

# Inhalt

<b>Vorwort</b>	5
<b>Aus dem Vorwort zur 1. Auflage</b>	6
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	21

## TEIL 1: EINFÜHRUNG

---

<b>§ 1 Grundlagen</b>	27
<b>I. Überblick über das Bankrecht</b>	27
1. Einordnung und Gegenstand des Bankrechts	27
2. Öffentliches und privates Bankrecht	28
a) Öffentliches Bankrecht, insbesondere Bankaufsichtsrecht	28
aa) Aufsichtsbehörden	28
bb) Anwendbares Aufsichtsrecht	29
cc) Aufsicht und Haftung	31
dd) Einlagensicherung	31
b) Privates Bankrecht	32
3. Abgrenzung zum Kapitalmarktrecht	33
<b>II. Bedeutung des Bankrechts</b>	33
<b>III. Rechtsgrundlagen des privaten Bankrechts</b>	34
1. Gesetzliche Regelungen	34
2. Weitere Rechtsquellen	35
a) Allgemeine Geschäftsbedingungen	35
b) Rechtsprechung	36
c) Gewohnheitsrecht und Bankpraxis	37
d) Handelsbräuche und Verkehrssitte	38
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	38
<b>§ 2 Aktuelle Rechtsentwicklungen im Bankrecht</b>	39
<b>I. Öffentliches Bankrecht</b>	39
<b>II. Privates Bankrecht</b>	39
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	41
<b>§ 3 Aufbau des deutschen Bankwesens</b>	42
<b>I. Zweistufigkeit des Bankwesens</b>	42
<b>II. Die drei Säulen des deutschen Bankwesens</b>	42
1. Öffentlich-rechtliche Säule	42
2. Privatrechtliche Säule	43
3. Genossenschaftliche Säule	43
<b>III. Weitere Banken und Verbände</b>	44
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	44

# Inhalt

Vorwort	5
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	6
Abkürzungsverzeichnis	21

## TEIL 1: EINFÜHRUNG

---

<b>§ 1 Grundlagen</b>	27
<b>I. Überblick über das Bankrecht</b>	27
1. Einordnung und Gegenstand des Bankrechts	27
2. Öffentliches und privates Bankrecht	28
a) Öffentliches Bankrecht, insbesondere Bankaufsichtsrecht	28
aa) Aufsichtsbehörden	28
bb) Anwendbares Aufsichtsrecht	29
cc) Aufsicht und Haftung	31
dd) Einlagensicherung	31
b) Privates Bankrecht	32
3. Abgrenzung zum Kapitalmarktrecht	33
<b>II. Bedeutung des Bankrechts</b>	33
<b>III. Rechtsgrundlagen des privaten Bankrechts</b>	34
1. Gesetzliche Regelungen	34
2. Weitere Rechtsquellen	35
a) Allgemeine Geschäftsbedingungen	35
b) Rechtsprechung	36
c) Gewohnheitsrecht und Bankpraxis	37
d) Handelsbräuche und Verkehrssitte	38
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	38
<b>§ 2 Aktuelle Rechtsentwicklungen im Bankrecht</b>	39
<b>I. Öffentliches Bankrecht</b>	39
<b>II. Privates Bankrecht</b>	39
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	41
<b>§ 3 Aufbau des deutschen Bankwesens</b>	42
<b>I. Zweistufigkeit des Bankwesens</b>	42
<b>II. Die drei Säulen des deutschen Bankwesens</b>	42
1. Öffentlich-rechtliche Säule	42
2. Privatrechtliche Säule	43
3. Genossenschaftliche Säule	43
<b>III. Weitere Banken und Verbände</b>	44
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	44

## TEIL 2: RECHTSBEZIEHUNG ZWISCHEN BANK UND KUNDE

---

<b>§ 4</b>	<b>Besonderheiten der Bankgeschäftsverbindung</b>	45
I.	Langzeitgeschäftsverbindung	45
II.	Allgemeiner Bankvertrag?	46
<b>§ 5</b>	<b>AGB-Banken / Sparkassen</b>	48
I.	Allgemeines	48
II.	Regelungsbereiche der AGB im Überblick	49
1.	Grundregeln für die Geschäftsverbindung (Nr. 1–6)	49
2.	Kontoführung (Nr. 7–10)	50
3.	Mitwirkungspflichten des Kunden (Nr. 11)	51
4.	Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12)	52
5.	Sicherheiten für die Ansprüche der Bank (Nr. 13–17)	52
6.	Kündigung (Nr. 18, 19)	53
7.	Einlagensicherungsfonds (Nr. 20)	54
8.	Ombudsmannverfahren (Nr. 21)	54
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	56
<b>§ 6</b>	<b>Bankgeheimnis, Datenschutz und Schufa</b>	57
I.	Bankgeheimnis	57
1.	Allgemeines	57
2.	Einschränkungen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht	58
3.	Einschränkungen des Bankgeheimnisses im Strafverfahren	59
4.	Rechtsfolgen der Verletzung des Bankgeheimnisses	59
a)	Schadensersatzansprüche	59
b)	Kündigungsrecht	60
II.	Datenschutz	60
1.	Allgemeines	60
2.	Anwendungsfälle	60
3.	Rechtsfolgen einer Verletzung	61
III.	Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa)	61
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	64
<b>§ 7</b>	<b>Bankentgelte</b>	65
I.	Allgemeines	65
II.	Grundlagen der Preisvereinbarung zwischen Bank und Kunde	66
1.	Einteilung der Bankentgelte	66
2.	Zustandekommen der Preisvereinbarung	67
III.	Überprüfbarkeit und Wirksamkeit von Bankentgelten	68
1.	Kontrollfähigkeit von Bankentgelten	68
2.	Maßstab der Inhalts- und Transparenzkontrolle	70
3.	Verjährung von Rückerstattungsansprüchen	70
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	73

