

Inhaltsübersicht

| | |
|---|---------|
| Inhaltsverzeichnis | XV |
| Verzeichnis der abgedruckten Texte (systematisch) | LXXXIII |
| Verzeichnis der abgedruckten Texte (alphabetisch) | LXXXVII |
| Abkürzungs- und Literaturverzeichnis | XCI |

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, allgemeiner Bankvertrag

| | |
|--|----|
| § 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden | 1 |
| § 2. Bankvertrag (Einzelprobleme) | 19 |
| Anhang zu § 2: Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto | 34 |
| § 3. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann | 36 |
| Anhang zu § 3 | 78 |

2. Kapitel. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der deutschen Banken

| | |
|---|-----|
| § 4. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken | 80 |
| § 5. Die AGB-Banken und das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB) | 97 |
| § 6. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen (Nr. 1 AGB-Banken) | 134 |
| § 7. Bankgeheimnis und Bankauskunft (Nr. 2 AGB-Banken) | 147 |
| § 8. Haftung der Bank; Mitverschulden des Kunden (Nr. 3 AGB-Banken) | 158 |
| § 9. Grenzen der Aufrechnungsbefugnis der Kunden (Nr. 4 AGB-Banken) | 172 |
| § 10. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden (Nr. 5 AGB-Banken) | 178 |
| § 11. Maßgebliches Recht und Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden (Nr. 6 AGB-Banken) | 188 |
| § 12. Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung) (Nr. 7 AGB-Banken) | 194 |
| § 13. Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank (Nr. 8 AGB-Banken) | 206 |
| § 14. Einzugsaufträge (Nr. 9 AGB-Banken) | 217 |
| § 15. Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten (Nr. 10 AGB-Banken) | 233 |
| § 16. Mitwirkungspflichten des Kunden (Nr. 11 AGB-Banken) | 241 |
| § 17. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12 AGB-Banken) | 255 |
| § 18. Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 AGB-Banken) | 288 |
| § 19. Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank (Nr. 14 AGB-Banken) | 299 |
| § 20. Sicherungsrechte bei Einzugspapieren und diskontierten Wechseln (Nr. 15 AGB-Banken) | 315 |
| § 21. Begrenzung des Besicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung (Nr. 16 AGB-Banken) | 325 |
| § 22. Verwertung von Sicherheiten (Nr. 17 AGB-Banken) | 341 |
| § 23. Kündigungsrechte des Kunden (Nr. 18 AGB-Banken) | 349 |
| § 24. Kündigungsrechte der Bank (Nr. 19 AGB-Banken) | 354 |
| § 25. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 AGB-Banken); Außergerichtliche Schlichtung (Nr. 21 AGB-Banken) | 377 |
| Anhang zu §§ 4–25 | 396 |

3. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug

| | |
|--|-----|
| § 26. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts | 436 |
| § 27. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden | 499 |

IX

| | |
|---|------|
| § 28. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung) | 519 |
| 4. Kapitel. Bankkonto, allgemein | |
| § 29. Begriff „Konto“ | 581 |
| § 30. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung | 595 |
| § 31. Legitimationsprüfung nach § 154 AO | 609 |
| § 32. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto | 619 |
| § 33. Kontenpfändung | 654 |
| § 34. Erläuterungen zu Kontoeröffnungs- und Vollmachtsvordrucken | 717 |
| 5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos | |
| § 35. Gemeinschaftskonto | 756 |
| Anhang zu § 35 | 773 |
| § 36. Sperrkonto | 782 |
| § 37. Treuhandkonto | 788 |
| § 38. Anderkonto | 808 |
| Anhang zu § 38 | 818 |
| 6. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, SCHUFA, Geldwäsche | |
| § 39. Bankgeheimnis | 822 |
| § 40. Bankauskunftsverfahren | 897 |
| § 41. Kreditinformationssystem SCHUFA – Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung | 924 |
| § 42. Geldwäsche | 936 |
| 7. Kapitel. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten der Bank, Anlagevermittlung und Prospekthaftung | |
| § 43. Allgemeine Voraussetzungen der Bankenhaftung bei fehlerhafter Information | 1050 |
| § 44. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften | 1066 |
| § 45. Anlagevermittlung und Prospekthaftung der Banken | 1092 |
| 2. Abschnitt. Bargeldloser Zahlungsverkehr | |
| 8. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent | |
| § 46. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen | 1111 |
| § 47. Girovertrag und Kontokorrent | 1123 |
| 9. Kapitel. Überweisungsverkehr und automatisierte Zahlungssysteme | |
| § 48. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs | 1179 |
| § 49. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr | 1184 |
| § 50. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen | 1271 |
| Anhang zu §§ 46–50 | 1293 |
| § 51. SEPA – Grundstrukturen des neuen EU-Zahlungsverkehrsraums | 1302 |
| § 51 a. Die Giroüberweisung im internationalen Geschäftsverkehr | 1315 |
| § 53 (nicht belegt) | 1338 |
| § 54. Geldautomatensystem | 1338 |
| § 55. Bankgeschäfte online | 1380 |
| Anhang zu §§ 52–55 | 1441 |
| § 55 a. Netzgeld | 1480 |
| 10. Kapitel. Lastschriftverfahren | |
| § 56. Allgemeine Grundlagen | 1501 |
| § 57. Die Dogmatik der Lastschriftverfahren | 1522 |
| § 58. Die Rechtsverhältnisse zwischen den am Lastschriftverfahren Beteiligten | 1540 |
| § 59. Lastschrift und Insolvenz | 1604 |
| Anhänge zu §§ 56–59 | 1611 |

11. Kapitel. Scheckverkehr

| | |
|--|------|
| § 60. Scheckanweisung | 1640 |
| § 61. Scheckeinziehung | 1725 |
| § 62. Scheckrückgriff | 1813 |
| § 63. Eurocheque und Reisescheck | 1849 |

12. Kapitel. Wechselgeschäft

| | |
|---|------|
| § 64. Der Wechsel | 1864 |
| § 65. Der Wechselkredit | 1887 |
| Anhang zu §§ 64, 65 | 1903 |
| § 66. International umlaufender Wechsel | 1920 |

13. Kapitel: Kreditkartenverträge

| | |
|---|------|
| § 67. Das Kreditkartengeschäft | 1948 |
| § 68. ec-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). GeldKarte | 1994 |
| Anhang zu §§ 67, 68 | 2017 |

3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft**14. Kapitel. Einlagengeschäft**

| | |
|---|------|
| § 69. Einordnung und Begriff des Einlagengeschäfts | 2041 |
| § 70. Einlagenarten | 2050 |
| § 71. Besonderheiten bei Spareinlagen, Bedingungen für den Sparverkehr | 2068 |
| Anhang zu § 71: Bedingungen für den Sparverkehr (einschl. SB-Sparverkehr) | 2096 |

15. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag

| | |
|--------------------------------------|------|
| § 72. Das Depotgeschäft | 2097 |
| § 73. Safevertrag, Schließfach | 2155 |
| § 74. Das Verwahrungsgeschäft | 2164 |

16. Kapitel. Kreditvertrag

| | |
|---|------|
| § 75. Erscheinungsformen | 2166 |
| § 76. Darlehensvertrag | 2176 |
| § 77. Krediteröffnungsvertrag | 2211 |
| § 78. Vergütungen | 2225 |
| § 79. Kündigungsrecht | 2282 |
| § 80. Leistungsstörungen | 2334 |
| § 81. Verbraucherdarlehensrecht | 2352 |
| § 81 a. Besondere Verbraucherdarlehen | 2474 |
| § 81 b. Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen | 2516 |
| § 82. Sittenwidrige Darlehen | 2534 |
| § 83 (nicht belegt) | 2587 |
| § 84. Kapitalaufbringung und Gesellschafterdarlehen | 2587 |
| § 85. Sanierungsdarlehen | 2618 |
| § 86. Der Hypothekarkredit (Realkredit) | 2702 |
| § 87. Grundzüge des Pfandbriefrechts und des Refinanzierungsregisters | 2732 |
| § 88. Das Schuldverschreibungsgesetz als Instrument zur Restrukturierung von Anleihen | 2769 |
| § 89. Öffentliche Kredite | 2801 |
| Anhang zu § 89 | 2812 |
| Sachregister | 2827 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|---------|
| Inhaltsübersicht | IX |
| Verzeichnis der abgedruckten Texte (systematisch) | LXXXIII |
| Verzeichnis der abgedruckten Texte (alphabetisch) | LXXXVII |
| Abkürzungs- und Literaturverzeichnis | XCI |

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, allgemeiner Bankvertrag

| | |
|--|----|
| § 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden | 1 |
| I. Der Bankvertrag als Grund- oder Rahmenvertrag | 2 |
| 1. Die privatautonome Gestaltung der verschiedenen Beziehungen zwischen Bank und Kunden | 2 |
| 2. Fallgruppen von Grund- oder Rahmenverträgen | 3 |
| 3. Die Dogmatik der Grund- oder Rahmenverträge | 4 |
| 4. Rechtliche Folgerungen für den Bankvertrag | 6 |
| II. Die Lehre von der Geschäftsverbindung | 14 |
| 1. Die Lehre von der Geschäftsverbindung | 14 |
| 2. Culpa in contrahendo und Vertrauenshaftung | 14 |
| 3. Die unterschiedlichen Folgerungen für die Beziehung zwischen Bank und Kunden ... | 15 |
| 4. Die allgemeinen Verhaltenspflichten der Bank und des Kunden | 18 |
| § 2. Bankvertrag (Einzelprobleme) | 19 |
| I. Rechtsnatur, Inhalt und Erweiterung des Bankvertrages | 19 |
| 1. Rechtsnatur des allgemeinen Bankvertrages | 19 |
| 2. Inhalt des Bankvertrages | 22 |
| 3. Erweiterung der Geschäftsbeziehung | 25 |
| II. Der Abschluss des allgemeinen Bankvertrages | 27 |
| 1. Angebot und Annahme | 27 |
| 2. Formfreiheit; Formulare | 27 |
| 3. Rechtsanspruch des privaten Endverbrauchers auf ein Girokonto | 28 |
| III. Beendigung des Bankvertrages | 33 |
| 1. Kündigung und Abwicklung nach Nrn. 18 und 19 AGB-Banken | 33 |
| 2. Beendigung durch Tod des Kunden | 33 |
| 3. Der Bankvertrag in der Insolvenz des Kunden | 33 |
| Anhang zu § 2: Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto | 34 |
| 1. Zweck | 34 |
| 2. Leistungsumfang | 34 |
| 3. Kontoführung | 34 |
| 4. Kündigung bzw. Ablehnung einer Kontoeröffnung | 34 |
| § 3. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann | 36 |
| I. Einleitung | 37 |
| 1. Bürgerschutz gegen Behördenwillkür | 37 |
| 2. Streitbereinigung im Privatrecht | 38 |
| 3. Entwicklungen auf europäischer und nationaler Ebene | 39 |
| 4. Gründe für eine außergerichtliche Streitschlichtung | 48 |
| 5. Private Schlichtungsverfahren in Deutschland | 50 |
| 6. Entwicklungen im Ausland | 52 |
| II. Der Ombudsmann der privaten Banken | 52 |
| 1. Gründe für die Einführung | 52 |
| 2. Verfahren | 54 |
| 3. Erfahrungen seit 1992 | 66 |

| | |
|--|----------------|
| 4. Ausgewählte Rechtsfragen | 69 |
| 5. Kritik am Ombudsmannsystem der privaten Banken | 75 |
| Anhang zu § 3 | 78 |
| 1. Ombudsmannverfahren der privaten Banken im Fünfjahresvergleich | 78 |
| 2. Ombudsmannverfahren der privaten Banken – Von Beschwerden betroffene Sachgebiete im Fünfjahresvergleich | 79 |
| 2. Kapitel. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der deutschen Banken | |
| § 4. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken | 80 |
| I. Allgemeines | 81 |
| II. Entstehung der AGB-Banken | 81 |
| 1. Änderungen der AGB-Banken | 84 |
| 2. AGB der anderen Kreditinstituts-Gruppen | 84 |
| III. Aufgabe der AGB-Banken | 86 |
| 1. Konkretisierung des Bankvertrages | 86 |
| 2. Rationalisierung und Standardisierung | 89 |
| 3. Risikoabwälzung und -begrenzung | 91 |
| IV. Bedeutung der AGB-Banken | 91 |
| 1. Wirtschaftliche Bedeutung | 92 |
| 2. Rechtliche Bedeutung | 93 |
| 3. Bedeutung der Bankenabkommen | 95 |
| V. Übersicht über die Sonderbedingungen | 96 |
| § 5. Die AGB-Banken und das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB) | 97 |
| I. Allgemeines | 98 |
| II. Der Anwendungsbereich nach § 305 Abs. 1 BGB | 99 |
| 1. Der Begriff der AGB (§ 305 Abs. 1 BGB) | 99 |
| 2. Individualvereinbarungen (§ 305 Abs. 1 Satz 3, § 305 b BGB) | 100 |
| III. Einbeziehung in den Bankvertrag (§§ 305 Abs. 2, 305 c Abs. 1 BGB) | 103 |
| 1. Voraussetzungen der Einbeziehung (§§ 305 Abs. 2, 305 c Abs. 1 BGB) | 103 |
| 2. Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 305 Abs. 3 BGB) | 111 |
| 3. Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr | 111 |
| 4. Der Geschäftsverkehr mit Ausländern | 112 |
| IV. Auslegung der AGB-Banken (§ 305 c Abs. 2 BGB) | 116 |
| 1. Objektive Auslegung | 116 |
| 2. Einschränkende Auslegung | 117 |
| 3. Die gesetzliche Unklarheitenregel (§ 305 c Abs. 2 BGB) | 118 |
| V. Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 307–309 BGB | 119 |
| 1. Schranken der Inhaltskontrolle (§ 307 Abs. 3 BGB) | 119 |
| 2. Inhaltskontrolle nach §§ 307–309 BGB | 124 |
| VI. Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 306 BGB) | 127 |
| VII. Sonderregeln über Verbraucherverträge (§ 310 Abs. 3 BGB) | 130 |
| 1. Anwendungsbereich von § 310 Abs. 3 BGB und § 307 Abs. 1 Satz 2 BGB | 131 |
| 2. Umsetzung der EG-Richtlinie 93/13 durch §§ 305 ff. BGB | 132 |
| § 6. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen (Nr. 1 AGB-Banken) | 134 |
| I. Allgemeines | 135 |
| 1. Regelungszweck | 135 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 135 |
| II. Geltungsbereich der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 1) | 136 |
| 1. Unterscheidung von Geschäftsverbindung und -beziehung | 137 |
| 2. Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen | 137 |
| 3. Bankmäßige Leistung als Anwendbarkeitsvoraussetzung | 138 |
| 4. Der Geschäftsverkehr der Banken untereinander | 138 |
| III. Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2) | 139 |
| 1. AGB-rechtliche Vorgaben | 139 |
| 2. Rechtliche Bedeutung von Nr. 1 Abs. 2 | 140 |
| 3. Verfahren der Einbeziehung von Änderungen | 141 |

| | |
|--|------------|
| 4. Elektronische Information über Bedingungsänderungen (Nr. 1 Abs. 2 Satz 2 und 3) .. | 142 |
| 5. Sonderkündigungsrecht | 143 |
| IV. AGB-Sparkassen | 143 |
| 1. Grundlagen der Geschäftsbeziehung; Bedeutung | 143 |
| 2. Änderung zum 1. 11. 2009 | 143 |
| 3. Einbeziehung der AGB und der Sonderbedingungen | 143 |
| 4. Änderungen der Geschäftsbedingungen; Neufassung zum 1. 11. 2009 | 144 |
| 5. Einbeziehung der Änderungen | 145 |
| 6. Sonderkündigungsrecht | 145 |
| 7. Abweichende Vereinbarungen | 146 |
| § 7. Bankgeheimnis und Bankauskunft (Nr. 2 AGB-Banken) | 147 |
| I. Allgemeines | 148 |
| 1. Regelungszweck | 148 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 149 |
| II. Bankgeheimnis (Nr. 2 Abs. 1) | 150 |
| 1. Bankgeheimnis – Begriff | 150 |
| 2. Grenzen des Bankgeheimnisses, Durchbrechung | 152 |
| III. Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 2 und Abs. 3) | 153 |
| 1. Bankauskunft – Begriff | 153 |
| 2. Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3) | 154 |
| IV. Empfänger von Bankauskünften | 156 |
| V. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen | 157 |
| § 8. Haftung der Bank; Mitverschulden des Kunden (Nr. 3 AGB-Banken) | 158 |
| I. Allgemeines | 159 |
| 1. Regelungszweck | 159 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 159 |
| II. Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1) | 160 |
| 1. Haftung für jedes Verschulden | 160 |
| 2. Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen | 161 |
| 3. Einzelne Haftungsfälle | 162 |
| 4. Abweichende Regelungen | 167 |
| 5. Mitverschulden des Kunden | 167 |
| III. Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2) | 167 |
| 1. Allgemeines zum weitergeleiteten Auftrag | 167 |
| 2. Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag | 168 |
| 3. Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten | 170 |
| IV. Haftungsausschluss bei Störungen des Bankbetriebes (Nr. 3 Abs. 3) | 170 |
| V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und AGB-Sparkassen | 171 |
| § 9. Grenzen der Aufrechnungsbefugnis der Kunden (Nr. 4 AGB-Banken) | 172 |
| I. Allgemeines | 172 |
| 1. Regelungszweck | 172 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 173 |
| II. Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4 | 173 |
| 1. Allgemeine Voraussetzungen der Aufrechnung | 173 |
| 2. Besondere Voraussetzungen der Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4 | 175 |
| III. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen | 177 |
| § 10. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden (Nr. 5 AGB-Banken) | 178 |
| I. Allgemeines | 179 |
| 1. Regelungszweck | 179 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 179 |
| II. Vorlage von Urkunden (Nr. 5 Satz 1) | 180 |
| 1. Vorlage des Erbscheins oder des Testamentsvollstreckerzeugnisses | 180 |
| 2. Vorlage weiterer Unterlagen | 180 |
| 3. Ausländische Urkunden | 180 |
| III. Vorlage des Testamentes oder Erbvertrages (Nr. 5 Satz 2) | 181 |
| 1. Beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung und Eröffnungsniederschrift | 181 |
| 2. Abgabe weiterer Erklärungen | 182 |
| 3. Schwebezeit | 182 |

