahmeangebot .....	392
22. Gemeinsame Stellungnahme von Vorstand und Aufsichtsrat der Zielgesellschaft .....	425
23. Veröffentlichung eines Kontrollerwerbs .....	436

24. Anmeldung eines Zusammenschlussvorhabens beim Bundeskartellamt .....	438
25. Anmeldung eines Zusammenschlusses bei der Europäischen Kommission .....	442
L. Unternehmenspacht .....	443
M. Kommissionsgeschäft .....	443
1. Kommissionsvertrag .....	443
2. Kommissionsvertrag mit Selbsteintrittsrecht .....	450
3. Kunsthandel-Kommissionsvertrag ohne Selbsteintrittsrecht .....	453
<i>3. Kapitel. Transportrecht</i>	
N. Spedition .....	457
Vorbemerkung .....	457
1. Spediteurübernahmebescheinigung (FIATA FCR) .....	462
2. Multimodalkonnossement (FIATA FBL) .....	465
O. Fracht .....	468
Vorbemerkung .....	468
1. Frachtbrief internationaler Straßengüterverkehr (CMR) .....	470
2. Frachtbrief innerdeutscher Eisenbahnverkehr (DB Cargo) .....	473
3. Frachtbrief internationaler Eisenbahnverkehr (CIM) .....	475
4. Frachtbrief internationale Luftbeförderung (Lufthansa Cargo) .....	478
P. Seefracht .....	482
Vorbemerkung .....	482
1. Seekonnossement (BIMCO) .....	484
2. Multimodalkonnossement (Hapag Lloyd) .....	488
3. Seefrachtbrief (Hapag Lloyd) .....	492
Q. Lagerung .....	494
1. Hamburger Lagerungsbedingungen .....	495

## II. Gesellschaftsrecht (mit Schiedsgerichtsbarkeit)

<i>1. Kapitel. Handelsgesellschaften und stille Gesellschaft</i>	
A. Gesellschaft bürgerlichen Rechts .....	508
1. Einfacher Gesellschaftsvertrag .....	508
2. Ausführlicher Gesellschaftsvertrag .....	515
B. Offene Handelsgesellschaft .....	522
1. Einfacher OHG-Vertrag .....	522
2. Ausführlicher OHG-Vertrag .....	534
3. Auflösung und Liquidation .....	549
C. Kommanditgesellschaft (einschließlich GmbH & Co. KG) .....	549
1. Einfacher KG-Vertrag .....	549
2. Ausführlicher KG-Vertrag .....	558
3. Ausführlicher KG-Vertrag für eine Familiengesellschaft mit mehreren Stämmen (GmbH & Co. KG) .....	570
4. Vertrag einer Publikums-GmbH & Co. KG .....	587
5. Vertrag einer Einheits-GmbH & Co. KG .....	600
6. Erwerb eines Kommanditanteils .....	607
7. Verpfändung eines KG-Anteils .....	615
8. Auflösung und Liquidation .....	618
D. GmbH .....	621
1. Gründung, GmbH-Satzungen, Geschäftsordnung .....	621
2. Gesellschafterversammlung, Satzungsänderung, Kapitalmaßnahmen ....	716