TEIL 2: RECHTSBEZIEHUNG ZWISCHEN BANK UND KUNDE

---

<b>§ 4 Besonderheiten der Bankgeschäftsverbindung</b>	45
I. Langzeitgeschäftsverbindung	45
II. Allgemeiner Bankvertrag?	46
<b>§ 5 AGB-Banken / Sparkassen</b>	48
I. Allgemeines	48
II. Regelungsbereiche der AGB im Überblick	49
1. Grundregeln für die Geschäftsverbindung (Nr. 1–6)	49
2. Kontoführung (Nr. 7–10)	50
3. Mitwirkungspflichten des Kunden (Nr. 11)	51
4. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12)	52
5. Sicherheiten für die Ansprüche der Bank (Nr. 13–17)	52
6. Kündigung (Nr. 18, 19)	53
7. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20)	54
8. Ombudsmannverfahren (Nr. 21)	54
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	56
<b>§ 6 Bankgeheimnis, Datenschutz und Schufa</b>	57
I. Bankgeheimnis	57
1. Allgemeines	57
2. Einschränkungen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht	58
3. Einschränkungen des Bankgeheimnisses im Strafverfahren	59
4. Rechtsfolgen der Verletzung des Bankgeheimnisses	59
a) Schadensersatzansprüche	59
b) Kündigungsrecht	60
II. Datenschutz	60
1. Allgemeines	60
2. Anwendungsfälle	60
3. Rechtsfolgen einer Verletzung	61
III. Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa)	61
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	64
<b>§ 7 Bankentgelte</b>	65
I. Allgemeines	65
II. Grundlagen der Preisvereinbarung zwischen Bank und Kunde	66
1. Einteilung der Bankentgelte	66
2. Zustandekommen der Preisvereinbarung	67
III. Überprüfbarkeit und Wirksamkeit von Bankentgelten	68
1. Kontrollfähigkeit von Bankentgelten	68
2. Maßstab der Inhalts- und Transparenzkontrolle	70
3. Verjährung von Rückerstattungsansprüchen	70
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	73

TEIL 3: RECHT DES BANKKONTOS

<b>§ 8</b>	<b>Allgemeine Grundlagen</b>	74
I.	<b>Bedeutung des Kontos</b>	74
II.	<b>Kontoeröffnung</b>	75
1.	Vertragsschluss	75
2.	Kontoinhaber	76
3.	Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz	78
4.	Kontenwahrheit und Legitimationspflicht	78
5.	Geldwäschegesetz	79
III.	<b>Verfügungsbefugnis und Kontovollmacht</b>	79
1.	Verfügungsberechtigung des Kontoinhabers	79
a)	Einzelkonto	79
b)	Gemeinschaftskonto	80
c)	Treuhandkonto / Anderkonto	80
d)	Nachlasskonto	81
2.	Kontovollmacht	82
IV.	<b>Übertragung des Kontos</b>	83
1.	Zahlungskonto	83
2.	Sparkonto	83
V.	<b>Bedeutung der „International Bank Account Number“ (IBAN)</b>	84
VI.	<b>Beendigung der Kontoverbindung</b>	84
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	86
<b>§ 9</b>	<b>Zahlungskonto und Kontokorrent</b>	87
I.	<b>Zahlungsdiensterahmenvertrag als Grundlage des Zahlungskontos</b>	87
1.	Definition des Zahlungskontos	87
2.	Funktion des Zahlungskontos	88
3.	Vertragliche Grundlagen	88
4.	Wesentliche rechtliche Inhalte des Zahlungsdiensterahmenvertrages	89
a)	Pflichten der Bank	89
aa)	Führung eines Zahlungskontos	89
bb)	Entgegennahme von Geldeingängen: Anspruch auf Gutschrift	89
cc)	Verfügung über Geldeingänge: Anspruch aus Gutschrift	89
dd)	Verpflichtung zur Durchführung von Weisungen	90
ee)	Auskunfts- und Rechenschaftspflicht	90
b)	Pflichten des Kunden	90
5.	Buchung und Wertstellung	91
a)	Gutschriften, Stornierung und Zurückweisungsrecht	91
b)	Belastungsbuchungen	93
c)	Wertstellung	93
II.	<b>Das Zahlungskonto als Kontokorrentkonto</b>	94
1.	Überblick	94
2.	Kontokorrentabrede/-vertrag	94
a)	Begriff des Kontokorrent	95
b)	Kontokorrentbindung	95
c)	Verrechnung	95
d)	Feststellung des Saldos durch Rechnungsabschluss	96