| | |
|---|------------|
| IV. Leistung mit befreiender Wirkung (Nr. 5 Satz 3 und 4) | 183 |
| 1. Erbschein und Testamentsvollstreckerzeugnis | 183 |
| 2. Testament und Erbvertrag | 185 |
| V. AGB-Sparkassen | 187 |
| § 11. Maßgebliches Recht und Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden (Nr. 6 AGB-Banken) | 188 |
| I. Allgemeines | 189 |
| 1. Regelungszweck | 189 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 189 |
| II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1) | 189 |
| 1. Rechtswahl – allgemein | 189 |
| 2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 6 Rom I-Verordnung) | 190 |
| III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2) | 190 |
| 1. Kaufmännische Kunden | 190 |
| 2. Öffentlich-rechtliche Kunden | 191 |
| 3. Aktiv- und Passivprozesse der Bank | 192 |
| IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3) | 192 |
| V. Allgemeiner Gerichtsstand bei Prozessen mit in- oder ausländischen Privatkunden | 193 |
| VI. AGB-Sparkassen | 193 |
| § 12. Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung) (Nr. 7 AGB-Banken) | 194 |
| I. Allgemeines | 195 |
| 1. Regelungszweck | 195 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 195 |
| II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1) | 196 |
| 1. Kontokorrentkonto | 196 |
| 2. Rechnungsabschluss | 197 |
| 3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode | 197 |
| 4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 Satz 2) | 198 |
| III. Erhebung von Einwendungen; Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2) | 198 |
| 1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 Satz 1) | 198 |
| 2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 Satz 2) | 201 |
| 3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 Satz 4) | 202 |
| 4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen | 202 |
| IV. AGB-Sparkassen | 204 |
| § 13. Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank (Nr. 8 AGB-Banken) | 206 |
| I. Allgemeines | 207 |
| 1. Regelungszweck | 207 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 208 |
| II. Stornobuchungen der Bank („vor Rechnungsabschluss“) | 208 |
| 1. Rechtsnatur des Stornorechts | 208 |
| 2. Regelungsbereich: Stornobuchungen auf Kontokorrentkonten | 209 |
| 3. „Fehlerhafte Gutschriften“ | 210 |
| 4. „Bis zum nächsten Rechnungsabschluss“ | 211 |
| 5. Einwand der Entreicherung | 212 |
| III. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluss“ | 212 |
| 1. Abgrenzung Storno- und Berichtigungsbuchung | 212 |
| 2. Bereicherungsanspruch als Rechtsgrundlage | 213 |
| 3. Einbeziehung des Bereicherungsanspruchs in die Kontokorrentrechnung | 213 |
| 4. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 Satz 2) | 214 |
| IV. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3) | 214 |
| 1. Verpflichtung zur unverzüglichen Benachrichtigung | 214 |
| 2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 Satz 2) | 215 |
| V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und in den AGB-Sparkassen | 215 |
| § 14. Einzugsaufträge (Nr. 9 AGB-Banken) | 217 |
| I. Allgemeines | 218 |
| 1. Regelungszweck | 219 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 219 |

| | |
|---|-----|
| II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung (Nr. 9 Abs. 1) | 220 |
| 1. Einzugsauftrag und Einzugspapier | 221 |
| 2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift | 222 |
| 3. Stornierung der Gutschrift | 224 |
| III. Einlösung von Lastschriften und von Kunden ausgestellter Schecks (Nr. 9 Abs. 2) | 225 |
| 1. Voraussetzungen der Einlösung | 225 |
| 2. Zeitpunkt der Einlösung | 226 |
| 3. Rechtsfolgen der Einlösung | 231 |
| IV. AGB-Sparkassen | 231 |
| § 15. Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten | |
| (Nr. 10 AGB-Banken) | 233 |
| I. Allgemeines | 234 |
| 1. Regelungszweck | 234 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 235 |
| II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten | 235 |
| 1. Fremdwährungskonto | 235 |
| 2. Abwicklung über Banken im Heimatland der Währung | 236 |
| 3. Ausführung im eigenen Haus | 236 |
| III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem Kunden (Nr. 10 Abs. 2) | 237 |
| IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank (Nr. 10 Abs. 3) | 237 |
| 1. Verteilung des politischen Fremdwährungsrisikos | 237 |
| 2. Aussetzung der Leistungsverpflichtung der Bank | 237 |
| 3. Ausschluss des politischen Risikos des Heimatlandes der Währung | 238 |
| 4. Anpassung bzw. Umwandlung der Fremdwährungsschuld | 238 |
| 5. Keine Aussetzung bei Möglichkeit der Ausführung „im eigenen Hause“ | 239 |
| 6. Verrechnungsmöglichkeit bei wechselseitigen Ansprüchen in derselben Währung | 239 |
| V. Umrechnungskurs (Nr. 10 Abs. 4) | 239 |
| VI. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen | 240 |
| § 16. Mitwirkungspflichten des Kunden (Nr. 11 AGB-Banken) | 241 |
| I. Allgemeines | 242 |
| 1. Regelungszweck | 242 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 243 |
| II. Änderungsmitteilungen (Nr. 11 Abs. 1) | 243 |
| 1. Änderung von Name und/oder Anschrift | 243 |
| 2. Änderungen einer der Bank gegenüber erteilten Vertretungsmacht | 244 |
| III. Klarheit von Aufträgen | 246 |
| 1. Allgemeine Klarheitspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 1) | 246 |
| 2. Rückfragen beim Kunden (Nr. 11 Abs. 2 Satz 2) | 246 |
| 3. Aufträge zur Gutschrift auf einem Konto (Nr. 11 Abs. 2 Satz 3) | 247 |
| 4. Besondere Kennzeichnungspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 4) | 249 |
| IV. Besonderer Hinweis bei Eilbedürftigkeit eines Auftrags (Nr. 11 Abs. 3) | 249 |
| 1. Hinweispflicht wegen Eilbedürftigkeit | 249 |
| 2. Schriftform des Hinweises | 251 |
| V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank (Nr. 11 Abs. 4) | 251 |
| VI. Benachrichtigungspflicht bei Ausbleiben von Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5) | 252 |
| VII. Abweichende Regelungen in den AGB der Volks- und Raiffeisenbanken sowie der Sparkassen | 253 |
| § 17. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12 AGB-Banken) | 255 |
| I. Allgemeines | 257 |
| 1. Überblick; Regelungszweck | 257 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 259 |
| II. Höhe der Zinsen und Entgelte (Nr. 12 Abs. 1 und 2) | 261 |
| 1. Allgemeine Rechtsgrundlagen | 261 |
| 2. Zinsen und Entgelte im Privatkundengeschäft (Abs. 1) | 261 |
| 3. Entgelte außerhalb des Privatkundengeschäfts (Abs. 2) | 266 |
| 4. Nicht entgeltfähige Leistung (Abs. 3) | 266 |
| 5. Beispiele aus der Rechtsprechung | 266 |
| III. Änderungen von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4 Satz 1 und Abs. 5) | 276 |
| 1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins (Abs. 4 Satz 1) | 276 |
| 2. Änderung von Entgelten für dauerhafte Leistungen (Abs. 5) | 278 |

| | |
|---|------------|
| IV. Mitteilung der Änderung; Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhungen von Zinsen (Nr. 12 Abs. 4 Sätze 2 und 3) | 279 |
| 1. Mitteilungsbedürftigkeit der Änderung | 279 |
| 2. Kündigung und Abwicklung des Vertrages | 280 |
| V. Änderungen von Entgelten bei typischerweise dauerhaft in Anspruch genommenen Leistungen | 281 |
| VI. Auslagensatz (Nr. 12 Abs. 6) | 281 |
| 1. Anspruchsvoraussetzungen | 282 |
| 2. Beispiele | 282 |
| VI. Besonderheiten bei Verbraucherdarlehensverträgen und Zahlungsdienstleistungsverträgen mit Verbrauchern für Zahlungen innerhalb des EWR in einer EWR-Währung (Nr. 12 Abs. 7) | 284 |
| VII. AGB-Sparkassen | 284 |
| 1. Neufassung der Nr. 17 AGB-Sparkassen | 284 |
| 2. Bedingungen für geduldete Überziehungen | 286 |
| § 18. Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 AGB-Banken) | 288 |
| I. Allgemeines | 289 |
| 1. Regelungszweck | 289 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 289 |
| II. Anspruch der Bank auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1) | 290 |
| 1. Ansprüche aus der bankmäßigen Geschäftsverbindung (Sicherungszweck) | 290 |
| 2. Bankmäßige Sicherheiten (Art der Sicherheitsleistung) | 291 |
| 3. Anlass und Voraussetzungen des Sicherheitenverlangens | 291 |
| 4. Inhalt des Anspruchs | 292 |
| 5. Besonderheiten bei Bürgschaften | 293 |
| III. Veränderungen des Risikos (Nr. 13 Abs. 2) | 293 |
| 1. Nachsicherungsanspruch: Voraussetzungen und Beispiele | 293 |
| 2. Ausschluss des Nachsicherungsanspruchs | 296 |
| IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3) | 297 |
| 1. Fristsetzung der Bank | 297 |
| 2. Hinweis auf Kündigungsabsicht | 297 |
| V. AGB-Sparkassen | 298 |
| § 19. Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank (Nr. 14 AGB-Banken) | 299 |
| I. Allgemeines | 300 |
| 1. Regelungszweck | 300 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 301 |
| II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1) | 303 |
| 1. AGB-mäßige Einigung | 303 |
| 2. Besitzerlangung | 304 |
| 3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und Sachen | 305 |
| 4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden gegen die Bank | 306 |
| 5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen | 307 |
| 6. Erlöschen des Pfandrechts | 308 |
| III. Gesicherte Ansprüche | 308 |
| 1. Sämtliche Ansprüche der Bank | 308 |
| 2. Filialklausel | 309 |
| 3. Pfandrecht bei Haftung für Drittverbindlichkeiten (Nr. 14 Abs. 2 Satz 2) | 310 |
| IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3) | 310 |
| 1. Besondere Zweckbestimmung | 310 |
| 2. Fallgruppen der besonderen Zweckbestimmung | 312 |
| 3. Haftendes Kapital der Bank | 313 |
| V. Zins- und Gewinnanteilscheine (Nr. 14 Abs. 4) | 314 |
| VI. AGB-Sparkassen | 314 |
| § 20. Sicherungsrechte bei Einzugspapieren und diskontierten Wechseln (Nr. 15 AGB-Banken) | 315 |
| I. Allgemeines | 316 |
| 1. Regelungszweck | 316 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 316 |
| II. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1) | 318 |
| 1. Sicherungseigentum an Schecks | 318 |

| | |
|---|------------|
| 2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln | 318 |
| 3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln | 319 |
| III. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2) | 320 |
| 1. Sicherungszession bei Scheck und Wechsel | 320 |
| 2. Sicherungszession bei anderen Einzugspapieren | 321 |
| 3. Mögliche Abtretungshindernisse | 321 |
| IV. Zweckgebundene Einzugsapiere (Nr. 15 Abs. 3) | 321 |
| V. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4) | 322 |
| 1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 1) | 322 |
| 2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 2) | 323 |
| VI. AGB-Sparkassen | 324 |
| § 21. Begrenzung des Besicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung (Nr. 16 AGB-Banken) | 325 |
| I. Allgemeines | 326 |
| 1. Regelungszweck | 326 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 327 |
| II. Deckungsgrenze | 329 |
| 1. Bedeutung der Deckungsgrenze | 329 |
| 2. AGB-mäßige Bestimmung der Deckungsgrenze | 332 |
| 3. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten | 332 |
| III. Freigabe | 335 |
| 1. Allgemeines zu Freigabeklauseln | 335 |
| 2. Inhalt der Freigabeverpflichtung (Nr. 16 Abs. 2) | 336 |
| 3. Wahlrecht der Bank | 337 |
| IV. Sondervereinbarungen | 338 |
| 1. Vereinbarung eines Bewertungsmaßstabs für Sicherheiten | 338 |
| 2. Vereinbarung der Deckungsgrenze | 339 |
| 3. Vereinbarung einer Freigabegrenze | 339 |
| V. AGB-Sparkassen | 339 |
| § 22. Verwertung von Sicherheiten (Nr. 17 AGB-Banken) | 341 |
| I. Allgemeines | 341 |
| 1. Regelungszweck | 341 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 342 |
| II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1) | 344 |
| 1. Wahl unter mehreren Sicherheiten | 344 |
| 2. Pflicht zur Rücksichtnahme | 344 |
| 3. Weitere Verwertungsregeln | 346 |
| 4. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht | 347 |
| III. Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2) | 347 |
| IV. AGB-Sparkassen | 348 |
| § 23. Kündigungsrechte des Kunden (Nr. 18 AGB-Banken) | 349 |
| I. Allgemeines | 349 |
| 1. Regelungszweck | 349 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 350 |
| II. Jederzeitiges Kündigungsrecht | 350 |
| 1. Gegenstand der Kündigung | 350 |
| 2. Keine Laufzeit- oder abweichende Vereinbarung | 351 |
| 3. Kündigung durch gesetzlichen Vertreter | 351 |
| III. Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 18 Abs. 2) | 351 |
| IV. Gesetzliche Kündigungsrechte (Nr. 18 Abs. 3) | 352 |
| V. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen | 353 |
| VI. AGB-Sparkassen | 353 |
| § 24. Kündigungsrechte der Bank (Nr. 19 AGB-Banken) | 354 |
| I. Allgemeines | 356 |
| 1. Regelungszweck | 356 |
| 2. Entstehungsgeschichte der Regelung | 356 |
| II. Ordentliche Kündigung | 357 |
| 1. Kündigung unter Einhaltung einer Kündigungsfrist, Nr. 19 Abs. 1 | 357 |
| 2. Kündigung unbefristeter Kredite, Nr. 19 Abs. 2 | 361 |
| 3. Allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts | 362 |