3.	Verfügungsverträge .....	747
4.	Wechselseitige Finanzierungen von Gesellschaftern und Gesellschaft ....	755
E.	Aktiengesellschaft, KGaA und SE .....	769
1.	Kombinierte Bar- und Sachgründung einer AG .....	769
2.	Gründung einer KGaA durch Umwandlung einer GmbH & Co. KG ....	782
3.	Satzung .....	788
4.	Hauptversammlung .....	836
5.	Kapitalmaßnahmen .....	873
6.	Squeeze out .....	935
7.	Geschäftsordnungen für Vorstand und Aufsichtsrat .....	946
F.	Stiftung .....	964
1.	Gemeinnützige Stiftung .....	964
2.	Unternehmenstragende Stiftung .....	971
G.	Stille Gesellschaft und andere Beteiligungsformen .....	979
1.	Typische stille Gesellschaft .....	979
2.	Atypische stille Gesellschaft .....	986
3.	Unterbeteiligung an einem Gesellschaftsanteil .....	991
4.	Nießbrauch am Gesellschaftsanteil .....	996
5.	Genussrechtsvertrag .....	1000
6.	Treuhand an Gesellschaftsanteil .....	1006
H.	Joint Venture-Verträge .....	1012
1.	Joint Venture-Vertrag in der Rechtsform einer BGB-Gesellschaft über ein Gemeinschaftsunternehmen in der Rechtsform der GmbH (Equity Joint Venture) .....	1012
2.	Rahmenvertrag über eine Technologiekоoperation .....	1025
3.	Gesellschaftervereinbarung zwischen Private Equity-Investoren .....	1038
I.	Konzernrecht .....	1055
1.	Beherrschungs- und Ergebnisabführungsvertrag mit einer AG .....	1055
2.	Gleichordnungskonzernvertrag .....	1064
3.	Betriebspachtvertrag .....	1067
4.	Entherrschungsvertrag .....	1076
J.	Umwandlungen .....	1080
1.	Verschmelzung zur Aufnahme GmbH auf GmbH .....	1080
2.	Verschmelzung zur Neugründung AG mit AG .....	1098
3.	Grenzüberschreitende Verschmelzung zur Aufnahme (niederländische NV auf deutsche AG) .....	1116
4.	Abspaltung zur Aufnahme GmbH auf GmbH .....	1133
5.	Ausgliederung zur Aufnahme AG auf GmbH & Co. KG .....	1159
6.	Ausgliederung zur Neugründung AG auf GmbH .....	1174
7.	Aufspaltung zur Aufnahme AG auf mehrere AGs .....	1188
8.	Formwechsel Offene Handelsgesellschaft in GmbH .....	1229
9.	Umwandlung GmbH & Co. KG in GmbH (Formwechsel) .....	1237
10.	Formwechsel GmbH in Personenhandelsgesellschaft .....	1246
11.	Formwechsel GmbH in AG .....	1251
K.	Restrukturierung in der Krise .....	1258
1.	Rangrücktritt bei Gesellschafterdarlehen .....	1258
2.	Abwendungsvergleich .....	1267
L.	Erklärung zum Deutschen Corporate Governance Kodex .....	1272
	<i>a) Vollständige Befolgung</i>	
1.	Befolgung .....	1273
2.	Befolgung mit zusätzlichen Angaben .....	1273
3.	Befolgung nach Kodexänderung .....	1273