**TEIL 3: RECHT DES BANKKONTOS**

<b>§ 8</b>	<b>Allgemeine Grundlagen</b>	74
I.	<b>Bedeutung des Kontos</b>	74
II.	<b>Kontoeröffnung</b>	75
1.	Vertragsschluss	75
2.	Kontoinhaber	76
3.	Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz	78
4.	Kontenwahrheit und Legitimationspflicht	78
5.	Geldwäschegesetz	79
III.	<b>Verfügungsbefugnis und Kontovollmacht</b>	79
1.	Verfügungsberechtigung des Kontoinhabers	79
a)	Einzelkonto	79
b)	Gemeinschaftskonto	80
c)	Treuhandkonto / Anderkonto	80
d)	Nachlasskonto	81
2.	Kontovollmacht	82
IV.	<b>Übertragung des Kontos</b>	83
1.	Zahlungskonto	83
2.	Sparkonto	83
V.	<b>Bedeutung der „International Bank Account Number“ (IBAN)</b>	84
VI.	<b>Beendigung der Kontoverbindung</b>	84
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	86
<b>§ 9</b>	<b>Zahlungskonto und Kontokorrent</b>	87
I.	<b>Zahlungsdiensterahmenvertrag als Grundlage des Zahlungskontos</b>	87
1.	Definition des Zahlungskontos	87
2.	Funktion des Zahlungskontos	88
3.	Vertragliche Grundlagen	88
4.	Wesentliche rechtliche Inhalte des Zahlungsdiensterahmenvertrages	89
a)	Pflichten der Bank	89
aa)	Führung eines Zahlungskontos	89
bb)	Entgegennahme von Geldeingängen: Anspruch auf Gutschrift	89
cc)	Verfügung über Geldeingänge: Anspruch aus Gutschrift	89
dd)	Verpflichtung zur Durchführung von Weisungen	90
ee)	Auskunfts- und Rechenschaftspflicht	90
b)	Pflichten des Kunden	90
5.	Buchung und Wertstellung	91
a)	Gutschriften, Stornierung und Zurückweisungsrecht	91
b)	Belastungsbuchungen	93
c)	Wertstellung	93
II.	<b>Das Zahlungskonto als Kontokorrentkonto</b>	94
1.	Überblick	94
2.	Kontokorrentabrede/-vertrag	94
a)	Begriff des Kontokorrent	95
b)	Kontokorrentbindung	95
c)	Verrechnung	95
d)	Feststellung des Saldos durch Rechnungsabschluss	96

e) Saldoanerkennntnis	96
<b>III. Recht auf ein Zahlungskonto?</b>	97
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	98
<b>§ 10 Weitere Arten von Konten</b>	99
I. Sparkonto	99
II. Termingeldkonto	99
III. Tagesgeldkonto	99
<b>§ 11 Kontenpfändung</b>	100
I. <b>Allgemeine Grundlagen</b>	100
1. Zwangsvollstreckung in Geldforderungen (§§ 829 ff. ZPO)	100
2. Drittschuldnererklärung nach § 840 ZPO	101
3. Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen	101
4. Verdachts-/Ausforschungspfändung	101
II. <b>Pfändung von Zahlungskonten</b>	102
1. Pfändung des Zustellungssaldos gemäß § 357 HGB	102
2. Pfändung der periodischen Aktivsalden	103
3. Pfändung der Ansprüche aus dem Zahlungsdiensterahmenvertrag	103
a) Die pfändbaren Ansprüche aus dem Zahlungsdiensterahmenvertrag	103
aa) Anspruch auf Auszahlung des Tagesguthabens	103
bb) Anspruch auf Erteilung einer Gutschrift	104
cc) Anspruch auf Durchführung von Überweisungen	104
dd) Auskunftsanspruch und Erteilung von Kontoauszügen	104
b) Wirkungen der Pfändung	104
4. Pfändung des Dispositions- oder Überziehungskredits	105
a) Geduldete Überziehung	105
b) Eingeräumter Dispositionskredit	105
aa) Pfändbarkeit vor Abruf durch den Schuldner	105
bb) Pfändbarkeit nach Abruf durch den Schuldner	106
III. <b>Pfändung sonstiger Konten</b>	106
1. Ansprüche aus Sparkonten	106
2. Ansprüche aus Festgeldkonten	106
3. Pfändung von Wertpapierdepots	107
4. Pfändung von Treuhand- und Anderkonten	107
5. Pfändung von Gemeinschaftskonten	107
a) Pfändung von Und-Konten	107
b) Pfändung von Oder-Konten	108
IV. <b>Das Pfändungsschutzkonto</b>	108
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	110
<b>TEIL 4: RECHT DES ZAHLUNGSVERKEHRS</b>	
<hr/>	
<b>§ 12 Allgemeine Grundsätze des Rechts der Zahlungsdienste</b>	111
I. <b>Hintergrund</b>	111
1. Rechtliche Grundstruktur des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	112
2. Wirtschaftliche Bedeutung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	113
3. Entwicklung und Kodifikation	113