| | |
|--|-----|
| III. Kündigung aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist (Nr. 19 Abs. 3) | 365 |
| 1. Gegenstand der Kündigung | 365 |
| 2. Wichtiger Grund | 366 |
| 3. Verfahren bei Kündigung; Abhilfefrist oder Abmahnung | 371 |
| 4. Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund | 373 |
| IV. Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei Verzug nach Nr. 19 Abs. 4 | 373 |
| V. Abwicklung nach einer Kündigung (Nr. 19 Abs. 5) | 374 |
| 1. Angemessene Abwicklungsfrist | 374 |
| 2. Fortgeltung der AGB bis zur Beendigung | 374 |
| 3. Gesetzliche Ansprüche | 375 |
| VI. AGB-Sparkassen | 375 |
| § 25. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 AGB-Banken); Außergerichtliche Schlichtung (Nr. 21 AGB-Banken) | 377 |
| I. Allgemeines | 378 |
| 1. Regelungszwecke | 379 |
| 2. Entstehungsgeschichte | 379 |
| II. Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken | 380 |
| 1. Geschichte des Einlagensicherungsfonds | 380 |
| 2. Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds | 382 |
| 3. Umfang der Einlagensicherung (§ 6 Statut) | 383 |
| 4. Anspruch auf Entschädigung? | 387 |
| 5. Praxis der Einlagensicherung | 389 |
| III. Nr. 20 AGB-Banken | 390 |
| 1. Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds (Abs. 1 Satz 1) | 390 |
| 2. Übergang der gesicherten Forderungen (Abs. 4) | 391 |
| 3. Auszahlung mangels Weisung | 393 |
| 4. Befreiung vom Bankgeheimnis (Abs. 5) | 393 |
| IV. AGB der Sparkassen und Genossenschaftsbanken | 393 |
| V. Außergerichtliche Schlichtung (Nr. 21 AGB-Banken) | 394 |
| Anhang zu §§ 4–25 | 396 |
| 1. Allgemeine Geschäftsbedingungen der privaten Banken | 396 |
| 2. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen | 407 |
| 3. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Postbank AG (AGB Postbank) | 419 |
| 4. Statut des Einlagensicherungsfonds deutscher Banken | 420 |
| 3. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug | |
| § 26. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts | 436 |
| I. Auslandsbezug | 441 |
| II. Maßgebliches Recht und Gerichtsstand gem. Nr. 6 der AGB Banken (Wahl anwendbaren Rechts und gerichtlicher Zuständigkeit) | 442 |
| 1. Tragweite der Rechtswahl für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Bank | 442 |
| 2. Geltung für vertragliche Schuldverhältnisse | 443 |
| 3. Nicht erfasste Bereiche | 443 |
| 4. Gesetzliche Schuldverhältnisse, insbesondere aus Delikt | 443 |
| 5. Wahl des Gerichtsstands in Nr. 6 Abs. 3 AGB Banken | 444 |
| 6. Begrenzte Tragweite der Wahl des anwendbaren Rechts und des Gerichtsstands | 444 |
| III. Grundfragen des Kollisionsrechts | 444 |
| 1. Internationales Privatrecht als nationales Recht | 444 |
| 2. Tragweite einer Rechtswahl | 445 |
| 3. Bedeutung der Gerichtsstandsvereinbarung in Nr. 6 Abs. 3 iVm Abs. 2 AGB-Banken | 446 |
| 4. Internationales Verfahrensrecht im autonomen deutschen Recht | 447 |
| IV. Harmonisierung des Internationalen Privatrechts und die Vergemeinschaftung des Verfahrensrechts innerhalb Europas | 447 |
| 1. Die Rom I-Verordnung über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht | 448 |
| 2. Weiterentwicklung des bisher geltenden EVÜ | 449 |
| 3. Grundsatz der freien Rechtswahl nach § 3 Rom I-VO | 450 |
| 4. Grenzen der freien Rechtswahl | 450 |
| 5. Mangels Rechtswahl anwendbares Recht | 452 |

| | |
|--|------------|
| 6. Regelung der internationalen Zuständigkeit in der Brüssel I-VO, im EuGVÜ und im Lugano-Abkommen | 455 |
| 7. Sonderstellung von Bankgeschäften mit Auslandsberührung im EU-Binnenmarkt und außerhalb des Binnenmarkts | 457 |
| V. Ermittlung des anwendbaren Rechts nach deutschen Kollisionsregeln | 458 |
| 1. Regelung des deutschen Kollisionsrechts im EGBGB sowie in der Rom I-VO und der Rom II-VO | 459 |
| 2. Statut, Weiterverweisung, Rückverweisung | 459 |
| VI. Die einzelnen Statuten | 460 |
| 1. Geschäftsfähigkeit natürlicher Personen (Personalstatut) | 460 |
| 2. Juristische Personen und sonstige Personenvereinigungen | 461 |
| 3. Stellvertretung | 467 |
| 5. Schuldverträge | 469 |
| 6. Verfügungen | 475 |
| 7. Haftung aus Delikt | 478 |
| 8. Geschäftsführung ohne Auftrag | 481 |
| 11. Erbfolge | 485 |
| 12. Wertpapiere | 487 |
| 13. Schadenersatzansprüche | 492 |
| 14. Tragweite ausländischen öffentlichen Rechts | 493 |
| VII. Das auf typische Bankgeschäfte anwendbare Recht | 494 |
| 1. Darlehen, Diskontkredit, Einlagengeschäft und Anleihe | 494 |
| 2. Girogeschäft | 495 |
| 3. Akkreditiv | 496 |
| 4. Garantie und Bürgschaft | 496 |
| 5. Geld- und Devisenhandelsgeschäfte und Zinssatzswaps als Interbankengeschäfte | 497 |
| 6. Börsengeschäfte | 498 |
| § 27. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden | 499 |
| I. Einleitung | 500 |
| II. Kontoeröffnung | 501 |
| 1. Außenwirtschaftsrecht | 501 |
| 2. Rechtsfähigkeit/Geschäftsfähigkeit | 504 |
| III. Vollmacht | 508 |
| 1. Allgemeines | 508 |
| 2. Vollmachtsstatut | 509 |
| 3. Reichweite der Vollmacht | 510 |
| 4. Form | 510 |
| 5. Kaufmännischer Vertreter | 511 |
| 6. Organschaftliche Vertretung | 511 |
| 7. Anscheins- und Duldungsvollmacht | 511 |
| 8. Haftung des Vertreters ohne Vertretungsmacht | 511 |
| IV. Rechtsfragen beim Todesfall | 511 |
| 1. Vorbemerkung | 511 |
| 2. Materielle Legitimation/anwendbares Recht | 512 |
| 3. Formelle Legitimation | 512 |
| 4. Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall | 517 |
| 5. Nachlassverbindlichkeiten | 518 |
| § 28. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung) | 519 |
| I. Eigener Rechtsrahmen für Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt | 526 |
| 1. Europäischer Binnenmarkt als Raum ohne rechtliche Grenzen? | 526 |
| 2. Das Aufsichtsrecht als Vorreiter bei der Entwicklung zu einem Binnenmarkt | 527 |
| 3. Die zivilrechtlichen Rahmenbedingungen für Bankgeschäfte im Binnenmarkt | 528 |
| 4. Paradoxon: Vereinheitlichung der Rechtslage bei inländischen Geschäften durch Rechtsharmonisierung zur Förderung des Binnenmarkts | 530 |
| 5. Die Vision eines einheitlichen Europäischen Zivilrechts | 534 |
| 6. Zivilrechtliche Regelungen als mittelbares Hemmnis und Verstoß gegen das Freizügigkeitsgebot nach AEUV | 535 |
| 7. Zusammenfassung: Rechtsrahmen des Binnenmarkts | 538 |
| II. Bewältigung der rechtlichen Unterschiede durch vereinheitlichtes Kollisionsrecht und internationales Verfahrensrecht | 539 |

| | |
|--|-----|
| 1. Binnenmarkt mit Grenzen eigener Art | 539 |
| 2. Harmonisierung des Internationalen Verfahrensrechts und des Internationalen Privatrechts | 539 |
| 3. Gestaltungsmöglichkeiten auf der Grundlage des Europäischen Kollisions- und Internationalen Verfahrensrechts | 540 |
| III. Tragweite und Inhalt des internationalen Zivilverfahrensrechts (EuGVVO/EuGVÜ) | 559 |
| 1. Internationale Zuständigkeit | 559 |
| 2. Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen und vollstreckbarer Urkunden | 571 |
| 4. Kapitel. Bankkonto, allgemein | |
| § 29. Begriff „Konto“ | 581 |
| I. Bankkonto | 582 |
| 1. Begriff | 582 |
| 2. Das Konto im Zivilprozess | 583 |
| II. Kontoeröffnung | 585 |
| 1. Kontofähigkeit | 585 |
| 2. Kontoinhaberschaft | 586 |
| 3. Konto zugunsten eines Dritten | 589 |
| 4. Kontoerrichtung im Wege der Stellvertretung | 593 |
| 5. Kontoänderung | 593 |
| § 30. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung | 595 |
| I. Minderjähriger Kontoinhaber | 595 |
| 1. Kontoeröffnung | 595 |
| 2. Generalemächtigung | 596 |
| 3. Kontoverfügungen | 597 |
| 4. Kreditgeschäft | 598 |
| 5. ec-Karte und Kreditkarte | 599 |
| 6. Eintritt der Volljährigkeit | 599 |
| II. Vormundschaft, Pflegschaft und Betreuung | 600 |
| 1. Allgemeines | 600 |
| 2. Kontoführung | 601 |
| 3. Vermögensanlage | 603 |
| III. Nachlasskonto | 603 |
| 1. Rechtslage beim Tod des Kunden | 603 |
| 2. Fortbestand von Vollmachten | 607 |
| IV. Kontoführung für Ausländer | 608 |
| § 31. Legitimationsprüfung nach § 154 AO | 609 |
| I. Bedeutung von § 154 AO | 609 |
| 1. Allgemeines | 609 |
| 2. Anforderungen an die Bank | 611 |
| 3. Auskunftsbereitschaft | 612 |
| 4. Ausnahme: CpD-Konto | 613 |
| 5. Folgen eines Verstoßes | 613 |
| II. Einzelfragen zur Legitimationsprüfung | 614 |
| 1. Legitimationsprüfung bei einer natürlichen Person | 614 |
| 2. Legitimationsprüfung bei Personenmehrheiten außerhalb des Handelsrechts | 614 |
| 3. Legitimationsprüfung bei der Kontoeröffnung auf den Namen eines Minderjährigen .. | 615 |
| 4. Legitimationsprüfung bei der Kontoerrichtung auf den Namen eines Dritten | 615 |
| 5. Legitimationsprüfung bei Bevollmächtigten | 616 |
| 6. Legitimationsprüfung von Vormündern, Pflegern und Betreuern | 616 |
| 7. Legitimationsprüfung bei Parteien kraft Amtes | 616 |
| 8. Legitimationsprüfung bei Unternehmen | 616 |
| § 32. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto | 619 |
| I. Die Vertretungsmacht | 620 |
| 1. Allgemeines | 620 |
| 2. Die Erteilung der Vollmacht | 621 |
| 3. Die Form der Vollmacht | 622 |
| 4. Der Umfang der Vertretungsmacht | 623 |

| | |
|---|-----|
| 5. Einschränkungen der Vertretungsmacht | 628 |
| 6. Der Missbrauch der Vertretungsmacht | 630 |
| 7. Die Rechtsscheinvollmacht | 639 |
| II. Die transmortale und die postmortale Vollmacht | 641 |
| 1. Allgemeines | 641 |
| 2. Der Umfang der Vollmacht | 642 |
| 3. Der Widerruf der Vollmacht | 644 |
| 4. AGB-Regelungen der Banken u. Sparkassen | 645 |
| 5. Postmortale Vollmacht und Testamentsvollstreckung | 646 |
| 6. Der Missbrauch der postmortalen Vollmacht | 648 |
| 7. Postmortale Schenkungen des Kontos mit Hilfe postmortaler Vollmachten | 650 |
| III. Die Verfügungsmacht | 652 |
| § 33. Kontenpfändung | 654 |
| I. Allgemeines | 655 |
| 1. Zwangsvollstreckung in Geldforderungen (§§ 829 ff. ZPO) | 655 |
| 2. Drittschuldnererklärung nach § 840 ZPO | 657 |
| 3. Vorphändung | 660 |
| 4. Arrestpfändung | 661 |
| 5. Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen | 662 |
| 6. Verdachts-/Ausforschungspfändung | 664 |
| 7. Pfändungsschutz | 666 |
| 8. Kontopfändung und Insolvenz | 683 |
| II. Pfändung von Girokonten | 683 |
| 1. Historische Entwicklung | 683 |
| 2. Pfändung des Zustellungssaldos gemäß § 357 HGB | 684 |
| 3. Pfändung der periodischen Aktivsalden | 686 |
| 4. Pfändung der Ansprüche aus dem Girovertrag | 687 |
| 5. Pfändung des Kontokorrentkredits | 694 |
| III. Pfändung sonstiger Konten | 704 |
| 1. Ansprüche aus Sparkonten | 704 |
| 2. Ansprüche aus prämienbegünstigt und vermögenswirksam angelegten Sparverträgen | 705 |
| 3. Ansprüche aus Festgeldkonten | 706 |
| 4. Pfändung von Wertpapierdepots | 707 |
| 5. Pfändung von Treuhand- und Anderkonten | 707 |
| 6. Pfändung von Gemeinschaftskonten | 712 |
| § 34. Erläuterungen zu Kontoeröffnungs- und Vollmachtsvordrucken | 717 |
| 1. Eröffnung von Konten/Depots | 718 |
| 2. Eröffnung von Konten/Depots für Minderjährige | 723 |
| 3. Eröffnung von Konten/Depots für eine Gesellschaft des bürgerlichen Rechts | 726 |
| 4. Eröffnung von Konten/Depots für Einzelkaufleute, Personen- und Kapitalgesellschaften, Vereine und juristische Personen des öffentlichen Rechts, einschl. rechtsfähiger kirchlicher Institutionen | 730 |
| 5. Konto-/Depotvollmacht für die gesamte Geschäftsverbindung | 737 |
| 6. Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben bei eingetragenen Einzelkaufleuten und Personen- und Kapitalgesellschaften, Partnervertragsgesellschaften | 742 |
| 7. Vertretungsberechtigung und Unterschriftsprobenblatt bei Juristischen Personen des öffentlichen Rechts einschließlich rechtsfähiger kirchlicher Institutionen | 750 |
| 8. Vorsorge-Vollmacht | 753 |
| 5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos | |
| § 35. Gemeinschaftskonto | 756 |
| I. Gemeinschaftskonten als Tatbestände der Inhaberschaft eines Bankkontos | 757 |
| 1. Abgrenzung zum Einzelkonto | 757 |
| 2. Typisierte Vertragsgestaltungen | 758 |
| II. Oder-Konto | 760 |
| 1. Anwendungsbereich | 760 |
| 2. Zivilrechtliche Einordnung | 760 |
| 3. Abtretung eines Kontoguthabens | 764 |
| 4. Pfändung der Forderung eines Kontoinhabers | 765 |

| | |
|--|-----|
| 5. Tod und Insolvenz eines Kontoinhabers | 766 |
| 6. Kündigung und Umwandlung eines Oder-Kontos in ein Und-Konto | 767 |
| III. Und-Konto | 768 |
| 1. Allgemeine Kennzeichnung | 768 |
| 2. Zivilrechtliche Einordnung | 769 |
| 3. Anwendungsbereich | 770 |
| 4. Einzelheiten | 772 |
| IV. Steuerrechtliche Behandlung der Gemeinschaftskonten | 773 |
| Anhang zu § 35 | 773 |
| 1. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto“) | 774 |
| 2. Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto“) | 779 |
| § 36. Sperrkonto | 782 |
| I. Tatbestandliche Abgrenzung | 782 |
| 1. Anderweitige Beschränkungen der Dispositionsbefugnis | 782 |
| 2. Beschränkungen is eines „Sperrkontos“ | 783 |
| II. Auswirkungen einer Kontosperrung | 785 |
| 1. Dingliche oder schuldrechtliche Wirkung | 785 |
| 2. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz | 787 |
| § 37. Treuhandkonto | 788 |
| I. Treuhandkonto – eine Schöpfung der Bankpraxis | 789 |
| 1. Begriff des Treuhandkontos | 789 |
| 2. Unterschiedliche Ausgestaltungen des Treuhandkontos | 791 |
| 3. Anderkonto | 791 |
| II. Rechtsverhältnisse um das Treuhandkonto | 791 |
| 1. Treuhandverhältnis zwischen Treuhänder und Treugeber | 791 |
| 2. Rechtsverhältnis zwischen dem kontoführenden Kreditinstitut und dem Treuhänder sowie dem Treugeber | 792 |
| 3. Rechtsverhältnisse des Treuhänders zu seinen anderen Gläubigern | 794 |
| III. Kontoguthaben als Treugut | 794 |
| IV. Vollrechtstreuhand oder Ermächtigungstreuhand | 796 |
| 1. Kennzeichnung des Unterschieds | 796 |
| 2. Rechtslage beim Treuhandkonto | 796 |
| 3. Besondere Rechtsfolgen | 797 |
| V. Offenes oder verdecktes Treuhandkonto | 798 |
| 1. Kennzeichnung des Unterschieds | 798 |
| 2. Auswirkungen der Offenlegung im Rechtsverhältnis zum Kreditinstitut | 800 |
| VI. Drittwiderspruchsklage (§ 771 ZPO) des Treugebers oder Treuhänders | 802 |
| 1. Vollstreckung gegen den Treuhänder | 802 |
| 2. Vollstreckung gegen den Treugeber | 804 |
| VII. Aussonderungsrecht (§ 47 InsO) des Treugebers | 805 |
| VIII. Einzelgläubigeranfechtung der „Rechtsstellung des Treuhänders“ beim Treuhandkonto (§ 11 AnfG) | 806 |
| IX. Mehrseitiges Treuhandverhältnis | 806 |
| § 38. Anderkonto | 808 |
| I. Rechtliche Einordnung und Anwendungsbereich | 809 |
| II. Rechtsverhältnis Treugeber – Treuhänder | 810 |
| III. Rechtsverhältnis Treuhänder (Anderkontoinhaber) – Kreditinstitut | 812 |
| 1. Einlagen- oder/und Giroverhältnis und Bedingungen für Anderkonten | 812 |
| 2. Rechte und Pflichten der Beteiligten | 813 |
| IV. Rechtsverhältnis Kreditinstitut – Treugeber | 814 |
| V. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz | 815 |
| 1. Betroffenheit des Treuhänders (Kontoinhaber) | 815 |
| 2. Betroffenheit des Treugebers | 816 |
| VI. Tod des Treuhänders oder Ausscheiden aus dem Personenkreis von Anderkontoinhabern | 817 |
| Anhang zu § 38 | 818 |
| 1. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten | 818 |

| | |
|--|-----|
| 2. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren | 819 |
| 3. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Angehörigen der öffentlich bestellten wirtschaftsprüfenden und wirtschafts- und steuerberatenden Berufe | 820 |
| 4. Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Patentanwälten und Gesellschaften von Patentanwälten | 821 |

6. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, SCHUFA, Geldwäsche

| | |
|---|-----|
| § 39. Bankgeheimnis | 822 |
| I. Rechtsgrundlage des Bankgeheimnisses | 825 |
| 1. Begriff | 825 |
| 2. Verfassungsrechtliche Aspekte | 826 |
| 3. Zivilrechtliche Grundlagen | 826 |
| II. Gegenstand und Umfang der Verschwiegenheitspflicht | 827 |
| 1. Wille des Kunden („Geheimnisherr“) | 827 |
| 2. Inhaltliche Reichweite: Kundenbezogene Tatsachen und Wertungen | 828 |
| 3. Zeitliche Reichweite des Bankgeheimnisses | 829 |
| 4. Geschützter Personenkreis | 829 |
| 5. Geheimhaltungspflichtiger Personenkreis/inneres Bankgeheimnis/Outsourcing | 830 |
| III. Grenzen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht | 832 |
| 1. Einwilligung des Kunden | 832 |
| 2. Scheck- und Wechselverkehr | 833 |
| 3. Lastschriftverfahren | 834 |
| 4. Bürgschaft | 835 |
| 5. Sonstige Drittsicherheiten | 836 |
| 6. Offenlegung der Zession/sonstige Sicherheitenverwertung | 836 |
| 7. Nachrangiger Gläubiger | 837 |
| 8. Informationsrecht eines GmbH-Gläubigers (§ 74 Abs. 3 S. 2 GmbHG) | 838 |
| 9. Verkauf von Darlehensforderungen | 838 |
| 10. Maßnahmen der Risiko- und Eigenkapitalsteuerung | 841 |
| 11. Insolvenzverfahren | 842 |
| 12. Nachlass | 842 |
| 13. Anderkonto | 843 |
| 14. Nothilfe/Notwehr | 844 |
| 15. Pflichtenkollision | 844 |
| 16. Wahrnehmung berechtigter Interessen | 845 |
| 17. Warn- und Suchmeldungen | 847 |
| IV. Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Strafverfahren | 847 |
| 1. Durchsuchungs- (§ 105 Abs. 1 S. 1 StPO) und Beschlagnahmebeschluss (§ 98 Abs. 1 S. 1 StPO) | 851 |
| 2. Zeugeneinvernahme | 872 |
| 3. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen (§ 24 c KWG) | 874 |
| V. Einschränkung des Bankgeheimnisses durch das Steuerrecht | 876 |
| 1. Bedeutung des § 30 a AO (Schutz von Bankkunden) | 876 |
| 2. Auskunftsersuchen im Besteuerungsverfahren | 879 |
| 3. Befugnisse der Steuerfahndung im Besteuerungsverfahren | 883 |
| 4. Steuerstrafverfahren | 885 |
| 5. Rechtsbehelfe | 886 |
| 6. Finanzgerichtsverfahren | 886 |
| 7. Meldungen nach dem Zinsabschlaggesetz (§ 45 d EStG) | 886 |
| 8. Auskunftspflicht wegen Erbschaftsteuer | 886 |
| 9. Exkurs: „Ausforschungsdurchsuchung“ | 887 |
| VI. Das Bankgeheimnis im sonstigen Verfahrensrecht | 888 |
| 1. Zivilprozess | 888 |
| 2. Sonstige Gerichtsverfahren | 889 |
| 3. Drittschuldnererklärung im Zwangsvollstreckungsverfahren | 889 |
| 4. Verfahren nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz (VwVfG) | 890 |
| 5. Sozialrecht | 890 |
| 6. Bankenaufsicht | 890 |
| 7. Informationsfreiheitsgesetz | 891 |
| 8. Verpfändung von „Wirtschaftskrediten“ an die Deutsche Bundesbank | 892 |
| VII. Rechtsfolgen einer Verletzung der Verschwiegenheitspflicht | 893 |
| 1. Schadensersatz | 893 |

| | |
|--|------------|
| 2. Kündigungsrecht des Kunden | 895 |
| 3. Arbeits-/dienstrechtliche Konsequenzen | 895 |
| 4. Strafrechtlicher Schutz | 895 |
| § 40. Bankauskunftsverfahren | 897 |
| I. Bankauskunft | 897 |
| 1. Entwicklungsgeschichte | 897 |
| 2. Begriff (Nr. 2 Abs. 2 AGB-Banken, Nr. 3 Abs. 1 AGB-Sparkassen) | 898 |
| 3. Erkenntnisquellen für eine Bankauskunft | 899 |
| 4. Inhalt der Bankauskunft | 899 |
| II. Voraussetzung für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3 AGB-Banken) | 902 |
| 1. Differenzierung nach Kundenarten | 902 |
| 2. Rechtfertigung für die Erteilung einer Bankauskunft | 903 |
| 3. Interessenabwägung | 904 |
| 4. Adressat von Bankauskünften (Nr. 2 Abs. 4 AGB-Banken) | 906 |
| 5. Bankauskunft und Datenschutzrecht | 907 |
| III. Praktische Abwicklung des Bankauskunftsverfahrens | 909 |
| 1. „Grundsätze“ vom 1. 5. 1987 | 909 |
| 2. Form und Inhalt der Auskunftsanfrage | 909 |
| 3. Keine Benennung des anfragenden Kunden | 909 |
| 4. Weiterleitung von Auskunftsanfragen an andere Kreditinstitute | 910 |
| 5. Zustimmungserklärung des Privatkunden | 910 |
| 6. Form der Bankauskunft | 910 |
| 7. Keine Recherchen | 911 |
| 8. Auskunftsverweigerung | 911 |
| 9. Weitergabe der Auskunft an den anfragenden Kunden | 911 |
| 10. Weitergabeverbot – haftungseinschränkende Hinweise | 912 |
| 11. Nachtragsauskunft – Pflicht zur Berichtigung | 912 |
| 12. Bekanntgabe der Auskunft an den angefragten Kunden | 912 |
| 13. Formular für Erteilung einer Auskunft | 913 |
| IV. Haftung aus Auskunftserteilung | 914 |
| 1. Haftung wegen Vertragsverletzung | 914 |
| 2. Haftung wegen unerlaubter Handlung | 920 |
| 3. Gewährleistung für die Bestätigung der Einlagezahlung (§ 37 Abs. 1 Satz 3 AktG) | 922 |
| 4. Haftung aus der Finanzierungsbestätigung | 923 |
| § 41. Kreditinformationssystem SCHUFA – Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung | 924 |
| 1. SCHUFA-Organisation, Idee und Geschichte | 924 |
| 2. Aufgabe und Zweck der SCHUFA | 925 |
| 3. SCHUFA-Verfahren | 926 |
| 4. Scoring | 934 |
| 5. Auskunft an den betroffenen Kunden | 935 |
| § 42. Geldwäsche | 936 |
| I. Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung– Kriminalpolitischer Hintergrund | 940 |
| 1. Begriff und Erscheinungsformen der Geldwäsche | 940 |
| II. Internationale Vorgaben und gesetzgeberische Maßnahmen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung | 943 |
| 1. Internationale Vorgaben | 943 |
| 2. Europäische Richtlinien | 945 |
| 3. Gesetzliche Maßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung | 947 |
| 4. Verlautbarungen und Rundschreiben der Aufsichtsbehörde | 951 |
| 5. Auslegungs- und Anwendungshinweise des Zentralen Kreditausschusses | 952 |
| III. Straftatbestand der Geldwäsche, § 261 StGB | 952 |
| 1. Motive des Gesetzgebers; geschütztes Rechtsgut | 952 |
| 2. Der objektive Tatbestand | 953 |
| 3. Versuch | 965 |
| 4. Täterschaft und Teilnahme | 966 |
| 5. Geldwäsche durch Unterlassen | 966 |
| 6. Der subjektive Tatbestand | 967 |
| 7. Strafausschließungsgründe | 968 |

| | |
|---|------|
| 8. Verjährung | 971 |
| 9. Besonders schwere Fälle | 971 |
| IV. GwG und geldwäscherelevante Regelungen im KWG | 971 |
| 1. Gesetzeszweck | 971 |
| 2. Überblick | 972 |
| 3. Verpflichtete des GwG | 973 |
| 4. Geltungsbereich des GwG | 975 |
| 5. Überblick über die Sorgfaltspflichten | 975 |
| 6. Pflicht zur Identifizierung des Vertragspartners (§§ 3, 4 GwG) | 977 |
| 7. Legitimation der Verfügungsberechtigten nach § 154 AO | 987 |
| 8. Ermittlung des Zwecks der Geschäftsbeziehung | 988 |
| 9. Feststellung und ggf. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten. | 989 |
| 10. Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte | 1000 |
| 11. Beendigungsverpflichtung bei Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten | 1002 |
| 12. Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung | 1003 |
| 13. Vereinfachte Sorgfaltspflichten | 1005 |
| 14. Verstärkte Sorgfaltspflichten | 1010 |
| 15. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht (§ 8 GwG) | 1018 |
| 16. Interne Sicherungsmaßnahmen insbesondere Bestellung eines Geldwäschebeauftragten (§ 9 GwG und § 25 c KWG) | 1020 |
| 17. Anzeigepflicht bei Verdacht der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (§ 11 GwG). | 1028 |
| 18. Verhalten nach der Verdachtsanzeige | 1037 |
| 19. Verfahren bei der Strafverfolgungsbehörde | 1042 |
| 20. Sanktionen nach dem Geldwäschegesetz | 1044 |
| V. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen, § 24 c KWG | 1045 |
| 1. Adressaten | 1045 |
| 2. Erfasste Konten und Depots | 1045 |
| 3. Erfasste Kontodaten | 1045 |
| 4. Datenhistorie | 1047 |
| 5. Datenabruf | 1047 |
| VI. Besondere organisatorische Pflichten im bargeldlosen Zahlungsverkehr, § 25 b KWG und Geldtransfer-Verordnung | 1048 |
| 1. Geltungsbereich | 1049 |
| 2. Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Auftraggebers | 1049 |
| 3. Pflichten des Zahlungsverkehrsdienstleisters des Begünstigten | 1049 |
| 4. Pflichten des zwischengeschalteten Zahlungsverkehrsdienstleister | 1049 |

7. Kapitel. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten der Bank, Anlagevermittlung und Prospekthaftung

| | |
|--|------|
| § 43. Allgemeine Voraussetzungen der Bankenhaftung bei fehlerhafter Information | 1050 |
| I. Abgrenzung der Informationspflichten | 1051 |
| 1. Vertragliche Leistungspflicht oder Schutzpflicht | 1051 |
| 2. Terminologie | 1051 |
| II. Beratungsvertrag | 1052 |
| III. Vertragliche und vorvertragliche Schutzpflichten zur Information | 1053 |
| 1. Rechtsgrundlagen | 1053 |
| 2. Pflichtwidrige Falschinformation | 1054 |
| 3. Inhalt und Grenzen der Informationspflichten | 1054 |
| 4. Form der Aufklärung | 1058 |
| 5. Kausalität und Schutzzweck | 1059 |
| 6. Verschulden | 1059 |
| 7. Mitverschulden (§ 254 BGB) | 1060 |
| 8. Schaden | 1060 |
| 9. Beweislast | 1061 |
| 10. Verjährung | 1063 |
| 11. Freizeichnung | 1063 |
| IV. Anfechtung wegen arglistiger Täuschung (§ 123 BGB) | 1064 |
| V. Sittenwidriges Rechtsgeschäft (§ 138 BGB) | 1064 |
| VI. Unerlaubte Handlung (§§ 823 ff. BGB) | 1064 |

| | |
|---|------|
| § 44. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften | 1066 |
| I. Kontoverbindung | 1067 |
| II. Kreditgeschäft | 1068 |
| 1. Finanzierungsberatung | 1068 |
| 2. Vorvertragliche Aufklärungspflichten (Grundsätze) | 1069 |
| 3. Aufklärungspflichten im Einzelnen | 1072 |
| 4. Kreditsicherheiten | 1085 |
| III. Zahlungsverkehr | 1087 |
| 1. Überweisungsverkehr | 1087 |
| 2. Lastschriftverfahren | 1089 |
| 3. Scheckverkehr | 1090 |
| IV. Akkreditivgeschäft | 1090 |
| V. Wechselgeschäft | 1090 |
| VI. Depotgeschäft | 1091 |
| § 45. Anlagevermittlung und Prospekthaftung der Banken | 1092 |
| I. Anlagevermittlung | 1093 |
| 1. Abgrenzung zur Anlageberatung | 1093 |
| 2. Rechtsgrundlagen der Haftung | 1094 |
| 3. Pflichten | 1094 |
| 4. Einzelfälle der Anlagevermittlung | 1096 |
| 5. Haftungsumfang | 1097 |
| II. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung der Banken | 1098 |
| 1. Entstehungsgeschichte | 1098 |
| 2. Prospekthaftung im engeren und im weiteren Sinn | 1099 |
| 3. Prospektbegriff | 1102 |
| 4. Prospektmängel | 1103 |
| 5. Haftungsumfang | 1105 |

2. Abschnitt. Bargeldloser Zahlungsverkehr

**8. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen,
Girovertrag und Kontokorrent**

| | |
|---|------|
| § 46. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen | 1111 |
| I. Historische Entwicklung | 1111 |
| II. Erscheinungsformen | 1112 |
| III. Statistik | 1113 |
| IV. Abwicklung | 1113 |
| 1. Übertragung von Buchgeld | 1113 |
| 2. Zahlungswege | 1114 |
| 3. Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr | 1116 |
| 4. Zahlungssysteme | 1119 |
| 5. Rechtsbeziehungen | 1120 |
| V. Einführung des Euro | 1122 |
| § 47. Girovertrag und Kontokorrent | 1123 |
| I. Girovertrag | 1124 |
| 1. Allgemeines | 1124 |
| 2. Bedeutung/Recht auf ein Girokonto | 1127 |
| 3. Inhalt | 1130 |
| 4. Entgeltlichkeit | 1140 |
| 5. Änderung | 1142 |
| 6. Beendigung | 1143 |
| II. Girokonto als Kontokorrentkonto | 1147 |
| 1. Wesen des Kontokorrents | 1148 |
| 2. „Laufende Rechnung“ | 1148 |
| 3. Kontokorrentbindung | 1161 |
| 4. Verrechnung | 1164 |
| 5. Feststellung des Saldos/Auskunftspflicht des Zahlungsinstituts | 1167 |
| 6. Saldoanerkennnis | 1170 |
| 7. Beendigung des Kontokorrentverhältnisses | 1174 |