<i>b) Aktualisierung, zukünftige Befolgung</i>	
4. Aktualisierung .....	1278
5. Aktualisierung nach Kodexänderung .....	1278
<i>c) Begründete Nichtbefolgung</i>	
6. Begründete Nichtbefolgung einzelner Empfehlungen .....	1280
7. Begründete Nichtbefolgung von Empfehlungen mit Individualbezug .....	1280
8. Begründete Nichtbefolgung bei vollständiger Ablehnung .....	1280
<i>2. Kapitel. Schiedsgerichte</i>	
M. Schiedsklauseln, Schiedsvertrag .....	1284
Vorbemerkung .....	1289
1. Schiedsklausel zwischen zwei inländischen Parteien (nach der Schiedsgerichtsordnung der DIS) .....	1290
2. Schiedsklausel zwischen zwei inländischen Parteien für gesellschaftsrechtliche Streitigkeiten (nach den Ergänzenden Regeln der Deutschen Institution für Schiedsgerichtsbarkeit e.V. für gesellschaftsrechtliche Streitigkeiten) .....	1298
3. Schiedsklausel zwischen einer deutschen und einer ausländischen Partei (mit Bezugnahme auf die Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris, ICC) .....	1300
N. Schiedsrichtervertrag, Vergütungsvereinbarung .....	1309
O. Schiedsklage, Benennung und Ablehnung von Schiedsrichtern .....	1312
1. Einleitung eines Schiedsverfahrens mit Aufforderung zur Benennung eines Schiedsrichters (nach der ZPO) .....	1312
2. Benennung eines Schiedsrichters durch das zuständige Gericht oder die zuständige Institution (nach der ZPO und der Schiedsgerichtsordnung der DIS) .....	1319
3. Schiedsklage nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris (ICC) mit Hinweisen auf vergleichbare Regelungen im Falle eines Verfahrens nach der UNCITRAL-SchiedsGO .....	1321
4. Ablehnung eines Schiedsrichters gegenüber dem Schiedsgericht (nach der Schiedsgerichtsordnung der ICC und der DIS) .....	1331
5. Antrag über Ablehnung eines Schiedsrichters im Verfahren vor dem staatlichen Gericht (nach der ZPO) .....	1334
P. Schiedsverfahren, Verfahrenskonferenz und Schiedsspruch .....	1335
1. Verfahrenskonferenz (nach der Schiedsgerichtsordnung der DIS) .....	1337
2. Verfahrensleitende Verfügung (nach der Schiedsgerichtsordnung DIS) ..	1340
3. Schiedsauftrag (Terms of Reference) nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris (ICC) mit Hinweisen auf das Verfahren nach der UNCITRAL-SchiedsGO .....	1347
4. Zeugenerklärung (Witness Statement) (nach den IBA-Regeln zur Beweisaufnahme) .....	1360
5. Protokoll über die mündliche Verhandlung vor dem Schiedsgericht .....	1361
6. Antrag an das zuständige Gericht auf Vernehmung eines Zeugen (nach der ZPO) .....	1364
7. Einstweiliger Rechtsschutz (nach der ZPO und der Schiedsgerichtsordnung der DIS) .....	1366
8. Antrag auf Anordnung von Eilmäßignahmen (nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris, ICC) .....	1368
9. Schiedsspruch (nach der ZPO und der Schiedsgerichtsordnung der DIS) .....	1374
10. Schiedsspruch (nach der Schiedsgerichtsordnung der Internationalen Handelskammer in Paris, ICC) .....	1377

Q. Vollstreckung, Aufhebung des Schiedsspruchs .....	1380
1. Antrag auf Zulassung der Vollziehung einer vorläufigen oder sicheren Maßnahme des Schiedsgerichts (nach der ZPO) .....	1381
2. Antrag auf Vollstreckbarerklärung eines inländischen Schiedsspruchs (nach der ZPO) .....	1383
3. Antrag auf Vollstreckbarerklärung eines ausländischen Schiedsspruchs (nach der ZPO) .....	1386
4. Klage auf Aufhebung eines inländischen Schiedsspruchs (nach der ZPO) .....	1390

### **III. Bilanzrecht**

A. Bilanz .....	1396
1. Eröffnungsbilanz .....	1396
2. Einfache Bilanz einer Personenhandelsgesellschaft .....	1401
3. Kurzfassung einer Bilanz (mit Aufgliederung im Anhang) .....	1405
4. Langfassung einer Bilanz .....	1406
5. Bilanz einer kleinen Gesellschaft .....	1414
6. Bilanzänderung, Bilanzberichtigung .....	1415
B. Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) .....	1418
1. GuV – Gesamtkostenverfahren (Langfassung) .....	1418
2. GuV – Gesamtkostenverfahren (Kurzfassung mit Aufgliederung im Anhang) .....	1422
3. GuV – Umsatzkostenverfahren (Langfassung) .....	1423
4. GuV – Umsatzkostenverfahren (Kurzfassung mit Aufgliederung im Anhang) .....	1425
5. Anlage zur Bilanz bei Offenlegung nach PublG .....	1426
C. Anhang .....	1427
1. Anhang .....	1427
2. Unterlassen von Angaben .....	1448
D. Lagebericht .....	1449
1. Lagebericht zum Jahresabschluss .....	1449
E. Bestätigungsvermerk .....	1457
1. Bestätigungsvermerk bei Pflichtprüfung einer Kapitalgesellschaft .....	1457
2. Eingeschränkter Bestätigungsvermerk .....	1460
3. Versagung des Bestätigungsvermerks .....	1461
4. Bestätigungsvermerk bei nicht prüfungspflichtigen Unternehmen .....	1462
5. Bestätigungsvermerk bei Inanspruchnahme von Offenlegungserleichterungen des § 9 PublG .....	1463
6. Management Letter .....	1464
F. Offenlegung .....	1466
1. Elektronische Einreichung der offenzulegenden Unterlagen beim Betreiber des Bundesanzeigers .....	1466
G. Konzernabschluss und Konzernlagebericht .....	1469
1. Konzernbilanz .....	1469
2. Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung .....	1475
3. Konzernanhang .....	1477
4. Konzernlagebericht .....	1482
5. Konzern-Eigenkapitalspiegel .....	1483
6. Konzern-Kapitalflussrechnung .....	1485
7. Segmentberichterstattung .....	1487
H. Bilanzierung bei Strukturveränderungen .....	1488
1. Anwachsung des Vermögens einer GmbH & Co. KG in die GmbH .....	1488