II.	<b>Regelungsgehalt und Anwendungsbereich der §§ 675c ff. BGB</b>	115
III.	<b>Zahlungsdienstevertrag und Zahlungsdiensterahmenvertrag</b>	116
IV.	<b>Informationspflichten</b>	117
V.	<b>Durchführung der Zahlung</b>	117
	1. Autorisierung der Zahlung	117
	2. Ausführung von Zahlungsvorgängen	118
VI.	<b>Rechtzeitigkeit der Zahlung</b>	118
VII.	<b>Haftung</b>	119
VIII.	<b>Haftung für Missbrauch im Onlinebanking</b>	121
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	123
<b>§ 13</b>	<b>Überweisung</b>	124
I.	<b>Rechtsbeziehungen</b>	125
	1. Rechtsbeziehung Überweisender – Empfänger (Valutaverhältnis)	125
	2. Rechtsbeziehung Überweisender – Bank (Deckungsverhältnis)	126
	a) Weisung des Zahlungsdienstnutzers	126
	b) Abhandenkommen von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten	127
	c) Widerruf der Überweisung	128
	d) Ausführungsfristen	128
	3. Rechtsbeziehung zwischen den beteiligten Banken (Interbankenverhältnis)	128
	4. Rechtsbeziehung Empfänger – Empfängerbank (Inkasoverhältnis)	129
II.	<b>Haftung der Bank bei nicht oder fehlerhaft ausgeführten Überweisungen</b>	129
	1. Garantieansprüche	129
	a) Gescheiterte oder verloren gegangene Überweisung	130
	b) Gekürzte Überweisung	130
	c) Verspätete Überweisung	131
	2. Verschuldensabhängige Haftungsansprüche	131
III.	<b>Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung</b>	132
	1. Fehler im Deckungsverhältnis	132
	a) Von Anfang an fehlende Weisung	133
	b) Ursprünglich vorhandene, aber widerrufenen Weisung	133
	aa) Bisherige Rechtsprechung des BGH	134
	bb) Keine Zurechenbarkeit bei Widerruf im neuen Recht?	134
	cc) Neue Rechtsprechung des BGH	135
	2. Fehler im Valutaverhältnis	135
	3. Fehler im Deckungs- und Valutaverhältnis (Doppelmangel)	136
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	137
<b>§ 14</b>	<b>Lastschrift</b>	138
I.	<b>Zahlungen im Lastschriftverfahren im Überblick</b>	138
II.	<b>Das SEPA-Lastschriftverfahren</b>	139
	1. Grundsätzlicher Ablauf und Beteiligte im SEPA-Lastschriftverfahren	140
	2. Ablauf des SEPA-Lastschriftverfahrens im Einzelnen	141
	a) Mandatserteilung	141
	b) Lastschrifteinzug	141
	aa) Vorabinformation an den Kontoinhaber	141
	bb) Initiierung des Einzugs	142



II.	<b>Regelungsgehalt und Anwendungsbereich der §§ 675c ff. BGB</b>	115
III.	<b>Zahlungsdienstevertrag und Zahlungsdiensterahmenvertrag</b>	116
IV.	<b>Informationspflichten</b>	117
V.	<b>Durchführung der Zahlung</b>	117
	1. Autorisierung der Zahlung	117
	2. Ausführung von Zahlungsvorgängen	118
VI.	<b>Rechtzeitigkeit der Zahlung</b>	118
VII.	<b>Haftung</b>	119
VIII.	<b>Haftung für Missbrauch im Onlinebanking</b>	121
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	123
<b>§ 13</b>	<b>Überweisung</b>	124
I.	<b>Rechtsbeziehungen</b>	125
	1. Rechtsbeziehung Überweisender – Empfänger (Valutaverhältnis)	125
	2. Rechtsbeziehung Überweisender – Bank (Deckungsverhältnis)	126
	a) Weisung des Zahlungsdienstnutzers	126
	b) Abhandenkommen von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten	127
	c) Widerruf der Überweisung	128
	d) Ausführungsfristen	128
	3. Rechtsbeziehung zwischen den beteiligten Banken (Interbankenverhältnis)	128
	4. Rechtsbeziehung Empfänger – Empfängerbank (Inkasoverhältnis)	129
II.	<b>Haftung der Bank bei nicht oder fehlerhaft ausgeführten Überweisungen</b>	129
	1. Garantieansprüche	129
	a) Gescheiterte oder verloren gegangene Überweisung	130
	b) Gekürzte Überweisung	130
	c) Verspätete Überweisung	131
	2. Verschuldensabhängige Haftungsansprüche	131
III.	<b>Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung</b>	132
	1. Fehler im Deckungsverhältnis	132
	a) Von Anfang an fehlende Weisung	133
	b) Ursprünglich vorhandene, aber widerrufenen Weisung	133
	aa) Bisherige Rechtsprechung des BGH	134
	bb) Keine Zurechenbarkeit bei Widerruf im neuen Recht?	134
	cc) Neue Rechtsprechung des BGH	135
	2. Fehler im Valutaverhältnis	135
	3. Fehler im Deckungs- und Valutaverhältnis (Doppelmangel)	136
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	137
<b>§ 14</b>	<b>Lastschrift</b>	138
I.	<b>Zahlungen im Lastschriftverfahren im Überblick</b>	138
II.	<b>Das SEPA-Lastschriftverfahren</b>	139
	1. Grundsätzlicher Ablauf und Beteiligte im SEPA-Lastschriftverfahren	140
	2. Ablauf des SEPA-Lastschriftverfahrens im Einzelnen	141
	a) Mandatserteilung	141
	b) Lastschrifteinzug	141
	aa) Vorabinformation an den Kontoinhaber	141
	bb) Initiierung des Einzugs	142

