

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 Patentlizenzenvertrag, Unternehmenskauf und Unternehmenspacht)

J. Handelskauf (mit Anlagengeschäft und Patentlizenzenvertrag)	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, KGaA und SE	769
F. Stiftung	964

IX

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 Wertpapiernebendienstleistungen)

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 Erlöschens der Firma	7
B. Handelsregister	9
1. Anmeldung der Errichtung einer Zweigniederlassung eines inländischen Unternehmens	9
2. Anmeldung der Errichtung einer Zweigniederlassung eines ausländi- schen 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 Unterneh- mens mit Fortführung der Firma und unter Eintragung eines Haftungs- ausschlusses nach § 25 HGB	22
3. Anmeldung der Veräußerung eines einzelkaufmännischen Unterneh- mens 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 Fort- führung 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 – Karenzentschädigung	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 Unternehmern 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 Controllerwerbs	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)

1. Kapitel. Handelsgesellschaften und stille Gesellschaft

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 Technologiekoooperation	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 Eilmaßnahmen (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 sichern- den 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 Offenlegungserleichte- rungen des § 9 PublG	1463
6. Management Letter	1464
F. Offenlegung	1466
1. Elektronische Einreichung der offenzulegenden Unterlagen beim Betrei- ber 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 Vorfalligkeitspreis	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

4. Kapitel: Kreditgeschäft und Kreditsicherung

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. Immobilier-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 avaliierter Solawechsel	1804
2. Forfaitierung von Solawechseln mit separater Garantie	1806
3. Forfaitierung einer Akkreditivforderung	1808

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

K. Akkreditivgeschäft	1811
-----------------------------	------

a) Import-Akkreditive

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 Akkreditivän- derung	1818
4. Alternative Abwicklungsnachrichten der Akkreditivbank an den Ak- kreditivauftraggeber	1819
5. Mitteilung an den Akkreditivauftraggeber über die Erledigung bzw. Ermäßigung des Akkreditivs	1819

b) Export-Akkreditive

6. Mitteilung über Akkreditiveröffnung durch die avisierende Bank	1820
7. Mitteilung über Akkreditiveröffnung mit Bestätigung durch die avisie- rende Bank	1821
8. Dokumenten-Einreichung	1823
9. Dokumentenspezifikation	1824
10. Ankaufozusage	1826
11. Schutzzusage	1828

L. Garantiegeschäft (mit Bankbürgschaft)	1830
--	------

a) Garantiegeschäft

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

b) Bankbürgschaft

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
M. Inkassogeschäft	1915
1. Inkassoauftrag	1915
2. Inkasso- und/oder Akzepteinholungsauftrag 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
N. Devisenhandels- und sonstiges Auslandsgeschäft	1923
6. Kapitel: Factoring und Finanzierungsleasing	
O. Factoring	1925
1. Factoringvertrag	1925
2. Forfaitierungsvertrag (mit Einzelforderungskaufvertrag)	1943
P. Finanzierungsleasing	1956
1. Vollamortisations-Leasingvertrag	1956
2. Teilamortisations-Leasingvertrag (mit Andienungsrecht)	1992
3. Auto-Leasingvertrag (mit Km-Begrenzung)	1995
4. Immobilien-Leasingvertrag	2002
5. Ankaufsrecht	2016
7. Kapitel: Börse und Kapitalmarkt (Handelsgeschäfte, Wertpapierdienst- und Wertpapiernebenleistungen)	
Q. Kauf und Verkauf von Wertpapieren	2021
1. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (Nr. 1–12)	2021
2. Wertpapier-Kaufauftrag und Wertpapier-Verkaufauftrag	2030
3. Wertpapierabrechnung	2031
R. Derivatgeschäfte an der Eurex Deutschland und ausländischen Terminbörsen, Devisen- und Edelmetalltermingeschäfte	2034
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
S. OTC-Derivatgeschäfte	2052
a) Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte nebst Anhängen und Einzelabschlüssen	
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), Produktanhang für Wertpapierdarlehen	2281
3. Sonderbedingungen für Wertpapierdarlehen der Clearstream Banking AG	2286
4. Rahmenvertrag für Wertpapierpensionsgeschäfte (Repos)	2300
5. Rahmenvertrag für Finanzgeschäfte (EMA), Produktanhang 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 (Nr. 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 Kundenansreiben	2412
Sachverzeichnis	2417