9. Kapitel. Überweisungsverkehr und automatisierte Zahlungssysteme

| | |
|--|------|
| § 48. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs | 1179 |
| I. Einleitung | 1179 |
| II. Technische Abwicklung des Überweisungsverkehrs | 1179 |
| 1. Allgemeines | 1179 |
| 2. Auftragsarten | 1181 |
| 3. Abwicklung | 1183 |
| § 49. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr | 1184 |
| I. Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und seinem Zahlungsdienstleister | 1187 |
| 1. Überweisungsauftrag | 1187 |
| 2. Rechte und Pflichten des Zahlungsdienstleisters | 1197 |
| 3. Pflichten des Überweisenden | 1234 |
| II. Mehrgliedriger Überweisungsverkehr | 1238 |
| 1. Allgemeines | 1238 |
| 2. Außerbetriebliche Überweisung | 1238 |
| III. Rechtsstellung des Zahlungsdienstleisters des Empfängers | 1248 |
| 1. Stellung in der Überweisungskette | 1248 |
| 2. Rechtsbeziehungen zum Überweisungsempfänger | 1250 |
| IV. Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und dem Überweisungsempfänger (Valutaverhältnis) | 1258 |
| 1. Zulässigkeit einer Überweisung | 1258 |
| 2. Zielkonto | 1261 |
| 3. Erfüllungszeitpunkt | 1262 |
| 4. Rechtzeitigkeit der Leistung | 1265 |
| V. Barzahlungsaufträge | 1268 |
| 1. Arten von Barzahlungsaufträgen | 1268 |
| 2. Barzahlungsaufträge als Zahlungsdienste | 1269 |
| 3. Pflichten der beauftragten Zahlungsinstitute | 1269 |
| § 50. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen | 1271 |
| I. Bereicherungsausgleich | 1272 |
| 1. Allgemeines | 1272 |
| 2. Grundsatz nach altem Recht | 1272 |
| 3. Grundsatz nach neuem Recht | 1273 |
| 4. Mängel im Deckungsverhältnis | 1274 |
| 5. Mängel im Valutaverhältnis | 1283 |
| II. Insolvenzrechtliche Fragen | 1285 |
| 1. Allgemeines | 1285 |
| 2. Auswirkungen des Insolvenzverfahrens auf die vertraglichen Beziehungen | 1285 |
| 3. Insolvenz des Überweisenden | 1286 |
| 4. Insolvenz des Überweisungsempfängers | 1291 |
| Anhang zu §§ 46–50 | 1293 |
| 1. Abkommen zum Überweisungsverkehr | 1293 |
| 2. Bedingungen für den Überweisungsverkehr | 1298 |
| § 51. SEPA – Grundstrukturen des neuen EU-Zahlungsverkehrsraums | 1302 |
| I. Einführung | 1302 |
| II. Entstehungsgeschichte und Rechtsrahmen | 1303 |
| 1. Rechtsentwicklung des Zahlungsverkehrs in der Europäischen Union | 1303 |
| 2. Entstehung und Ziele der Single Euro Payments Area (SEPA) | 1305 |
| 3. Andere rechtliche Grundstrukturen in SEPA | 1306 |
| III. Governance; Rollen und Interessen der Beteiligten | 1307 |
| IV. SEPA-Zahlungsinstrumente und -Regelwerke | 1308 |
| 1. SEPA-Rulebooks und Implementation Guidelines | 1308 |
| 2. IBAN und BIC | 1309 |
| 3. Die SEPA-Überweisung | 1309 |
| 4. Die SEPA-Lastschrift | 1310 |
| 5. Die SEPA-Kartenzahlung | 1312 |
| 6. eSEPA | 1313 |
| V. Festlegung von Endterminen für die nationalen Zahlungsverfahren | 1313 |

| | |
|---|------|
| § 51 a. Die Giroüberweisung im internationalen Geschäftsverkehr | 1315 |
| I. Einführung | 1316 |
| 1. Grenzüberschreitende Überweisung als typische „Kettenüberweisung“ | 1316 |
| 2. Anwendbares Recht | 1316 |
| II. Giroverhältnis zu einer Korrespondenzbank | 1317 |
| 1. Nostrokonto des deutschen Kreditinstituts bei einer ausländischen Korrespondenzbank | 1317 |
| 2. Lorokonto bei einem deutschen Kreditinstitut für die ausländische Korrespondenzbank | 1318 |
| 3. Gegenseitige Kontenverbindung | 1318 |
| 4. Agenturvereinbarung | 1318 |
| III. Grenzüberschreitende Überweisung in das Ausland | 1319 |
| 1. Außenwirtschaftsrecht | 1319 |
| 2. Überweisung in Euro | 1319 |
| 3. Überweisung in ausländischer Währung | 1319 |
| 4. Einschaltung weiterer Korrespondenzbanken | 1320 |
| 5. Technische Übermittlungsverfahren | 1321 |
| IV. Grenzüberschreitende Überweisung aus dem Ausland | 1322 |
| 1. Ausführung der Überweisung im Inland | 1322 |
| 2. Technische Übermittlungsverfahren | 1323 |
| 3. Entgelt für die Ausführung von Überweisungen aus dem Ausland | 1323 |
| V. Ausführung von grenzüberschreitenden Überweisungen durch die Deutsche Bundesbank | 1324 |
| § 52. Belegloser Datenträgeraustausch (DTA) | 1325 |
| I. Technische Grundlagen | 1325 |
| 1. Clearing | 1326 |
| 2. EMZ-Verfahren der Bundesbank | 1326 |
| 3. Target2-System der Bundesbank | 1327 |
| 4. Datenträger, Datenfernübertragung | 1327 |
| 5. Datenstruktur, Datenformat | 1327 |
| 6. Bearbeitungsablauf | 1328 |
| II. Rechtliche Grundlagen | 1328 |
| 1. Zahlungsdiensterichtlinie | 1328 |
| 2. Interbankenvereinbarungen | 1329 |
| 3. DTA-Vertrag | 1330 |
| 4. Geschäftsbedingungen für den Datenträgeraustausch | 1330 |
| III. Besonderheiten des DTA-Verfahrens | 1332 |
| 1. Rückruf eines Datenträgers | 1332 |
| 2. Gutschrift auf Empfängerkonto | 1332 |
| 3. Haftungsregelungen zwischen den Kreditinstituten | 1333 |
| 4. Haftung des Bankkunden | 1333 |
| 5. Ansprüche des Bankkunden | 1333 |
| 6. Prüfung der Kundenkennung | 1336 |
| § 53 (nicht belegt) | 1338 |
| § 54. Geldautomatensystem | 1338 |
| I. Verfahren und Technik | 1339 |
| 1. Organisatorische Grundlagen | 1339 |
| 2. Technische Grundlagen | 1340 |
| II. Rechtliche Grundlagen | 1343 |
| 1. Zahlungsdiensterichtlinie | 1343 |
| 2. Debitkarte, Zahlungskarte | 1343 |
| III. Bankkartenvertrag | 1344 |
| 1. Finanzielle Nutzungsgrenze | 1345 |
| 2. Verfügungsrahmen der Karte | 1346 |
| 3. Beendigung des Kartenvertrags, Kartensperre | 1346 |
| 4. Pflichten | 1347 |
| IV. Auszahlungsvorgang | 1350 |
| 1. Zahlungsauftrag des Karteninhabers | 1350 |
| 2. Geldausgabe | 1350 |
| 3. Nachweis korrekter Auszahlung | 1352 |
| 4. Ausschlussfrist bei fehlerhafter Auszahlung | 1353 |

| | |
|---|-------------|
| V. Autorisierung der Geldauszahlung | 1353 |
| 1. Formalisierte Autorisierung | 1353 |
| 2. Nicht autorisierte Geldabhebung | 1354 |
| 3. Beweisfragen bei strittiger Autorisierung | 1355 |
| 4. Ausschlussfrist bei nicht autorisierter oder fehlerhafter Auszahlung | 1359 |
| VI. Missbräuchliche Nutzung | 1359 |
| 1. Haftung vor Übergabe von Karte und Geheimzahl | 1359 |
| 2. Verschuldensunabhängige Haftung des Karteninhabers | 1360 |
| 3. Haftung des Karteninhabers für einfache Fahrlässigkeit | 1362 |
| 4. Haftung des Karteninhabers für grobe Fahrlässigkeit, Vorsatz und betrügerischer Absicht | 1363 |
| 5. Haftungsausschluss | 1371 |
| 6. Beweisfragen bei missbräuchlicher Nutzung, Anscheinsbeweis | 1372 |
| § 55. Bankgeschäfte online | 1380 |
| I. Technische Grundlagen | 1382 |
| 1. Zugangssysteme | 1382 |
| 2. Authentifizierungsverfahren | 1385 |
| 3. Angriffsszenarien im Online-Banking | 1391 |
| II. Rechtliche Grundlagen | 1396 |
| 1. Zahlungsdiensterichtlinie | 1396 |
| 2. Interbankenverhältnis | 1397 |
| III. Online-Banking-Vertrag | 1398 |
| 1. Anspruch auf Zulassung zum Online-Banking | 1398 |
| 2. Nutzungsgrenzen | 1399 |
| 3. Beendigung des Online-Banking-Vertrags, Nutzungssperre | 1399 |
| 4. Pflichten | 1400 |
| IV. Zahlungsvorgang | 1402 |
| 1. Online-Auftrag | 1402 |
| 2. Ausführung des Zahlungsauftrags | 1403 |
| 3. Nachweis der Ausführung des Zahlungsauftrags | 1404 |
| 4. Ausschlussfrist nach fehlerhafter Buchung | 1404 |
| V. Autorisierung | 1404 |
| 1. Autorisierung des Zahlungsvorgangs | 1404 |
| 2. Nicht autorisierter Zahlungsvorgang | 1405 |
| 3. Beweisfragen bei strittiger Autorisierung | 1407 |
| 4. Ausschlussfrist bei nicht autorisiertem Zahlungsvorgang | 1414 |
| 5. Saldoanerkennnis | 1414 |
| VI. Missbräuchliche Nutzung | 1415 |
| 1. Haftung vor Erhalt eines Zahlungsauthentifizierungsinstruments | 1415 |
| 2. Verschuldensunabhängige Haftung des Bankkunden | 1415 |
| 3. Haftung des Bankkunden für einfache Fahrlässigkeit | 1418 |
| 4. Haftung des Bankkunden für grobe Fahrlässigkeit, Vorsatz und betrügerischer Absicht | 1419 |
| 5. Haftungsausschluss | 1435 |
| 6. Beweisfragen bei missbräuchlicher Nutzung, Anscheinsbeweis | 1436 |
| Anhang zu §§ 52–55 | 1441 |
| 1. Vereinbarung über den beleglosen Datenaustausch in der zwischenbetrieblichen Abwicklung des Inlandszahlungsverkehrs (Clearingabkommen) | 1441 |
| 2. Bedingungen für den Datenträgeraustausch | 1445 |
| 3. Richtlinien für die Beteiligung von Service-Rechenzentren am beleglosen Datenaustausch per Datenfernübertragung (DFÜ) | 1448 |
| 4. Vereinbarung über das Deutsche Geldautomaten-System | 1453 |
| 5. Die Bedingungen für die Girocard der privaten Banken | 1459 |
| 6. Bedingungen SparkassenCard | 1463 |
| 7. Bedingungen für das Online-Banking der Banken | 1476 |
| 8. Bedingungen Online-Banking Sparkassen | 1478 |
| § 55 a. Netzgeld | 1480 |
| I. Netzgeld | 1481 |
| II. Elektronisches Geld (E-Geld) | 1483 |
| 1. E-Geld-Definition der EZB von August 1998 | 1483 |
| 2. E-Geld-Institute gemäß EU-Richtlinien 2000/28/EG und 2000/46/EG (Erste E-Geld-Richtlinie) vom 18. 9. 2000 | 1484 |

| | |
|---|------|
| 3. Viertes Finanzmarktförderungsgesetz vom 31. 5. 2002 | 1484 |
| 4. Die Zweite E-Geld-Richtlinie 2009/110/EG vom 16. 9. 2009 | 1487 |
| 5. Gesetz zur Umsetzung der Zweiten E-Geld-Richtlinie vom 1. 3. 2011 | 1488 |
| III. Das Netzgeld ecash™ im Pilotprojekt der Deutschen Bank vom 8. 10. 1997 bis Mai 2001 | 1490 |
| 1. Art und Funktion des Netzgeldsystems ecash | 1490 |
| 2. Rechtsverhältnis Netzgeldinhaber – Netzgeldemittent | 1493 |
| 3. Rechtsverhältnis Netzgeldemittent – Vertragsunternehmen | 1494 |
| 4. Rechtsverhältnis Vertragsunternehmen – Netzgeldinhaber | 1494 |
| 5. Missbrauchsrisiken | 1496 |
| IV. Die Rechtsnatur des Netzgeldes | 1496 |

10. Kapitel. Lastschriftverfahren

| | |
|---|------|
| § 56. Allgemeine Grundlagen | 1501 |
| I. Die Entwicklung des Lastschriftverfahrens | 1501 |
| 1. Vorläufer der Lastschrift | 1501 |
| 2. Bankquittungs- und Rechnungseinziehungsverfahren | 1503 |
| 3. Entwicklung des modernen Lastschriftverfahrens | 1504 |
| 4. Das Lastschriftabkommen von 1964 und seine Überarbeitungen | 1504 |
| 5. SEPA-Lastschriftabkommen | 1509 |
| II. Der Ablauf des Lastschriftverfahrens | 1510 |
| 1. Allgemeines | 1510 |
| 2. Die zur Verfügung gestellten Verfahren | 1512 |
| III. Bedeutung, Vor- und Nachteile des Lastschriftverfahrens | 1514 |
| 1. Bedeutung des Lastschriftverfahrens | 1514 |
| 2. Einzugsgerechte Forderungen | 1515 |
| 3. Vorteile und Risiken beim Lastschriftverfahren | 1516 |
| IV. „Wilde“ Lastschriften | 1519 |
| 1. Verfahrensablauf | 1519 |
| 2. Risiken des Verfahrens | 1520 |
| 3. Reaktionen der Kreditwirtschaft | 1520 |
| § 57. Die Dogmatik der Lastschriftverfahren | 1522 |
| 1. Einleitung | 1522 |
| 2. Die Rechtsnatur der Einzugsermächtigung im deutschen Einzugsermächtigungsverfahren | 1522 |
| 3. Die Rechtsnatur des SEPA-Lastschriftmandats | 1534 |
| 4. Die Rechtsnatur des Abbuchungsauftrags | 1538 |
| § 58. Die Rechtsverhältnisse zwischen den am Lastschriftverfahren Beteiligten | 1540 |
| I. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Gläubiger und der Gläubigerbank (Inkassoverhältnis) | 1541 |
| 1. Erforderlichkeit einer Inkassovereinbarung | 1541 |
| 2. Die Inkassovereinbarung | 1543 |
| II. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Schuldner und der Schuldnerbank (Deckungsverhältnis) | 1549 |
| 1. Schuldner und Schuldnerbank im Abbuchungsauftragsverfahren | 1549 |
| 2. Schuldner und Schuldnerbank im Einzugsermächtigungsverfahren | 1555 |
| 3. Schuldner und Schuldnerbank bei den SEPA-Lastschriftverfahren | 1569 |
| 4. Die „doppelt begründete Lastschrift“ | 1576 |
| 5. Entgelt bei Nichteinlösung mangels Deckung? | 1577 |
| 6. Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung | 1579 |
| III. Die Rechtsverhältnisse zwischen den beteiligten Kreditinstituten | 1581 |
| 1. Geltung des LSA | 1581 |
| 2. Abwicklungsmöglichkeiten | 1582 |
| 3. Die Rückgabe von Lastschriften | 1583 |
| 4. Geltung des SEPA-Reglements | 1587 |
| IV. Das Rechtsverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner (Valutaverhältnis) | 1588 |
| 1. Die Lastschriftabrede | 1588 |
| 2. Die Erfüllung der Zahlungspflicht im Valutaverhältnis | 1593 |
| V. Die Rechtsverhältnisse zwischen Gläubigerbank und Schuldner bzw. zwischen Schuldnerbank und Gläubiger | 1599 |
| 1. Ansprüche der Gläubigerbank gegen den Schuldner | 1599 |

| | |
|---|------|
| 2. Ansprüche des Schuldners gegen die Gläubigerbank | 1600 |
| 3. Ansprüche der Schuldnerbank gegen den Gläubiger | 1600 |
| 4. Ansprüche des Gläubigers gegen die Schuldnerbank | 1601 |
| § 59. Lastschrift und Insolvenz | 1604 |
| I. Lastschriftwiderspruch im Einzugsermächtigungsverfahren | 1604 |
| 1. Lastschriftwiderspruch im Deckungsverhältnis | 1604 |
| 2. Auswirkungen auf das Valutaverhältnis | 1605 |
| 3. Konkludente Genehmigung und Schonvermögen | 1606 |
| II. Erstattungsanspruch im SEPA-Basislastschriftverfahren | 1608 |
| 1. Deckungsverhältnis | 1608 |
| 2. Valutaverhältnis | 1609 |
| III. Zukünftige Gestaltungsmöglichkeit | 1610 |
| Anhänge zu §§ 56–59 | 1611 |
| 1. Abkommen über den Lastschriftverkehr | 1611 |
| 2. Bedingungen für den Lastschrifteinzug | 1618 |
| 3. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungs-, Abbuchungsauftrags-, SEPA-Basislastschrift- und SEPA-Firmenlastschriftverfahren | 1629 |