cc) Eingang der Belastungsbuchung bei der Zahlstelle	142
c) Zahlungsvorgang	143
d) Lastschriftrückgabe	143
3. Die Rechtsbeziehungen im SEPA-Lastschriftverfahren im Einzelnen	144
a) Rechtsbeziehung Zahlungspflichtiger – Zahlungsempfänger (Valutaverhältnis)	144
aa) Lastschriftabrede und SEPA-Mandat	145
bb) Erfüllung	146
b) Rechtsbeziehung Zahlungsempfänger – 1. Inkassostelle (Inkassoverhältnis)	147
c) Rechtsbeziehungen zwischen den beteiligten Banken (Interbankenverhältnis)	147
d) Rechtsbeziehung Zahlungspflichtiger – Zahlstelle (Deckungsverhältnis)	148
4. Bereicherungsausgleich im Lastschriftverfahren	148
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	149
<b>§ 15 Elektronische Zahlungssysteme</b>	150
<b>I. Kartengebundene Zahlungssysteme</b>	150
1. Kreditkartensystem	151
a) Hintergrund	151
b) Rechtsbeziehungen im Einzelnen	153
aa) Rechtsbeziehung Karteninhaber und Kartenausgeber (Deckungs-/Emissionsverhältnis)	153
bb) Rechtsbeziehung Kartenunternehmen und Vertragsunternehmen	154
cc) Rechtsbeziehung Karteninhaber und Vertragsunternehmen (Valutaverhältnis)	155
dd) Rechtsbeziehung Kartenausgeber und Kartenunternehmen	155
c) Haftung bei Missbrauch	156
2. Debitkartensystem (Electronic-cash-System)	157
a) Grundlagen der unbaren Zahlungssysteme	157
b) Ablauf der Zahlung	158
aa) POS-System	158
bb) ELV-System	159
3. Geldkarte / Elektronisches Geld	161
a) Grundlagen	161
b) Ablauf der Zahlung	162
c) Haftungsfragen	162
4. Geldautomatensystem	163
<b>II. Internetzahlungssysteme</b>	164
1. Online-Banking	164
2. Netzgeld	165
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	166

**TEIL 5: RECHT DER KREDITGEWÄHRUNG**

<b>§ 16 Erscheinungsformen von Krediten</b>	168
<b>I. Allgemeines</b>	168
<b>II. Einzelne Kreditarten</b>	169
1. Zahlungskredite	169
a) Kontokorrent- oder Dispositionskredit (Eingeräumte Überziehung)	170
b) Ratenkredit/Annuitätendarlehen	171
2. Haftungskredite	172
a) Avalkredit	172
b) Diskont-/Akzept-/Rembourskredit	173
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	175
<b>§ 17 Rechtliche Grundlagen des Darlehensvertrages</b>	176
<b>I. Allgemeines</b>	176
<b>II. Zustandekommen des Darlehensvertrages</b>	177
<b>III. Form des Darlehensvertrages</b>	178
<b>IV. Vertragspartner des Darlehensvertrages</b>	178
<b>V. Unwirksamkeitsgründe</b>	179
1. Allgemeines	179
2. Nichtigkeit nach § 134 BGB	179
3. Nichtigkeit nach § 138 BGB	180
a) Allgemeines	180
b) Objektiv: Auffälliges Missverhältnis von Leistung und Gegenleistung	180
c) Subjektiv: Ausnutzen der überlegenen Position	181
d) Sittenwidrigkeit der Mitverpflichtung weiterer Personen	182
4. Rückabwicklung des nichtigen Darlehensvertrages	182
<b>VI. Aufklärungs- und Beratungspflichten der Bank bei Vertragsschluss</b>	183
1. Grundsatz	183
2. Ausnahmen	184
a) Konkreter Wissensvorsprung	184
b) Überschreiten der Rolle als Kreditgeber	184
c) Besondere Gefährdungstatbestände	185
d) Interessenkonflikte	185
e) Beratungsvertrag	185
<b>VII. Zins- und Entgeltvereinbarungen im Kreditgeschäft</b>	186
1. Zinssatz und Fälligkeit der Zinsen	186
2. Höhe, Anpassungsmöglichkeiten	187
3. Beginn und Ende der Zinspflicht, Disagio	189
4. Nebenentgelte im Kreditgeschäft	190
a) Darlehenskontoführung	190
b) Einmaliges Bearbeitungsentgelt bei Kreditvergabe	190
c) Bewertung, Bestellung und Verwaltung von Sicherheiten	191
d) Bereitstellungsprovision	191
e) Nichtabnahmeentschädigung	191
<b>VIII. Laufzeit und Beendigung von Darlehensverträgen</b>	191
1. Überblick	191

TEIL 5: RECHT DER KREDITGEWÄHRUNG

<b>§ 16 Erscheinungsformen von Krediten</b>	168
I. Allgemeines	168
II. Einzelne Kreditarten	169
1. Zahlungskredite	169
a) Kontokorrent- oder Dispositionskredit (Eingeräumte Überziehung)	170
b) Ratenkredit/Annuitätendarlehen	171
2. Haftungskredite	172
a) Avalkredit	172
b) Diskont-/Akzept-/Rembourskredit	173
Wiederholungs- und Vertiefungsfragen	175
<b>§ 17 Rechtliche Grundlagen des Darlehensvertrages</b>	176
I. Allgemeines	176
II. Zustandekommen des Darlehensvertrages	177
III. Form des Darlehensvertrages	178
IV. Vertragspartner des Darlehensvertrages	178
V. Unwirksamkeitsgründe	179
1. Allgemeines	179
2. Nichtigkeit nach § 134 BGB	179
3. Nichtigkeit nach § 138 BGB	180
a) Allgemeines	180
b) Objektiv: Auffälliges Missverhältnis von Leistung und Gegenleistung	180
c) Subjektiv: Ausnutzen der überlegenen Position	181
d) Sittenwidrigkeit der Mitverpflichtung weiterer Personen	182
4. Rückabwicklung des nichtigen Darlehensvertrages	182
VI. Aufklärungs- und Beratungspflichten der Bank bei Vertragsschluss	183
1. Grundsatz	183
2. Ausnahmen	184
a) Konkreter Wissensvorsprung	184
b) Überschreiten der Rolle als Kreditgeber	184
c) Besondere Gefährdungstatbestände	185
d) Interessenkonflikte	185
e) Beratungsvertrag	185
VII. Zins- und Entgeltvereinbarungen im Kreditgeschäft	186
1. Zinssatz und Fälligkeit der Zinsen	186
2. Höhe, Anpassungsmöglichkeiten	187
3. Beginn und Ende der Zinspflicht, Disagio	189
4. Nebenentgelte im Kreditgeschäft	190
a) Darlehenskontoführung	190
b) Einmaliges Bearbeitungsentgelt bei Kreditvergabe	190
c) Bewertung, Bestellung und Verwaltung von Sicherheiten	191
d) Bereitstellungsprovision	191
e) Nichtabnahmeentschädigung	191
VIII. Laufzeit und Beendigung von Darlehensverträgen	191
1. Überblick	191