2.	Verschmelzung .....	1491
3.	Aufspaltung, Abspaltung .....	1494
4.	Ausgliederung .....	1495
5.	Formwechsel einer Personengesellschaft in eine GmbH .....	1498
6.	Formwechsel einer GmbH in eine Personengesellschaft .....	1500
7.	Eintritt in eine Personengesellschaft .....	1501
8.	Kapitalerhöhung durch Bar- oder Sacheinlage bei der GmbH .....	1502
9.	Vereinfachte Kapitalherabsetzung und -erhöhung (Sanierung einer GmbH) .....	1503
10.	Betriebsaufspaltung .....	1504
11.	Realteilung von Personengesellschaften .....	1506
I.	Bilanzen für besondere steuerliche Zwecke .....	1509
1.	Steuerliche Sonderbilanz .....	1509
2.	Steuerliche Ergänzungsbilanz .....	1512
J.	Sicherungsvereinbarungen mit bilanzrechtlicher Bedeutung .....	1515
1.	Patronatserklärung („weiche“ Fassung) .....	1515
2.	Patronatserklärung („harte“ Fassung) .....	1518
3.	Rangrücktrittserklärung .....	1519
4.	Besserungsvereinbarung .....	1522

## **IV. Bankgeschäfte (mit Börse und Kapitalmarkt)**

### *1. Kapitel: Bankvertrag und Geschäftsverbindung*

A.	Bankvertrag einschließlich Kontoführung und Vollmachten .....	1531
1.	Eröffnung von Einzel-Konten/Einzel-Depots .....	1533
2.	Eröffnung von Konten/Depots für Minderjährige .....	1540
3.	Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto“) .....	1544
4.	Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto“) .....	1550
5.	Konto-/Depotvollmacht .....	1554
6.	Vollmacht für den Todesfall .....	1560
7.	Kontoeröffnung für Firmen und Vereine .....	1563
8.	Pfändungsschutzkonto .....	1566

### *2. Kapitel: Passivgeschäft, insbesondere Einlagengeschäft*

B.	Einlagengeschäft .....	1573
1.	Bedingungen für Sparkonten – ohne Vorfälligkeitspreis .....	1573

### *3. Kapitel: Zahlungsverkehr*

C.	Giroüberweisung .....	1578
1.	Bedingungen für Datenfernübertragung .....	1578
2.	Bedingungen für den Überweisungsverkehr .....	1583
D.	Lastschrift .....	1591
1.	Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift .....	1591
2.	Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren .....	1596
3.	Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren .....	1600
4.	Vereinbarung über den Einzug von Forderungen durch Lastschriften ....	1604
5.	Bedingungen für den Lastschrifteinzug (mit Anlage A) .....	1606
6.	Anlage B.1 (Anhang zu Bedingungen für den Lastschrifteinzug) .....	1613