11. Kapitel. Scheckverkehr

| | |
|---|------|
| § 60. Scheckanweisung | 1640 |
| A. Grundlagen | 1644 |
| I. Historische Entwicklung und gesetzliche Grundlagen | 1644 |
| 1. Historische Entwicklung | 1644 |
| 2. Gesetzliche Grundlagen | 1644 |
| II. Rechtliche Einordnung | 1646 |
| 1. Abstrakte Zahlungsanweisung | 1646 |
| 2. Wertpapier | 1646 |
| 3. Rechtsbeziehungen | 1647 |
| III. Funktionale Einordnung | 1647 |
| IV. Wirtschaftliche Bedeutung | 1648 |
| 1. Verbreitung und Verwendung | 1648 |
| 2. Vor- und Nachteile der Verwendung | 1648 |
| 3. Ausblick | 1649 |
| B. Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Kreditinstitut (Scheckvertrag) | 1650 |
| I. Grundlagen | 1650 |
| 1. Einordnung und Rechtsnatur des Scheckvertrages | 1650 |
| 2. Zustandekommen des Scheckvertrages | 1651 |
| 3. Beendigung und Abwicklung des Scheckvertrages | 1652 |
| II. Rechte und Pflichten der Scheckvertragspartner | 1654 |
| 1. Einlösungsrecht und Einlösungspflicht | 1655 |
| 2. Nebenpflichten und -rechte des Kreditinstituts | 1665 |
| 3. Fälschung und Verfälschung | 1667 |
| 4. Ablauf der Vorlegungsfrist und Schecksperrung | 1678 |
| 5. Tod und Geschäftsunfähigkeit des Ausstellers | 1681 |
| 6. Verrechnungsscheck und gekreuzter Scheck | 1681 |
| 7. Einlösung | 1683 |
| 8. Gebühren | 1703 |
| C. Das Valutaverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner | 1706 |
| I. Die Scheckzahlungsabrede | 1706 |
| 1. Notwendigkeit und Abschluss | 1706 |
| 2. Rechtsfolgen der Scheckzahlungsabrede | 1708 |
| II. Erfüllung der Zahlungspflicht | 1714 |
| 1. Erlöschen der Grundforderung | 1714 |
| 2. Zeitpunkt der Erfüllung | 1718 |
| 3. Rechtzeitigkeit der Erfüllung | 1718 |
| III. Bereicherungsausgleich | 1720 |
| IV. Insolvenz des Ausstellers | 1721 |
| 1. Scheckbegebung vor Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 1721 |
| 2. Scheckbegebung nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens | 1724 |

| | |
|--|------|
| § 61. Scheckeinziehung | 1725 |
| A. Das Verhältnis zwischen dem Einreicher und der Inkassobank | 1728 |
| I. Scheckinkasso | 1729 |
| 1. Rechtsnatur und Zustandekommen des Inkassoauftrags | 1729 |
| 2. Rechtsstellung der Inkassobank | 1730 |
| 3. Pflichten der Inkassobank gegenüber dem Einreicher | 1737 |
| 4. Insolvenz des Einreichers | 1744 |
| 5. Deliktische Ansprüche | 1752 |
| II. Scheckdiskontierung | 1753 |
| B. Die Verhältnisse zwischen der Inkassobank, der Bundesbank und der bezogenen Bank (Interbankenverhältnis) | 1753 |
| I. Grundlagen, Scheckabkommen und Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank | 1753 |
| 1. Inhalt und Anwendungsbereich des Scheckabkommens | 1754 |
| 2. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank | 1754 |
| 3. Rechtsdogmatische Grundlagen | 1755 |
| II. Belegloser Scheckeinzug mit und ohne Beteiligung der Deutschen Bundesbank | 1756 |
| 1. Anwendungsbereich, Ablauf und Regelwerk | 1756 |
| 2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten | 1756 |
| III. Belegloser Scheckeinzug im imagegestützten Scheckeinzugsverfahren der Deutschen Bundesbank | 1758 |
| 1. Anwendungsbereich, Ablauf und Regelwerk | 1758 |
| 2. Rechtsverhältnisse der Beteiligten | 1759 |
| IV. Besondere Bestimmungen für den Einzug von Orderschecks und Valutaschecks | 1762 |
| 1. Einzug von Orderschecks | 1762 |
| 2. Einzug von Valutaschecks | 1764 |
| V. Besondere Bestimmungen über Ersatzstücke für verloren gegangene Schecks im BSE- und ISE-Verfahren | 1764 |
| C. Das Verhältnis zwischen dem Einreicher und der bezogenen Bank | 1764 |
| I. Grundsatz | 1764 |
| 1. Scheckrechtliche Beziehungen | 1764 |
| 2. Vertragliche und vertragsähnliche Ansprüche | 1765 |
| 3. Außervertragliche Ansprüche | 1767 |
| II. Bestätigter Bundesbankscheck | 1768 |
| 1. Bestätigungsvermerk | 1768 |
| 2. Rechtsfolgen | 1768 |
| 3. Vorlegung und Nachweis | 1769 |
| III. Einlösungszusage | 1769 |
| 1. Zulässigkeit | 1769 |
| 2. Abschlusstatbestand | 1769 |
| 3. Rechtsfolgen | 1772 |
| IV. Scheckbestätigung | 1773 |
| 1. Bedeutung | 1773 |
| 2. Zulässigkeit | 1774 |
| 3. Haftung | 1774 |
| D. Das Verhältnis zwischen dem Scheckberechtigten und der Bank bei abhanden gekommenen Schecks | 1777 |
| I. Abhanden gekommene Schecks | 1777 |
| 1. Begriff | 1777 |
| 2. Einzelfälle | 1777 |
| II. Außervertragliche Ansprüche | 1780 |
| 1. Schadensersatzanspruch aus §§ 990, 989 BGB iVm Art. 21 ScheckG | 1781 |
| 2. Schadensersatzanspruch aus Art. 39 Abs. 4 ScheckG | 1809 |
| 3. Ansprüche aus ungerechtfertigter Bereicherung | 1809 |
| III. Vertragliche Ansprüche | 1809 |
| 1. Ansprüche des Schecknehmers | 1809 |
| 2. Ansprüche des Ausstellers | 1810 |
| E. Das Verhältnis zwischen dem Aussteller und der Inkassobank | 1810 |
| I. Vertragliche Ansprüche | 1810 |
| II. Außervertragliche Ansprüche | 1810 |
| F. Das Verhältnis zwischen dem Kontoinhaber bzw. dem Scheckberechtigten und dem Einreicher | 1811 |

| | |
|--|------|
| § 62. Scheckrückgriff | 1813 |
| I. Scheckberechtigung (Aktivlegitimation) | 1815 |
| 1. Förmliche Berechtigung | 1815 |
| 2. Sachliche Berechtigung | 1816 |
| II. Scheckverpflichtung (Passivlegitimation) | 1820 |
| 1. Entstehung | 1820 |
| 2. Scheckverpflichtung des Ausstellers und eines vollmachtlosen Vertreters | 1827 |
| 3. Scheckverpflichtung von Indossanten und Scheckbürgen | 1831 |
| III. Rückgriffsvoraussetzungen | 1833 |
| 1. Rechtzeitige Vorlegung | 1833 |
| 2. Nichteinlösung | 1834 |
| 3. Feststellung der Zahlungsverweigerung | 1835 |
| IV. Persönliche Einwendungen | 1837 |
| 1. Stellung des ersten Schecknehmers sowie des unmittelbaren Vertragspartners | 1837 |
| 2. Stellung des Zweiterwerbers | 1839 |
| 3. Stellung der Inkassobank | 1841 |
| V. Verjährung | 1842 |
| VI. Inhalt des Rückgriffsanspruchs | 1843 |
| VII. Erlöschen der Scheckforderung | 1844 |
| 1. Erfüllung und Erfüllungssurrogate | 1844 |
| 2. Erlass und Vergleich | 1845 |
| VIII. Scheckbereicherungsanspruch | 1845 |
| 1. Aktiv- und Passivlegitimation | 1846 |
| 2. Schaden des Scheckberechtigten | 1846 |
| 3. Bereicherung des Scheckausstellers | 1847 |
| 4. Anspruchsinhalt | 1848 |
| 5. Scheckprozess | 1848 |
| § 63. Eurocheque und Reisescheck | 1849 |
| A. Eurocheque | 1849 |
| B. Reisescheck | 1850 |
| I. Grundlagen | 1850 |
| 1. Funktion und wirtschaftliche Bedeutung | 1850 |
| 2. Rechtsnatur | 1851 |
| II. Verhältnisse zwischen dem Reisescheckhersteller, der Ausgabestelle und dem Reisescheckemittenten | 1853 |
| 1. Ausgabestelle | 1853 |
| 2. Reisescheckemittent | 1854 |
| III. Verhältnis zwischen dem Reisescheckhersteller und der einlösenden Stelle | 1860 |
| 1. Fehlende Einlöschungspflicht | 1860 |
| 2. Fehlende scheckrechtliche Beziehungen | 1860 |
| 3. Kausale Beziehung | 1860 |
| IV. Verhältnis zwischen dem Emittenten und dem einlösenden Empfänger sowie dessen Rechtsnachfolger | 1861 |
| 1. Einlösung bei Vorlage durch Ersterwerber | 1861 |
| 2. Einlösung bei Vorlage durch einen Nichtberechtigten | 1861 |
| 3. Einlösung bei Vorlage durch den Rechtsnachfolger des einlösenden Empfängers | 1862 |
| 4. Einzugsverfahren | 1863 |
| 12. Kapitel. Wechselgeschäft | |
| § 64. Der Wechsel | 1864 |
| I. Vorbemerkung | 1864 |
| II. Historische Entwicklung | 1865 |
| III. Bestandteile des Wechsels | 1866 |
| 1. Notwendige Bestandteile | 1866 |
| 2. Weitere Bestandteile | 1868 |
| IV. Die Wechselverbindlichkeit | 1870 |
| 1. Entstehung | 1870 |
| 2. Übertragung | 1871 |
| 3. Die Verpflichteten | 1874 |
| 4. Verhältnis zum Grundgeschäft/Einwendungen | 1875 |

| | |
|--|-------------|
| 5. Erfüllung | 1877 |
| 6. Regress | 1878 |
| V. Erscheinungsformen | 1881 |
| VI. Wechselverbot | 1882 |
| VII. Einzug von Wechseln | 1883 |
| 1. Vereinfachtes Einzugsverfahren | 1883 |
| 2. Verletzung des Wechselabkommens | 1885 |
| 3. Rückrufverfahren | 1885 |
| 4. Rückgabeverfahren | 1885 |
| § 65. Der Wechselkredit | 1887 |
| I. Vorbemerkung | 1887 |
| II. Diskontkredit | 1888 |
| 1. Überblick | 1888 |
| 2. Rahmenvereinbarung/Diskontkrediteröffnungsvertrag | 1889 |
| 3. Das einzelne Diskontgeschäft | 1889 |
| 4. Folgen der Diskontierung | 1891 |
| 5. Rückbelastungsrecht | 1892 |
| 6. Rückforderung noch nicht fälliger Wechsel durch den Einreicher | 1892 |
| 7. Besondere Diskontgeschäfte | 1893 |
| 8. Refinanzierung/Rediskont | 1895 |
| III. Akzeptkredit | 1895 |
| 1. Rechtsnatur | 1895 |
| 2. Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten | 1897 |
| IV. Rembourskredit | 1898 |
| V. Avalkredit | 1900 |
| VI. Sonderformen | 1901 |
| 1. Forfaitinggeschäft | 1901 |
| 2. Wechselpensionsgeschäft | 1901 |
| Anhang zu §§ 64, 65 | 1903 |
| 1. Wechselnormblätter | 1903 |
| 2. Bedingungen für den Wechselverkehr | 1906 |
| 3. Abkommen über den Einzug von Wechseln und die Rückgabe nicht eingelöster und zurückgerufener Wechsel | 1907 |
| 4. Erläuterungen zu den neu gefassten Bestimmungen des Abkommens über den Einzug von Wechseln und die Rückgabe nicht eingelöster und zurückgerufener Wechsel | 1915 |
| § 66. International umlaufender Wechsel | 1920 |
| I. Internationalität des Wechsels | 1923 |
| 1. Entstehung aus dem grenzüberschreitenden Wirtschaftsverkehr | 1923 |
| 2. Harmonisierung des Wechselrechts durch internationale Abkommen | 1923 |
| 3. Die besonderen Risiken bei grenzüberschreitenden Geschäften und die Funktionen des Wechsels | 1925 |
| II. International umlaufende Wechsel im Bankgeschäft | 1926 |
| 1. Refinanzierung durch Wechsel | 1926 |
| 2. Grenzüberschreitende Wechselbegebung im Zusammenhang mit Akkreditiven | 1927 |
| 3. Forfaitierung | 1929 |
| 4. Exportfinanzierung durch die AKA | 1929 |
| 5. Banker's Acceptance | 1929 |
| 6. Finanzierung durch sog. Promissory Notes | 1930 |
| 7. Das Scheck-Wechselverfahren in Fällen mit Auslandsberührung | 1930 |
| III. Internationale Zuständigkeit für Klagen aus Wechseln mit Auslandsberührung | 1931 |
| 1. Möglichkeit einer Klage im Inland | 1931 |
| 2. Klage im Ausland | 1934 |
| IV. Anwendbares Recht | 1935 |
| 1. Internationales Wechselprivatrecht in den Vertragsstaaten des sog. Genfer Konfliktabkommens | 1935 |
| 2. Gestaltungsmöglichkeiten nach deutschem internationalem Wechselrecht | 1936 |
| 3. Kollisionsrecht außerhalb der Genfer Übereinkommen | 1937 |
| V. Praktisch relevante Unterschiede innerhalb des Genfer Abkommens | 1938 |
| 1. Ausgangslage | 1938 |
| 2. Die Vorbehalte | 1939 |

| | |
|---|------|
| 3. Die Abstraktheit von Wechselforderungen und Einwendungen im unmittelbaren Verhältnis | 1941 |
| 4. Einwendungsausschluss gegenüber Dritten | 1943 |
| VI. Unterschiede zwischen Genfer Wechselrecht und anglo-amerikanischem Rechtskreis | 1944 |
| 1. Der anglo-amerikanische Rechtskreis | 1944 |
| 2. Terminologie und gesetzliche Regelung | 1944 |
| 3. Gemeinsamkeiten mit dem Genfer Einheitlichen Wechselrecht | 1945 |
| 4. Praktisch bedeutsame Besonderheiten | 1945 |
| 13. Kapitel: Kreditkartenverträge | |
| § 67. Das Kreditkartengeschäft | 1948 |
| I. Grundstruktur und Bedeutung des Kreditkartengeschäfts | 1951 |
| 1. Kundenkreditkarten und Universalkreditkarten | 1951 |
| 2. Emissionsvertrag, Akquisitionsvertrag und Valutavertrag | 1951 |
| 3. Bankwirtschaftliche Bedeutung | 1953 |
| II. Grundprobleme des Emissionsvertrags | 1954 |
| 1. Auswirkungen von Zahlungsdiensterichtlinie und Zahlungsdienstegesetz | 1954 |
| 2. Zustandekommen des Vertrages, grundsätzlicher Pflichteninhalt und Datenschutz | 1955 |
| 3. Aufwendungsersatz, Kontokorrentverkehr und Saldomitteilung | 1956 |
| 4. Überziehungsprovision bei negativem Deckungskonto | 1958 |
| 5. Vereinbarungsdarlehen | 1959 |
| 6. Zusatzleistungen des Kreditkartenunternehmens | 1961 |
| 7. Fristlose Kündigung | 1966 |
| III. Der Einwendungsdurchgriff beim Emissionsvertrag | 1966 |
| 1. Die Interessenlage | 1966 |
| 2. Der nachträgliche Widerrufversuch | 1967 |
| 3. Der Einwendungsdurchgriff im engeren Sinne | 1969 |
| 4. Einwendungsdurchgriff bei strittiger Weisungserteilung (Mailorderverfahren) | 1971 |
| IV. Missbrauchsrisiko und Haftungsklauseln | 1974 |
| V. Der Emissionsvertrag und die Vorschriften zum Verbraucherdarlehen | 1977 |
| VI. Zusatzkarten | 1979 |
| VII. Der Garantiecharakter des Akquisitionsvertrags | 1981 |
| 1. Hintergründe der Kontroverse | 1981 |
| 2. Der Streitstand | 1982 |
| 3. Stellungnahme | 1984 |
| 4. Folgerungen | 1986 |
| VIII. Pflichteninhalt des Akquisitionsvertrages | 1987 |
| 1. Disagio | 1987 |
| 2. Annahmepflicht des Vertragsunternehmens, Erfüllungswirkung der Kartenzahlung und Preisaufschlagsverbot | 1987 |
| IX. Einwendungsdurchgriff beim Akquisitionsvertrag | 1989 |
| X. Rückfrageklauseln | 1991 |
| § 68. ec-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). GeldKarte | 1994 |
| I. Rechtliche Grundlagen und Verfahrensablauf | 1995 |
| II. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut/POS-Kassenbetreiber („Händlerbedingungen“) | 1997 |
| 1. Allgemeines | 1997 |
| 2. Abwicklung des Umsatzes | 1999 |
| III. Rechtsverhältnis Kreditwirtschaft/Netzbetreiber | 2000 |
| IV. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut/Karteninhaber | 2000 |
| V. „Wildes POS-Verfahren“ | 2000 |
| VI. GeldKarte | 2001 |
| 1. Beschreibung des Systems „GeldKarte“ | 2001 |
| 2. GeldKartengeschäft als Bankgeschäft | 2003 |
| 3. GeldKarte als Kleinbetragsinstrument | 2004 |
| 4. GeldKarte als Bestandteil des Girovertrages | 2005 |
| 5. Girovertragliche Weisung | 2008 |
| 6. Börsenverrechnungskonto | 2012 |
| 7. Anspruch des Händlers auf Zulassung zum System | 2013 |
| 8. Zahlungsgarantie der Bank | 2013 |
| 9. Zahlung als Erfüllung | 2015 |

| | |
|---|------|
| Anhang zu §§ 67, 68 | 2017 |
| 1. Bedingungen für die MasterCard | 2017 |
| 2. Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic-cash-System) | 2025 |
| 3. Händlerbedingungen, Bedingungen für die Teilnahme am electronic-cash-System der deutschen Kreditwirtschaft | 2032 |
| 4. Vereinbarung über das institutsübergreifende System „GeldKarte“ | 2035 |
| 5. Bedingungen für die Teilnahme am System „GeldKarte“ | 2038 |