2.	Kündigung durch den Darlehensnehmer	192
a)	Ordentliche Kündigung bei variablem Sollzinssatz (§ 489 Abs. 2 BGB)	193
b)	Ordentliche Kündigung bei gebundenem Sollzinssatz (§ 489 Abs. 1, Abs. 3 BGB)	193
c)	Außerordentliche Kündigung bei festem Zinssatz (§ 490 Abs. 2 BGB)	194
3.	Kündigung durch den Darlehensgeber	196
a)	Außerordentliche Kündigung nach § 490 Abs. 1 BGB	196
b)	Außerordentliche Kündigung nach Nr. 19 Abs. 3 AGB-Banken	198
4.	Kündigungsfolgen	199
a)	Fälligkeit des Rückzahlungsanspruchs	199
b)	Vorfälligkeitsentschädigung	199
aa)	Voraussetzungen eines Anspruchs auf Vorfälligkeitsentschädigung	199
bb)	Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung	200
cc)	„Vorfälligkeitsentgelt“ bei Aufhebungsvertrag	202
	<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	204
<b>§ 18</b>	<b>Besonderheiten bei Verbraucherdarlehen</b>	205
<b>I.</b>	<b>Begriff und historische Entwicklung des Verbraucherdarlehens</b>	205
1.	Definition	205
a)	Allgemein-Verbraucherdarlehen	205
b)	Immobilien-Verbraucherdarlehen	206
c)	Erweiterter Verbraucherbegriff	207
d)	Zwingende Ausgestaltung	207
2.	Historische Entwicklung und Einfluss des Europäischen Rechts	207
<b>II.</b>	<b>Besonderheiten gegenüber Darlehen ohne Beteiligung von Verbrauchern</b>	208
1.	Kreditwürdigkeitsprüfung	209
a)	Pflicht der Bank zur Prüfung	209
b)	Grundlagen der Prüfung	209
c)	Sanktionen bei Pflichtverletzungen	210
2.	Vorvertragliche Informationspflichten	210
3.	Beratung bei Immobilien-Verbraucherdarlehen	211
a)	Ausgestaltung von Beratungspflichten eines Beratungsvertrages	211
b)	Grundlagen der Beratung	212
c)	Folgen von Pflichtverletzungen	212
4.	Informationspflichten in der Vertragsurkunde	213
a)	Schriftformerfordernis	213
b)	Pflichtangaben im Vertrag	214
5.	Sanktionen bei Verstoß gegen die vertraglichen Pflichtangaben	214
6.	Verbot von Kopplungsgeschäften bei Immobilien-Verbraucherdarlehen	215
7.	Unterrichtungspflichten während des Darlehensverhältnisses	215
8.	Besonderheiten bei Überziehungskrediten an Verbraucher	216
aa)	Dispositionscredit (eingeräumte Überziehung)	216
bb)	Geduldete Kontoüberziehung	217
<b>III.</b>	<b>Widerrufsrecht</b>	217
1.	Rechtsgrundlagen und Widerrufsfrist	217
2.	Widerrufsbelehrung	219
3.	Widerrufsfolgen	220

4. Verbundenes Geschäft	220
<b>IV. Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung</b>	221
1. Kündigung/vorzeitige Rückzahlung durch den Verbraucher	221
a) Darlehen ohne Laufzeitvereinbarung	221
b) Darlehen mit Laufzeitvereinbarung	221
c) Einschränkungen für Immobilier-Verbraucherdarlehen	221
2. Folgen der Kündigung/vorzeitigen Rückzahlung	222
3. Kündigung durch die Bank	222
a) Besondere Kündigungsvoraussetzungen bei Allgemein- Verbraucherdarlehen	222
b) Besondere verbraucherschützende Kündigungsfolgen	223
<b>V. Typischer Aufbau und typische Regelungen in einem Bankdarlehensvertrag</b>	224
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	228
<b>§ 19 „Schrottimmobilienfälle“</b>	230
I. Hintergrund	230
II. Grundkonstruktion der Anlagegeschäfte	231
III. Rechtliche Problembereiche und Grundsätze der Rechtsprechung	232
1. Unwirksamkeit des Geschäftsbesorgungsvertrages	232
2. Unwirksamkeit des Beitritts zur GbR	232
3. Widerrufsrecht beim „Haustürgeschäft“	233