7.	Anlage B.2 (Anhang zu Formular IV.D.5. Bedingungen für den Lastschrifteinzug) .....	1614
8.	Anlage C und Anlage D (Anhang zu Formular IV.D.5. Bedingungen für den Lastschrifteinzug) .....	1615
9.	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank .....	1615
E.	Scheck .....	1617
1.	Bedingungen für den Scheckverkehr .....	1617
2.	Unterrichtung des Kunden über die Nichteinlösung eines BSE-Schecks ..	1619
F.	girocard, Kreditkarte, automatisierte Zahlungssysteme, Online-Banking .....	1621
1.	Bedingungen für die girocard .....	1621
2.	Bedingungen für die SparkassenCard .....	1635
3.	Bedingungen für die MasterCard (Kreditkarte) .....	1637
4.	Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic cash-System) .....	1646
5.	Händlerbedingungen – Bedingungen für die Teilnahme am electronic cash-System der deutschen Kreditwirtschaft .....	1655
6.	Netzbetreibervertrag – Vertrag über die Zulassung als Netzbetreiber im electronic cash-System der deutschen Kreditwirtschaft .....	1661
7.	Bedingungen für das Online-Banking .....	1670
<i>4. Kapitel: Kreditgeschäft und Kreditsicherung</i>		
G.	Kreditgeschäft (mit Finanzierungsdarlehen und Verbraucherdarlehensverträgen) .....	1677
1.	Kreditlinie für wirtschaftlich Selbständige .....	1678
2.	Darlehen für wirtschaftlich Selbständige .....	1683
3.	Darlehen für Existenzgründer .....	1690
	Vor IV.G.4 Vorbemerkungen zu den Verbraucherdarlehensverträgen ...	1706
4.	Ratenkredit für Verbraucher .....	1708
5.	Kreditlinie für Verbraucher .....	1721
6.	Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag .....	1731
H.	Kreditsicherungsverträge .....	1749
a) Sicherungsübereignung		
1.	Sicherungsübereignung einzelner Sachen .....	1751
2.	Raumsicherungsübereignungsvertrag .....	1756
b) Sicherungsabtretung (Zession)		
3.	Globalzessionsvertrag .....	1761
4.	Mantelzessionsvertrag .....	1766
5.	Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen .....	1771
c) Bürgschaft		
6.	Selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank .....	1774
d) Pfandrechte		
7.	Verpfändung von beweglichen Sachen .....	1779
8.	Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren .....	1784
e) Grundpfandrechte		
9.	Bestellung einer Buchgrundschuld .....	1788
10.	Abtretung einer Grundschuld an die Bank .....	1796
11.	Sicherungszweckerklärung für Grundschulden .....	1800