3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft

14. Kapitel. Einlagengeschäft

| | |
|--|------|
| § 69. Einordnung und Begriff des Einlagengeschäfts | 2041 |
| I. Einordnung | 2041 |
| II. Begriff des Einlagengeschäfts | 2042 |
| 1. Der Begriff der Einlage | 2042 |
| 2. Die Entkoppelung von Einlagenbegriff und Einlagengeschäft | 2043 |
| 3. Die Merkmale des Einlagengeschäfts im Einzelnen | 2044 |
| 4. Einzelfälle | 2046 |
| III. Gesetzliche Verbote und Rechtsfolgen | 2047 |
| 1. Einlagengeschäft ohne Erlaubnis | 2047 |
| 2. Verbotene Einlagengeschäfte | 2048 |
| § 70. Einlagenarten | 2050 |
| I. Allgemeine Unterscheidung | 2050 |
| II. Einlagenarten | 2051 |
| 1. Sichteinlagen | 2051 |
| 2. Termineinlagen (befristete Einlagen) | 2053 |
| 3. Spareinlage | 2054 |
| III. Verzinsung | 2057 |
| 1. Allgemeines | 2057 |
| 2. Beginn und Ende des Zinsanspruchs | 2057 |
| 3. Zinshöhe, Zinsänderung | 2057 |
| IV. Rückzahlung der Einlage | 2065 |
| V. Verjährung von Guthaben und Zinsen | 2066 |
| § 71. Besonderheiten bei Spareinlagen, Bedingungen für den Sparverkehr | 2068 |
| I. Vereinbarung der Sparbedingungen | 2068 |
| II. Die Klauseln im Einzelnen | 2070 |
| 1. Klausel Nr. 1 | 2070 |
| 2. Klausel Nr. 2 | 2087 |
| 3. Klausel Nr. 3 | 2094 |
| Anhang zu § 71: Bedingungen für den Sparverkehr (einschl. SB-Sparverkehr) | 2096 |

15. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag

| | |
|---|------|
| § 72. Das Depotgeschäft | 2097 |
| I. Einleitung und Begriffsbestimmung | 2099 |
| 1. Bankmäßiges Depotgeschäft, Abgrenzung zum Verwahrvertrag | 2099 |
| 2. Inhalt und Durchführung des Depotvertrages | 2100 |
| 3. Schutz des Hinterlegers bei der Drittverwahrung | 2104 |
| 4. Depotbuchführung | 2106 |
| 5. Einschaltung einer Wertpapiersammelbank | 2107 |
| 6. Drittverwahrung im Ausland | 2108 |
| 7. Buchführung im Depot | 2109 |
| 8. Depotauszug, Depotabstimmung | 2110 |
| 9. Persönliches Depotbuch, sachliches Depotbuch | 2111 |
| II. Gegenstand des Depotgesetzes | 2112 |
| 1. Erfasste Wertpapiere | 2112 |
| 2. Sammelurkunde | 2114 |
| 3. Wertrechte | 2116 |
| 4. Inlandsverwahrung von ausländischen Wertpapieren | 2117 |

| | |
|---|-------------|
| III. Sammelverwahrung | 2117 |
| 1. Begriff und Bedeutung | 2117 |
| 2. Sammeldepotfähigkeit | 2118 |
| 3. Rechtsposition des Hinterlegers | 2120 |
| 4. Eintritt und Austritt | 2123 |
| 5. Verfügungen über Anteile am Sammelbestand, insbesondere Austritt aus der Gemeinschaft | 2125 |
| 6. Zwangsvollstreckung und Insolvenz | 2130 |
| IV. Andere Verwahrarten | 2131 |
| 1. Sonderverwahrung | 2131 |
| 2. Unregelmäßige Verwahrung | 2132 |
| 3. Tauschverwahrung | 2133 |
| V. Depotsonderformen | 2133 |
| 1. Sperrdepot | 2133 |
| 2. Depot zugunsten Dritter | 2134 |
| 3. Nießbrauchsdepot | 2134 |
| VI. Auslandsaufbewahrung | 2135 |
| 1. Rechtliche Grundlagen | 2135 |
| 2. Rechtsposition des Hinterlegers | 2136 |
| 3. Anwendungsbereich von Nr. 12 SB-WP | 2137 |
| 4. WR-Gutschrift und Treuhandverhältnis | 2137 |
| 5. Dienstleistungen bei Auslandsverwahrung | 2141 |
| 6. Pfandrecht an auslandsverwahrten Wertpapieren | 2141 |
| VII. Depotverwaltung | 2142 |
| 1. Rechtsgrundlagen | 2142 |
| 2. Inkassotätigkeit | 2144 |
| 3. Bezugsrechte, Options- und Wandlungsrechte | 2146 |
| 4. Informationsweitergabe | 2147 |
| 5. Prüfungspflicht der Bank | 2148 |
| 6. Auftragsstimmrecht | 2149 |
| VIII. Depotprüfung | 2152 |
| 1. Allgemeines | 2152 |
| 2. Gegenstand und Umfang der Prüfung | 2153 |
| 4. Bestellung des Depotprüfers | 2154 |
| § 73. Safevertrag, Schließfach | 2155 |
| I. Abschluss, Inhalt und Beendigung des Schrankfachvertrages | 2155 |
| 1. Rechtsnatur | 2155 |
| 2. Inhalt des Schrankfachvertrages | 2156 |
| 3. Legitimation | 2157 |
| 4. Mehrheit von Mietern | 2158 |
| 5. Beendigung des Schrankfachvertrages, Öffnung des Schrankfachs | 2158 |
| 6. Vertretung, Vollmacht, Regelung für den Todesfall | 2160 |
| II. Rechtsverhältnisse am Inhalt | 2161 |
| 1. Besitz und Eigentum | 2161 |
| 2. Pfandrecht und Zurückbehaltungsrecht am Schrankfachinhalt | 2161 |
| III. Rechtsänderungen | 2162 |
| 1. Übertragung | 2162 |
| 2. Zwangsvollstreckung in das Schrankfach | 2162 |
| 3. Insolvenz | 2163 |
| § 74. Das Verwahrgeschäft | 2164 |
| I. Gegenstand und Rechtsnatur des Verwahrvertrages | 2164 |
| II. Legitimation des Hinterlegers | 2164 |
| III. Besitz am Verwahrstück | 2165 |
| IV. Sonstiges | 2165 |
| 16. Kapitel. Kreditvertrag | |
| § 75. Erscheinungsformen | 2166 |
| I. Allgemeines | 2166 |
| II. Zahlungskredite | 2167 |
| 1. Kontokorrentkredit | 2167 |

| | |
|---|-------------|
| 2. Ratenkredit | 2170 |
| 3. Überziehungskredit | 2171 |
| 4. Revolvierender Kredit | 2172 |
| 5. Lombardkredit | 2172 |
| III. Haftungskredite | 2173 |
| 1. Avalkredit | 2173 |
| 2. Diskontkredit/Akzeptkredit | 2173 |
| 3. Rembourskredit | 2175 |
| § 76. Darlehensvertrag | 2176 |
| I. Darlehensvertrag im Allgemeinen | 2177 |
| II. Darlehen als Konsensualvertrag | 2178 |
| III. Vertragsabschluss | 2180 |
| 1. Allgemeine Rechtsgrundsätze | 2180 |
| 2. Anfechtung | 2186 |
| 3. Scheingeschäft | 2188 |
| IV. Unwirksamkeitsgründe | 2190 |
| 1. Nichtigkeit (§ 134 BGB) | 2190 |
| 2. Sittenwidrigkeit (§ 138 BGB) | 2196 |
| 3. Widerrufbarkeit | 2197 |
| 4. Verletzung von Aufklärungspflichten | 2198 |
| V. Darlehensempfang | 2203 |
| VI. Beteiligung Dritter am Kreditengagement; Verbriefung | 2204 |
| VII. Verjährung | 2208 |
| § 77. Krediteröffnungsvertrag | 2211 |
| I. Allgemeines | 2211 |
| II. Rechtsnatur des Krediteröffnungsvertrages | 2214 |
| III. Zustandekommen | 2215 |
| IV. Abruf und Valutierung | 2217 |
| V. Beendigung des Krediteröffnungsvertrages | 2217 |
| § 78. Vergütungen | 2225 |
| I. Zins | 2228 |
| 1. Zinsbegriff | 2228 |
| 2. Abhängigkeit der Zinsschuld von der Kapitalforderung („Akzessorietät“) | 2230 |
| 3. Die Zinsschuld | 2230 |
| 4. Grenzen der zulässigen Zinshöhe | 2234 |
| 5. Referenzzinssätze | 2235 |
| II. Effektiver Jahreszins | 2237 |
| 1. Preisangabeverordnung | 2237 |
| 2. Effektiver Jahreszins | 2239 |
| 3. Angabe des effektiven Jahreszinses bei variablen Darlehenszinsen | 2242 |
| 4. Rechtsfolgen bei Fehlen oder Falschangabe des effektiven Jahreszinses | 2243 |
| III. Disagio (Damnum) | 2244 |
| 1. Begriff | 2244 |
| 2. Fälligkeit | 2245 |
| 3. Änderung der höchstrichterlichen Rechtsprechung | 2246 |
| 4. Anteilige Erstattung des Disagios bei vorzeitiger Vertragsbeendigung | 2247 |
| 5. Herausgabe von Nutzungen | 2249 |
| 6. Verjährung | 2250 |
| 7. Disagio bei Förderkrediten | 2250 |
| IV. Zinsanpassung bei Bankdarlehen | 2251 |
| 1. Anpassung bei auslaufender Zinsbindung | 2251 |
| 2. Zinsgleitklausel | 2251 |
| 3. Zinsanpassungsklauseln im Aktivgeschäft | 2251 |
| 4. Zinsanpassung von Altkreditverträgen in neuen Bundesländern | 2262 |
| V. Zinsberechnung bei Annuitätendarlehen | 2263 |
| 1. Das Annuitätenprinzip | 2263 |
| 2. Intransparenz kundenbelastender Zinsberechnungs- bzw. Tilgungsverrechnungsklauseln | 2264 |
| 3. Neuabrechnung bei intransparenten Klauseln | 2266 |
| 4. Verjährung | 2267 |

| | |
|---|-------------|
| VI. Weitere Entgelte und deren Zulässigkeit | 2267 |
| 1. Einführung | 2267 |
| 2. Entgeltregelungen als Allgemeine Geschäftsbedingungen | 2268 |
| 3. Kontrollfähigkeit von Entgeltregelungen | 2268 |
| 4. Unangemessenheit von Preisnebenabreden im Allgemeinen | 2271 |
| 5. Einzelne Preisabreden und Preisnebenabreden | 2271 |
| 6. Rechtsfolgen unwirksamer Preisnebenabreden | 2281 |
| § 79. Kündigungsrecht | 2282 |
| I. Grundstruktur des Kündigungsrechts | 2284 |
| 1. Verankerung der laufzeitkongruenten Refinanzierung und festen Zinsen in § 489 und § 490 BGB | 2284 |
| 2. Übersicht über das allgemeine gesetzliche Kündigungsrecht | 2285 |
| II. Kündigungsrecht des Darlehensnehmers | 2287 |
| 1. Normzweck des § 489 BGB | 2287 |
| 2. Anwendungsbereich des § 489 BGB | 2287 |
| 3. Kündigung von Darlehen mit gebundenem Sollzinssatz nach § 489 Abs. 1 BGB | 2288 |
| 4. Kündigung von Verbraucherdarlehen (§ 500 BGB) | 2291 |
| 5. Kündigung von Darlehen mit veränderlichem Zinssatz (§ 489 Abs. 2 BGB) | 2295 |
| 6. Fiktion der unterbliebenen Kündigung bei nicht fristgerechter Rückzahlung (§ 489 Abs. 3 BGB) | 2295 |
| 7. Keine Abdingbarkeit (§ 489 Abs. 4 BGB) | 2295 |
| 8. Vorzeitige Kündigung eines grundpfandrechtlich gesicherten Festzinskredits/Vorfälligkeitsentschädigung (§ 490 Abs. 2 BGB) | 2296 |
| 9. Begriff Vorfälligkeitsentschädigung | 2299 |
| 10. Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung | 2301 |
| 11. Pauschalierung der Vorfälligkeitsentschädigung | 2315 |
| 12. Herausgabe einer überhöhten Vorfälligkeitsentschädigung | 2315 |
| III. Kündigung des Darlehensgebers | 2316 |
| 1. Recht zur ordentlichen Kündigung | 2316 |
| 2. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund | 2319 |
| 3. Kündigungserklärung | 2330 |
| 4. Rechtsfolgen der Kündigung | 2331 |
| 5. Unberechtigte Kündigung | 2332 |
| § 80. Leistungsstörungen | 2334 |
| I. Nichtabnahmeentschädigung | 2335 |
| 1. Verpflichtung zur Abnahme des Darlehens | 2335 |
| 2. Schadensersatz wegen Nichterfüllung (§ 280 Abs. 1, Abs. 3 i. V.m. § 281 BGB) | 2335 |
| 3. Formularmäßige Schadenspauschalierung | 2341 |
| 4. Anspruchskonkurrenz | 2342 |
| II. Verzugszinsen | 2342 |
| 1. Allgemeines | 2342 |
| 2. Eintritt des Verzuges (§ 286 BGB) | 2342 |
| 3. Höhe der Verzugszinsen | 2344 |
| 4. Gesonderte Verzugszinsregelung für Verbraucher-Immobiliardarlehen (§ 503 Abs. 2 BGB) | 2346 |
| 5. Verzinsung rückständiger Raten | 2349 |
| 6. Verzugschaden wegen rückständiger Verzugszinsen | 2349 |
| III. Zinsanspruch aus ungerechtfertigter Bereicherung | 2350 |
| IV. Verjährung der Verzugszinsen | 2351 |
| § 81. Verbraucherdarlehensrecht | 2352 |
| I. Historische Entwicklung und Anwendungsbereich | 2357 |
| 1. Zeitlicher Anwendungsbereich | 2358 |
| 2. Persönlicher Anwendungsbereich (§ 492 BGB) | 2358 |
| 3. Sachlicher Anwendungsbereich | 2363 |
| 4. Vollausnahmen/§ 491 Abs. 2 BGB | 2364 |
| 5. Teilausnahmen/§ 491 Abs. 3 BGB | 2371 |
| II. Vorvertragliche Informationen und Erläuterungen, Formerfordernisse und Fehlerfolgen .. | 2372 |
| 1. Allgemeines | 2372 |
| 2. Die vorvertraglichen Informationen nach § 491 a Abs. 1 BGB i. V.m. Art. 247 EGBGB | 2373 |