---

**TEIL 6: RECHT DER KREDITSICHERUNG**

---

<b>§ 20 Grundstrukturen der Kreditsicherheiten</b>	235
I. Allgemeines	235
II. Einteilung der Sicherheiten	236
1. Real-/Personalsicherheiten	236
2. Person des Sicherungsgebers	237
3. Akzessorische und abstrakte Sicherheiten	237
4. Typische / atypische Sicherheiten	239
III. Zweckerklärung	241
1. Sinn und Inhalt	241
2. Enge / weite Sicherungsabrede	241
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	244
<b>§ 21 Allgemeine Problembereiche des Kreditsicherungsrechts</b>	245
I. Übersicherung und Freigabeverpflichtung	245
1. Anfängliche Übersicherung	246
a) Tatbestand	246
aa) Objektive Voraussetzungen	246
bb) Subjektive Voraussetzungen	248
b) Rechtsfolge	248
2. Nachträgliche Übersicherung	248
a) Tatbestand	248
b) Rechtsfolge	249
II. Sicherheiten in der Insolvenz	250
1. Bürgschaft	250

2. Grundschild	250
3. Sicherungsübereignung	251
4. Sicherungsabtretung	251
5. Pfandrecht	251
<b>III. „Wettlauf der Sicherungsgeber“</b>	251
1. Eingrenzung des Problems	251
2. Lösungsmöglichkeiten	253
<b>IV. Freistellungsanspruch des Sicherungsgebers bei Drittsicherheiten</b>	255
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	258
<b>§ 22 Die Sicherheiten im Einzelnen</b>	259
<b>I. Bürgschaft</b>	259
1. Rechtliche Grundlagen	259
2. Einwendungen gegen die Bürgschaftsforderung	261
a) Hauptschuldnerbezogene Einwendungen	261
b) Bürgenbezogene Einwendungen	261
3. Sittenwidrigkeit von Bürgschaftsverträgen	263
a) Entwicklung der Rechtsprechung	263
b) Aktuelle Maßstäbe der Rechtsprechung im Überblick	264
c) Auswirkungen der Möglichkeit der Restschuldbefreiung	265
d) Auswirkungen weiterer Sicherheiten	266
4. Folgen der Befriedigung des Gläubigers durch den Bürgen	266
5. Beendigung der Bürgschaftsverpflichtung	267
<b>II. Mithaftung (Schuldbeitritt / Schuldmitübernahme)</b>	267
<b>III. Garantie</b>	269
<b>IV. Patronatserklärung</b>	269
<b>V. Hypothek</b>	270
<b>VI. (Sicherungs-)Grundschild</b>	271
1. Allgemeine rechtliche Grundlagen	271
2. Bedeutung und Entstehung	271
3. Haftungsumfang	272
4. Wirkung von Zahlungen auf die Forderung bzw. auf die Grundschild	274
5. Kündigungsfrist, § 1193 BGB	274
6. Einreden des Grundstückseigentümers nach Abtretung der Grundschild	275
a) Bei Abtretung der Grundschild bestehende Einreden	276
b) Nach Abtretung entstehende Einreden	276
<b>VII. Sicherungsübereignung</b>	277
1. Rechtliche Konstruktion	277
2. Problembereiche im Zusammenhang mit der Einigung	277
a) Bestimmtheitsgrundsatz bei Übertragung einzelner Sachen	277
b) Bestimmtheitsgrundsatz bei Übertragung von Sachgesamtheiten	278
3. Problembereiche im Zusammenhang mit dem Besitzmittlungsverhältnis	279
4. Problembereiche im Zusammenhang mit der Verfügungsberechtigung	280
a) Kollision von Sicherungsübereignung und Eigentumsvorbehalt	280
b) Kollision von Sicherungsübereignung und Zubehörhaftung	280
c) Kollision von Sicherungsübereignung und Vermieterpfandrecht	281
<b>VIII. Sicherungsabtretung</b>	282
1. Rechtliche Konstruktion	282

2. Rechtliche Problembereiche	284
a) Bestimmtheit / Bestimmbarkeit	284
b) Kollision von Globalzession und verlängertem Eigentumsvorbehalt	284
<b>IX. Pfandrecht an Forderungen</b>	<b>285</b>
1. Praktische Bedeutung	285
2. Rechtliche Voraussetzungen	286
3. Besonderheiten bei der Verpfändung von Wertpapieren	286
4. Besonderheiten bei der Verpfändung von Gesellschaftsanteilen	287
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	<b>289</b>

---

**TEIL 7: RECHT DER KAPITALANLAGE**

---

<b>§ 23 Grundlagen</b>	<b>290</b>
I. Aktuelle Bedeutung und Entwicklung des Kapitalanlagerechts	290
II. Eigenverantwortung versus Anlegerschutz	292
III. Rechtliche Rahmenbedingungen des Kapitalanlagerechts	294
1. Vertragsrecht	294
2. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)	294
3. Sonstiges Gesetzesrecht	294
IV. Begriffe	295
1. Anlageberatung	295
2. Anlagevermittlung	296
3. Vermögensverwaltung	297
4. Execution-only	297
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen:</b>	<b>298</b>
<b>§ 24 Anlageberatung</b>	<b>299</b>
I. Überblick	300
II. Gesetzliche Pflichten nach dem WpHG	301
1. Überblick	301
2. Aktuelle Änderungen des WpHG	302
a) Protokollierungspflicht von Beratungsgesprächen	302
b) Finanzinstrumente-Informationsblätter	303
c) Honorarberatung	303
3. Auswirkungen auf die zivilrechtlichen Beratungspflichten	303
a) Meinungsstand	303
b) Eigener Standpunkt	304
III. Vertragliche Pflichten bei der Anlageberatung	304
1. Zustandekommen eines Anlageberatungsvertrages	305
a) Grundsatz	305
b) Kritik und alternative Lösungsmöglichkeiten	305