J. Diskontgeschäft, Forfaitierungsgeschäft .....	1804
1. Forfaitierung avalierter Solawechsel .....	1804
2. Forfaitierung von Solawechseln mit separater Garantie .....	1806
3. Forfaitierung einer Akkreditivforderung .....	1808
<i>5. Kapitel: Akkreditiv, Bankgarantie, Dokumenteninkasso und sonstiges Auslandsgeschäft</i>	
K. Akkreditivgeschäft .....	1811
<i>a) Import-Akkreditive</i>	
1. Auftrag zur Eröffnung eines Dokumenten-Akkreditivs .....	1812
2. Unwiderrufliches Dokumenten-Akkreditiv in elektronischer Form, der SWIFT – Nachricht MT700 mit Avisierung und Bestätigung .....	1815
3. Auftrag an Korrespondenzbank zur Avisierung einer Akkreditivänderung .....	1818
4. Alternative Abwicklungsnachrichten der Akkreditivbank an den Akkreditivauftraggeber .....	1819
5. Mitteilung an den Akkreditivauftraggeber über die Erledigung bzw. Ermäßigung des Akkreditivs .....	1819
<i>b) Export-Akkreditive</i>	
6. Mitteilung über Akkreditiveröffnung durch die avisierende Bank .....	1820
7. Mitteilung über Akkreditiveröffnung mit Bestätigung durch die avisierende Bank .....	1821
8. Dokumenten-Einreichung .....	1823
9. Dokumentenspezifikation .....	1824
10. Ankaufszusage .....	1826
11. Schutzzusage .....	1828
L. Garantiegeschäft (mit Bankbürgschaft) .....	1830
<i>a) Garantiegeschäft</i>	
1. Garantieklausel im Grundgeschäft .....	1830
2. Avalauftrag .....	1831
3. Bedingungen für das Avalgeschäft .....	1833
4. Einheitliche Richtlinien für auf Anfordern zahlbare Garantien der ICC (URDG 758, ICC-Publikation Nr. 758) .....	1839
5. Elementare Garantiebausteine (ohne/mit URDG 758) .....	1861
6. Variable und alternative Garantiebausteine (ohne URDG 758) .....	1865
7. Garantiemuster (ohne URDG 758) .....	1873
8. Bereitschaftserklärung .....	1875
9. Avisierung von Garantien .....	1876
10. Auftrag zur Garantiebestätigung .....	1878
11. Elementare Bausteine für Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758) .....	1879
12. Variable und alternative Bausteine für Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758) .....	1881
13. Bank-zu-Bank-Auftrag (ohne URDG 758) .....	1882
14. Bausteine für eine Gegengarantie (ohne URDG 758) .....	1883
15. Freistellungserklärung .....	1885
16. Ausführungsanzeige .....	1886
17. Benachrichtigung über eine Garantie-Erledigung bzw. Ermäßigung .....	1887
<i>b) Bankbürgschaft</i>	
18. Bankbürgschaft und Bürgschaftsklausel im Grundgeschäft .....	1888
19. Auftrag zur Erstellung einer Bankbürgschaft .....	1890
20. Bedingungen für das Avalgeschäft .....	1892

21. Elementare Bürgschaftsbausteine .....	1893
22. Variable und alternative Bürgschaftsbausteine .....	1894
23. Bürgschaftsmuster .....	1907
24. Muster einer Avalauftrags- und Ausführungsbestätigung .....	1913
<b>M. Inkassogeschäft .....</b>	<b>1915</b>
1. Inkassoauftrag .....	1915
2. Inkasso- und/oder Akzepteinhaltungsauftrag der Einreicherbank an die Inkassobank .....	1918
3. Alternative Mitteilungen der Einreicherbank an die Inkassobank .....	1919
4. Alternative Mitteilungen der Einreicherbank an den Inkassoauftraggeber .....	1920
5. Gutschriftsaufgabe .....	1922
<b>N. Devisenhandels- und sonstiges Auslandsgeschäft .....</b>	<b>1923</b>
 <i>6. Kapitel: Factoring und Finanzierungsleasing</i>	
<b>O. Factoring .....</b>	<b>1925</b>
1. Factoringvertrag .....	1925
2. Forfaitierungsvertrag (mit Einzelforderungskaufvertrag) .....	1943
<b>P. Finanzierungsleasing .....</b>	<b>1956</b>
1. Vollamortisations-Leasingvertrag .....	1956
2. Teilamortisations-Leasingvertrag (mit Andienungsrecht) .....	1992
3. Auto-Leasingvertrag (mit Km-Begrenzung) .....	1995
4. Immobilien-Leasingvertrag .....	2002
5. Ankaufsrecht .....	2016
 <i>7. Kapitel: Börse und Kapitalmarkt (Handelsgeschäfte, Wertpapierdienst- und Wertpapiernebendienstleistungen)</i>	
<b>Q. Kauf und Verkauf von Wertpapieren .....</b>	<b>2021</b>
1. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (Nrn 1–12) .....	2021
2. Wertpapier-Kaufauftrag und Wertpapier-Verkaufauftrag .....	2030
3. Wertpapierabrechnung .....	2031
<b>R. Derivatgeschäfte an der Eurex Deutschland und ausländischen Terminbörsen, Devisen- und Edelmetalltermingeschäfte .....</b>	<b>2034</b>
1. Sonderbedingungen für Termingeschäfte .....	2034
2. Rahmenvereinbarung für Termingeschäfte .....	2043
3. Vollmacht für Termin- und Optionsgeschäfte .....	2047
4. Vollmacht für Handelsgeschäfte mit Firmen und Institutionen .....	2049
<b>S. OTC-Derivatgeschäfte .....</b>	<b>2052</b>
 <i>a) Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte nebst Anhängen und Einzelabschlüssen</i>	
1.1. Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte (1993/2001) .....	2052
1.2. Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte (2018) .....	2056
2. Änderungsvereinbarung (2018) zum Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte .....	2081
3. Anhang für Wertpapierderivate .....	2087
4. Anhang für Devisengeschäfte und Optionen auf Devisengeschäfte .....	2100
5. Anhang über die vorzeitige Erfüllung durch Ausgleichszahlung .....	2103
6. Besicherungsanhang .....	2107
7. Anhang für Rohwarengeschäfte .....	2115
8. Besicherungsanhang für Variation Margin („VM“) .....	2122
9. Zusatzvereinbarung Besicherungsvarianten (2018) zum Besicherungsanhang für Variation Margin .....	2133
10. Clearing-Rahmenvereinbarung 2019 .....	2137
11. Clearing-Anhang (2018) .....	2148
12. EMIR-Anhang (2019) .....	2150