| | |
|---|-------------|
| 3. Die Erläuterungen nach § 491 a Abs. 3 BGB | 2380 |
| 4. Aushändigung eines Vertragsentwurfs | 2382 |
| 5. Kreditwürdigkeitsprüfung gem. § 18 Abs. 2 KWG | 2382 |
| 6. Formerfordernisse | 2382 |
| 7. Fehlerfolgen | 2403 |
| III. Widerrufsrecht | 2411 |
| 1. Allgemeines/Anwendungsbereich | 2411 |
| 2. Widerrufsbelehrung/-information und Widerrufsfrist | 2423 |
| 3. Widerrufserklärung und Rückzahlungspflicht | 2425 |
| 4. Widerrufsfolgen | 2427 |
| 5. Verbundene Geschäfte | 2429 |
| IV. Einwendungsverzicht; Wechsel- und Scheckverbot | 2429 |
| 1. Einwendungsverzicht | 2429 |
| 2. Wechsel- und Scheckverbot | 2430 |
| 3. Unterrichtungspflichten | 2431 |
| V. Verbundene Geschäfte | 2431 |
| 1. Überblick/historische Entwicklung | 2431 |
| 2. Verbundenes Geschäft | 2433 |
| 3. Widerrufsdurchgriff | 2441 |
| 4. Einwendungsdurchgriff | 2445 |
| 5. Ausdehnung der Verbundgeschäftsregeln durch § 359 a BGB | 2453 |
| 6. Finanzierungsleasingverträge | 2455 |
| VI. Verzug | 2455 |
| 1. Normzweck | 2455 |
| 2. Anwendungsbereich | 2456 |
| 3. Ersatz des primären Verzugschadens (§ 497 Abs. 1 BGB) | 2456 |
| 4. Eingeschränkter Ersatz des sekundären Verzugschadens (§ 497 Abs. 2 und 3 BGB) | 2459 |
| 5. Verjährungshemmung | 2462 |
| VII. Vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensgeber | 2462 |
| 1. Überblick über die Voraussetzungen und Folgen der vorzeitigen Beendigung eines Verbraucherdarlehensvertrags | 2462 |
| 2. Kündigung vor Auszahlung der Valuta und Verweigerung der Auszahlung | 2463 |
| 3. Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdarlehen | 2464 |
| VIII. Vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensnehmer | 2467 |
| 1. Vorzeitige Rückzahlung | 2468 |
| 2. Kündigungsrecht des Darlehensnehmers | 2468 |
| IX. Rechtsfolgen der vorzeitigen Vertragsbeendigung | 2469 |
| 1. Ermäßigung der Gesamtkosten | 2469 |
| 2. Vorfälligkeitsentschädigung | 2470 |
| § 81 a. Besondere Verbraucherdarlehen | 2474 |
| I. Finanzierungsleasingverträge | 2477 |
| 1. Anwendungsbereich | 2477 |
| 2. Zu beachtende Vorgaben | 2480 |
| 3. Verbundene Geschäfte | 2482 |
| 4. Kündigung – Gesamtfälligkeitstellung | 2485 |
| II. Immobilierdarlehen | 2485 |
| 1. Hintergrund der Sonderregelungen für Immobiliendarlehensverträge | 2486 |
| 2. Definition des Immobiliendarlehens | 2489 |
| 3. (Vorvertragliche) Informationspflichten | 2493 |
| 4. Sonderprobleme bei kreditfinanzierten Steuersparmodellen – „Schrottimmobilien“ | 2495 |
| III. Überziehungskredite | 2502 |
| 1. Grundlagen und Terminologie | 2502 |
| 2. Überziehungsmöglichkeiten | 2503 |
| 3. Geduldete Überziehung | 2508 |
| 4. Nicht geduldete Kontoüberziehungen | 2511 |
| IV. Existenzgründungsdarlehen | 2511 |
| 1. Grundlagen | 2511 |
| 2. Existenzgründungsphase | 2513 |
| 3. Finanzierung von Beteiligungen | 2514 |
| 4. Zweitgründung und erneute Gründung | 2514 |
| 5. Nebentätigkeit | 2515 |

| | |
|--|------|
| § 81 b. Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen | 2516 |
| I. Grundlagen | 2517 |
| 1. Allgemeine zivilrechtliche Rahmenbedingungen | 2517 |
| 2. Verhältnis der §§ 655 a ff. BGB zum Gewerberecht | 2518 |
| II. Entgeltliche Kreditvermittlung | 2518 |
| 1. Kreditvermittlung | 2518 |
| 2. Sonstige Finanzierungshilfen | 2521 |
| III. Schutz des Verbrauchers vor und bei Vertragsschluss | 2521 |
| 1. Schutz des Verbrauchers durch Information | 2521 |
| 2. Schutz des Verbrauchers durch Formerfordernisse | 2524 |
| 3. Rechtsfolgen bei Nichteinhaltung der Informationspflichten und Formvorschriften ... | 2524 |
| 4. Vollmacht zum Abschluss eines Darlehensvermittlungsvertrags | 2525 |
| IV. Wirksamkeit des Darlehensvermittlungsvertrags | 2526 |
| 1. Nichtigkeit gemäß § 655 b Abs. 2 BGB | 2526 |
| 2. Nichtigkeit gemäß § 134 BGB wegen Gesetzesverstoßes | 2527 |
| 3. Nichtigkeit gemäß § 138 BGB | 2528 |
| V. Vergütung des Darlehensvermittlers | 2528 |
| 1. Erfolgsabhängiger Vergütungsanspruch | 2528 |
| 2. Ansprüche neben der erfolgsabhängigen Vergütung | 2531 |
| 3. Ansprüche bei nach § 655 b Abs. 2 BGB nichtigem Darlehensvermittlungsvertrag | 2533 |
| § 82. Sittenwidrige Darlehen | 2534 |
| I. Grundsätzliches | 2536 |
| 1. Privatautonomie und Inhaltskontrolle | 2536 |
| 2. Methodik der Inhaltskontrolle | 2537 |
| 3. Maßgeblicher Zeitpunkt | 2537 |
| II. Sittenwidrige Ausbeutung | 2538 |
| 1. Verhältnis von § 138 Abs. 1 BGB zu § 138 Abs. 2 BGB | 2538 |
| 2. Objektive Voraussetzungen | 2539 |
| 3. Subjektive Voraussetzungen | 2548 |
| 4. Besondere Kreditformen und -geschäfte | 2550 |
| III. Sittenwidrige finanzielle Überforderung | 2555 |
| 1. Darlehensempfänger | 2556 |
| 2. Mitschuldner | 2557 |
| 3. Mithaftung von GmbH-Gesellschaftern, Kommanditisten und GmbH-Geschäftsführern | 2572 |
| 4. Mithaftung von Arbeitnehmern für Kreditschulden ihres Arbeitgebers | 2574 |
| IV. Sittenwidrige Verwendungszwecke | 2574 |
| 1. Gesetzswidrige Zwecke | 2575 |
| 2. Missbilligte Zwecke | 2575 |
| V. Sittenwidrigkeit wegen sonstiger Umstände | 2576 |
| VI. Rechtsfolgen der Sittenwidrigkeit | 2577 |
| 1. Allgemeines | 2577 |
| 2. Bereicherungsausgleich | 2577 |
| 3. Anpassung bei Kettenkreditverträgen | 2580 |
| 4. Schadensersatzanspruch | 2581 |
| 5. Abwehr von Vollstreckungstiteln (§ 826 BGB) | 2581 |
| § 83 (nicht belegt) | 2587 |
| § 84. Kapitalaufbringung und Gesellschafterdarlehen | 2587 |
| I. Kapitalaufbringung in der GmbH | 2588 |
| 1. Erfüllung der Bareinlagenschuld | 2588 |
| 2. Verdeckte Sacheinlage | 2594 |
| II. Frühere Rechtslage: Behandlung von Darlehen als Kapitalersatz | 2600 |
| 1. Rechtsfolgen | 2600 |
| 2. Rechtsprechungsfälle | 2601 |
| III. Neue Rechtslage: Rein insolvenzrechtliche Behandlung von Gesellschafterdarlehen | 2605 |
| 1. Nachrang von Gesellschafterhilfen | 2605 |
| 2. Anfechtung der Rückgewähr von Gesellschafterdarlehen | 2610 |
| 3. Gesellschafterbesicherte Darlehen Dritter | 2613 |
| 4. Nutzungsüberlassung | 2614 |
| 5. Einzelanfechtung | 2617 |

| | |
|---|----------|
| § 85. Sanierungsdarlehen | 2618 |
| I. Begriff und Risiken des bankgeschäftlichen Sanierungsdarlehens | 2624 |
| 1. Unternehmenssanierung vor allem durch „freie Sanierung“ | 2624 |
| 2. Kreditwirtschaftliche Sanierungshilfen | 2626 |
| 3. Sanierungsdarlehen und Sanierungsseignung von Krediten | 2627 |
| 4. Risiken einer Bank aus einem Sanierungskredit beim Scheitern der Sanierung | 2628 |
| II. Rechtsgrundlage des Sanierungsdarlehens | 2629 |
| 1. Sanierungsvereinbarung | 2629 |
| 2. Außergerichtlicher Sanierungsvergleich | 2631 |
| 3. Sanierungspflicht wegen öffentlichen Interesses | 2633 |
| 4. Rechtspflicht zur Gewährung eines Sanierungsdarlehens aus Treu und Glauben (§ 242 BGB)? | 2634 |
| III. Bindung an den Sanierungszweck | 2638 |
| IV. Kündigungsschranken bei Sanierungskrediten | 2638 |
| 1. Schranken des Rechts zur Kündigung eines Kredits in der Krise des Unternehmens ... | 2638 |
| 2. Ausschluss der ordentlichen Kündigung des Sanierungskredites | 2642 |
| 3. Ungünstige Entwicklung der Sanierung als Kündigungsgrund | 2643 |
| 4. Schranken der außerordentlichen Kündigung | 2645 |
| V. Schadenersatzpflicht bei rechtswidriger Kündigung | 2646 |
| 1. Haftung gegenüber dem Darlehensnehmer | 2646 |
| 2. Haftung gegenüber Dritten, insbesondere den Gesellschaftern des insolventen Unternehmensträgers | 2647 |
| VI. Gefährdung von Sicherheiten für Sanierungskredite beim Scheitern der Sanierung | 2648 |
| 1. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Insolvenzverwalter nach der InsO .. | 2648 |
| 2. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Konkursverwalter nach der KO | 2654 |
| 3. § 138 BGB | 2660 |
| VII. Haftung eines Kreditinstituts bei fehlgeschlagener Sanierung | 2662 |
| 1. Vertragsrechtliche Haftung | 2662 |
| 2. Deliktsrechtliche Haftung (§ 826 BGB) | 2662 |
| VIII. Haftung eines Kreditinstituts bei faktischer Geschäftsführung | 2667 |
| IX. Sanierungskredit als Gesellschafterdarlehen | 2669 |
| 1. Ausgangslage | 2669 |
| 2. Übergangsrecht | 2670 |
| 3. Das bisherige Recht des Eigenkapitalersatzes bei der GmbH | 2671 |
| 4. Gesellschafterdarlehen im Überschuldungsstatus | 2673 |
| 5. Bankgeschäftlicher Sanierungskredit | 2675 |
| 6. Gesellschafterdarlehen bei anderen Gesellschaftsformen | 2679 |
| 7. Gesellschafterstellung des Kreditinstituts | 2680 |
| 8. Kreditwürdigkeit des Unternehmens | 2682 |
| 9. Stehengebliebene Alt-Kredite | 2684 |
| 10. Anfechtung der Rückzahlung oder Besicherung von Gesellschafterdarlehen im Insolvenzverfahren | 2686 |
| 11. Sonderrecht von Sanierungsdarlehen eines Kreditinstituts ohne gesellschaftsrechtliche Beteiligung? | 2686 |
| 12. Privilegierung von bankgeschäftlichen Sanierungskrediten? | 2687 |
| 13. Privilegierung bei Kleinstbeteiligung und Sanierungszweck | 2689 |
| X. Umwandlung von Sanierungsdarlehen in haftendes Kapital (debt-equity-swap) | 2695 |
| XI. Sanierungskredit im Verfahren nach der Insolvenzordnung und im Vergleichsverfahren ... | 2696 |
| 1. Insolvenzordnung | 2696 |
| 2. Vergleichsverfahren | 2700 |
| § 86. Der Hypothekarkredit (Realkredit) | 2702 |
| I. Entstehung und Bedeutung | 2704 |
| II. Begriff des Hypothekarkredits | 2705 |
| III. Weitere Hypothekarkreditgeber | 2709 |
| 1. Die privaten Geschäftsbanken | 2709 |
| 2. Sparkassen | 2709 |
| 3. Landesbanken/Girozentralen | 2710 |
| 4. Die Bausparkassen | 2711 |
| 5. Das Hypothekengeschäft der Versicherungen | 2711 |
| IV. Finanzierung von Immobilienanlagen/Bauträgermaßnahmen | 2712 |
| 1. Bauträgerfinanzierung | 2712 |

| | |
|---|-------------|
| 2. Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) | 2714 |
| 3. Finanzierung von Bauträger und/oder Erwerber | 2718 |
| 4. Avalkredit für Bürgschaften | 2720 |
| 5. Sicherheiten für Objektkredit und Avalkredit | 2722 |
| 6. Zweikontenmodell | 2724 |
| 7. Erwerberfinanzierung | 2724 |
| 8. Die Bank finanziert sowohl den Bauträger als auch den Erwerber | 2726 |
| 9. Bauträgerfinanzierungen als operationelles Risiko nach Basel II | 2727 |
| § 87. Grundzüge des Pfandbriefrechts und des Refinanzierungsregisters | 2732 |
| I. Covered Bonds in Europa | 2733 |
| II. Entstehungsgeschichte des deutschen Pfandbriefgesetzes | 2735 |
| III. Inhalt des Pfandbriefgesetzes | 2737 |
| 1. Erlaubnis | 2737 |
| 2. Aufsicht | 2738 |
| 3. Deckungskongruenz | 2738 |
| 4. Deckungsregister | 2740 |
| 5. Treuhänder | 2741 |
| 6. Pfandbriefe | 2743 |
| 7. Hypothekendarlehen | 2744 |
| 8. Öffentliche Pfandbriefe | 2747 |
| 9. Schiffspfandbriefe | 2749 |
| 11. Risikomanagement | 2750 |
| 12. Transparenzvorschriften | 2751 |
| 13. Trennungsprinzip bei Insolvenz der Pfandbriefbank | 2751 |
| IV. Refinanzierungsregister | 2757 |
| 1. Offene Rechtsfrage bei Sicherungsbuchgrundschuld | 2758 |
| 2. Insolvenzfähigkeit der Treuhänder-Sicherungsbuchgrundschuld | 2759 |
| 3. Gesetzliche Bestimmungen über das Refinanzierungsregister | 2760 |
| V. Künftige Entwicklung | 2767 |
| § 88. Das Schuldverschreibungsgesetz als Instrument zur Restrukturierung von Anleihen | 2769 |
| I. Einführung | 2770 |
| II. Hintergründe der Neuregelung | 2772 |
| 1. SchVG 1899 und praktische Anwendung | 2772 |
| 2. Defizite des SchVG 1899 | 2775 |
| 3. Gesetzgebungsverfahren | 2776 |
| III. Restrukturierungsmaßnahmen | 2776 |
| 1. Außergerichtliche Sanierung | 2776 |
| 2. Änderungen der Anleihebedingungen außerhalb von Sanierungssituationen | 2777 |
| 3. Insolvenzverfahren | 2777 |
| IV. Anleihebedingungen | 2779 |
| 1. Umschuldungsklauseln | 2779 |
| 2. Gesamtkündigungsklauseln | 2780 |
| 3. AGB-Kontrolle und Transparenzgebot | 2780 |
| V. Anwendungsbereich des SchVG | 2782 |
| 1. Arten von Schuldverschreibungen | 2782 |
| 2. Örtlicher und sachlicher Anwendungsbereich SchVG | 2783 |
| 3. Zeitlicher Anwendungsbereich des SchVG | 2784 |
| 4. Ausnahmen von der Anwendbarkeit | 2784 |
| VI. Änderung von Anleihebedingungen | 2786 |
| 1. Gläubigerorganisationsrecht und kollektive Bindung | 2786 |
| 2. Beschlussgegenstände | 2787 |
| VII. Änderung der Anleihebedingungen durch Beschlussfassung der Gläubigerversammlung ... | 2789 |
| 1. §§ 5 ff. SchVG als Vorgabe für die Ausgestaltung der Bestimmungen zur Änderung von Anleihebedingungen durch den Emittenten | 2789 |
| 2. Mehrheitserfordernisse | 2789 |
| 3. Beschlussfähigkeit | 2790 |
| 4. Stimmrecht | 2790 |
| 5. Einberufung und Durchführung Gläubigerversammlung | 2790 |
| 6. Bekanntmachung von Beschlüssen | 2792 |
| 7. Virtuelle Versammlung | 2792 |

| | |
|--|------|
| 8. Kosten | 2793 |
| 9. Rechtsschutz der Anleihegläubiger | 2793 |
| VIII. Gemeinsamer Vertreter | 2795 |
| 1. Zentralisierung der Gläubigerrechte | 2795 |
| 2. Wahlvertreter | 2795 |
| 3. Vertragsvertreter | 2796 |
| 4. Aufgaben und Befugnisse | 2796 |
| 5. Kosten, Haftung, Abberufung | 2797 |
| IX. Insolvenz | 2797 |
| X. Übliche Restrukturierungsmodelle und forum shopping | 2799 |
| 1. consent solicitations | 2799 |
| 2. Anleiheumtausch (exchange offers) | 2799 |
| 3. debt equity swaps | 2799 |
| 4. Anleiherückkäufe (bond buy backs) | 2800 |
| 5. Forum shopping | 2800 |
| § 89. Öffentliche Kredite | 2801 |
| I. Begriff und Funktion | 2802 |
| II. Rechtliche Ausgestaltung | 2803 |
| III. Praktische Umsetzung | 2804 |
| IV. Besonderheiten | 2805 |
| 1. Verbraucherdarlehensrecht | 2805 |
| 2. Disagiorückerstattung | 2806 |
| 3. Mithaftung einkommens-vermögensloser Personen | 2806 |
| 4. EG-Beihilfeverbot | 2808 |
| 5. Rechtsdienstleistungsgesetz (RDG – vormals: Rechtsberatungsgesetz) | 2811 |
| Anhang zu § 89 | 2812 |
| Mitteilung der Kommission über die Anwendung der Artikel 87 und 88 des EG-Vertrages auf staatliche Beihilfen in Form von Haftungsverpflichtungen und Bürgschaften | 2812 |
| Sachregister | 2827 |