2.	Pflicht zur anleger- und objektgerechten Beratung	306
a)	Allgemeines	306
aa)	Der Grundsatz der anleger- und objektgerechten Beratung	306
bb)	Einzelfragen der anleger- und objektgerechten Beratung	309
b)	Anleger- und objektgerechte Beratung bei verschiedenen Anlageprodukten	314
aa)	Derivative Geschäfte (Zertifikate und Swaps)	314
bb)	Unternehmerische Beteiligungen	320
cc)	Immobilienfonds	320
3.	Verschulden und Mitverschulden	321
4.	Schaden	322
5.	Kausalität	323
6.	Verjährung	323
7.	Rechtsfolge	325
IV.	Darlegungs- und Beweislast	325
V.	Vertragspflichten bei Ausführungsgeschäften	326
VI.	Deliktische Pflichten	326
	Wiederholungs- und Vertiefungsfragen	327
<b>§ 25</b>	<b>Vermögensverwaltung, Anlagevermittlung und Execution-only</b>	<b>328</b>
I.	Vermögensverwaltung	328
1.	Begriff der Vermögensverwaltung	328
2.	Gegenstand der Vermögensverwaltung	329
3.	Voraussetzungen der Vermögensverwaltung	329
a)	Wirtschaftliche Fremdheit des Vermögens	329
b)	Dispositionsbefugnis	330
c)	Dauerhaftigkeit	330
d)	Aktive Verwaltung zum Zwecke der Kapitalanlage	330
e)	Vertragliche Grundlage	331
4.	Benachrichtigungs-, Rechnungslegungs- und Unterrichtungspflichten des Vermögensverwalters	331
a)	Allgemeines	331
b)	Benachrichtigungspflicht bei „erheblichem Verlust“	332
II.	Anlagevermittlung	332
III.	Execution-only	334
1.	Beratungsfreies Geschäft	334
2.	Absolutes „Execution-only-Geschäft“	335
	Wiederholungs- und Vertiefungsfragen	336
<b>§ 26</b>	<b>Prospekthaftung</b>	<b>337</b>
I.	Überblick	338
II.	Spezialgesetzliche Prospekthaftung	340
1.	Die Prospekthaftung nach dem Vermögensanlagengesetz (VermAnlG)	341
a)	Anwendungsbereich	341
aa)	Prospektpflicht bei erfasster Vermögensanlage	341
bb)	Verkaufsprospekt i.S.d. VermAnlG	342

b) Regelung der Haftung	342
aa) Haftung für unrichtigen oder unvollständigen Prospekt	342
bb) Haftung für fehlenden Prospekt	344
cc) Haftung für unrichtiges Vermögensanlagen-Informationsblatt	345
2. Die Prospekthaftung nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)	345
a) Anwendungsbereich	345
b) Regelung der Haftung	346
<b>III. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung im engeren Sinn</b>	347
1. Regelung der Haftung	347
a) Vorliegen eines Prospekts	347
b) Prospektfehler	347
c) Haftungsadressaten	348
d) Anspruchsberechtigte	349
e) Kausalität und Schaden	349
f) Verschulden	350
g) Rechtsfolge	350
h) Verjährung	350
2. Haftung des Prospektgutachters und des Mittelverwendungskontrolleurs	351
3. Verhältnis zur spezialgesetzlichen Prospekthaftung	351
a) Intertemporaler Geltungsbereich	351
b) Konkurrenz von spezialgesetzlicher und bürgerlich-rechtlicher Prospekthaftung	352
<b>IV. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung im weiteren Sinn</b>	353
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	356
<b>§ 27 Kapitalanlegermusterverfahrensgesetz</b>	357
I. Entstehungsgeschichte	357
II. Zielsetzung des Gesetzes	357
III. Anwendungsbereich und Aufbau des Gesetzes	358
1. Anwendungsbereich	358
2. Aufbau des Gesetzes	358
3. Zuständigkeitskonzentration	359
IV. Vorlageverfahren	359
1. Musterfeststellungsantrag	359
2. Bekanntmachung im elektronischen Bundesanzeiger und Vorlagebeschluss	359
V. Musterverfahren	360
1. Bestimmung des Musterklägers	360
2. Bekanntmachung und Aussetzung der anhängigen Verfahren	360
3. Musterentscheid und weitere Rechtsmittel	361
VI. Gerichtlich genehmigter Vergleich	361
VII. Rechtswirkung des Musterentscheids – Bindungswirkung und Fortsetzung des Ausgangsverfahrens	362
<b>Wiederholungs- und Vertiefungsfragen</b>	363

## **Inhalt**

---

<b>Literaturverzeichnis</b>	36
<b>Definitionen</b>	36
<b>Stichwortverzeichnis</b>	38

## **Inhalt**

---

<b>Literaturverzeichnis</b>	365
<b>Definitionen</b>	367
<b>Stichwortverzeichnis</b>	385

Literaturverzeichnis	365
Definitionen	367
Stichwortverzeichnis	385

## **Digitalisierung**

Inhaltsverzeichnis

Band komplett