13. Zusatzvereinbarung zu Nr. 6 DRV – Zinsberechnungsmethoden .....	2156
14. Einzelabschluss Zinssatz-Swap .....	2157
15. Einzelabschluss Zinssatz- und Währungsswap .....	2162
16. Einzelabschluss Swap-Option .....	2166
17. Einzelabschluss Forward Rate Agreement .....	2170
18. Einzelabschluss Zinssatz-Cap .....	2173
<i>b) Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA) nebst Anhängen</i>	
19. EMA Master Agreement for Financial Transactions (Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte) .....	2177
<i>c) ISDA Master Agreement</i>	
20. ISDA 2002 Master Agreement nebst Schedule und Anhang zu den Definitionen .....	2230
T. Wertpapierdarlehen und Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos) .....	2269
1. Rahmenvertrag für Wertpapierdarlehen .....	2269
2. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Produktanhänger für Wertpapierdarlehen .....	2281
3. Sonderbedingungen für Wertpapierdarlehen der Clearstream Banking AG .....	2286
4. Rahmenvertrag für Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos) .....	2300
5. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Produktanhänger für Pensionsgeschäfte .....	2310
U. Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung .....	2316
1. Informationen über die Bank und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft .....	2318
2. WpHG-Gesprächsdokumentation .....	2322
3. Broschüre: Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen (Inhaltsverzeichnis) .....	2336
4. Beratungsdokumentation inklusive Geeignetheitserklärung .....	2348
5. Vertrag über die Finanzportfolioverwaltung .....	2369
V. Schrankfächer und Verwahrstücke .....	2388
1. Anmietung eines Schrankfachs mit Bedingungen für die Vermietung von Schrankfächern .....	2388
2. Schrankfach-Vollmacht .....	2391
3. Einlieferungsschein für Verwahrstücke mit Bedingungen für die Annahme von Verwahrstücken .....	2395
4. Vollmacht für Verwahrstücke .....	2397
W. Depotgeschäft .....	2400
1. Depotvertrag .....	2400
2. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (Nrn 13–20) .....	2401
3a. Jahresdepotauszug .....	2407
3b. Informationen über die Vermögens- und Finanzanlage .....	2409
4. Auslandsverwahrung von Wertpapieren .....	2411
5. Informationsblatt über die Teilnahme an den Hauptversammlungen inländischer Aktiengesellschaften und Ausübung des Stimmrechts, Stimmrechtsvollmacht und Kundenanschreiben .....	2412
Sachverzeichnis .....	2417