

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Bearbeiterverzeichnis	VII
Inhaltsübersicht	IX
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXXI
Kapitel 1 Organisation und Rechtsrahmen	1
A. Bankwesen in Deutschland	5
I. Organisation	5
II. Finanzmarktstabilisierung	19
III. Bankenaufsicht	36
IV. Bankenunion	40
V. Die Deutsche Bundesbank im Europäischen System der Zentralbanken	43
B. Grundzüge des Börsenwesens	50
I. Einleitung	50
II. Organisation der Börse	51
III. Zulassung von Wertpapieren zum Börsenhandel	54
IV. Zustandekommen des Börsengeschäfts und der Börsenpreis	55
V. Die Erfüllung	56
C. Anforderungen an ein wirksames Compliance Management System (CMS) in Kreditinstituten	57
I. Einleitung	57
II. Gesetzliche Grundlagen	58
III. Risikobereiche	68
IV. Compliance Management System (CMS)	71
V. Mehrwert eines CMS	82
VI. Zusammenfassung	83
D. Strafrechtliche Risiken im Bank- und Kapitalmarktgeschäft	84
I. Einführung in das Bank- und Kapitalmarktstrafrecht	84
II. Besonderheiten des Allgemeinen Teils des Bank- und Kapitalmarktstrafrechts	87
III. Tatbestände des Bank- und Kapitalmarktstrafrechts (Auswahl)	96
IV. Verletzung der Aufsichtspflicht, Compliance und Verbandsgeldbuße (§§ 130, 30 OWiG)	170
V. Besonderheiten des Wirtschaftsstrafverfahrens	175
VI. Besonderheiten bei den Rechtsfolgen	182
E. Organhaftung	187
I. Außenhaftung	188
II. Allgemeine Innenhaftung	191
III. Haftung aus Sondertatbeständen	198
IV. Haftung des Aufsichtsrats	203
Kapitel 2 Kontoführung	205
A. Kontoeröffnung	206
I. Grundlagen der Legitimationsprüfung nach § 154 Abs. 2 AO	206
II. Einzelfragen	208
III. Identifizierungspflichten nach dem GwG	215
IV. Kontendatei nach § 24c KWG	217

B.	Kontoführung	218
I.	Kontoarten	218
II.	Natürliche Personen als Kontoinhaber	221
III.	Unternehmen als Kontoinhaber	234
IV.	Pfändungen und Verpfändungen	239
C.	Kontokündigung	243
I.	Allgemeines	243
II.	Kündigungsrechte des Kunden	243
III.	Kündigungsrechte des Kreditinstituts	244
IV.	Sonstige Beendigungsgründe	245
Kapitel 3 Zahlungsverkehr		247
A.	Gesetzliche Rahmenbedingungen für Zahlungsdienste	248
B.	Zulässige und unzulässige Entgelte für Zahlungsdienste	249
C.	Überweisungsgeschäft	253
I.	Wirtschaftliche Bedeutung	253
II.	Praktische Abwicklung	254
III.	Gesetzliche Grundlagen und Kosten	255
IV.	Störungen bei der Überweisung	256
V.	Verhältnis im Interbankenverhältnis	261
VI.	Verhältnis Zahlungsdienstleister Zahler – Zahlungsempfänger	262
VII.	Verhältnis Zahlungsdienstleister Zahlungsempfänger – Zahlungsempfänger, Wertstellung	262
VIII.	Besonderheit Dauerauftrag	263
D.	Lastschriftgeschäft	263
I.	Wirtschaftliche Bedeutung	263
II.	Praktische Abwicklung	263
III.	Gesetzliche Grundlagen	264
IV.	Beteiligte am Lastschriftverfahren	267
V.	Rücklastschrift und Kosten	269
VI.	Zwang zur Lastschrift	270
VII.	Widerspruch in der Insolvenz	271
E.	Zahlungskartengeschäft	272
I.	Wirtschaftliche Bedeutung	272
II.	Praktische Abwicklung	272
III.	Karteneinsatz am Geldautomaten	273
IV.	Karteneinsatz am Point of Sale (POS)	275
V.	Sicherheits- und Haftungsfragen	281
F.	Zahlungsauslösedienste und Kontoinformationsdienste	295
G.	Wechsel- und Scheckverkehr	299
I.	Scheckverkehr	299
II.	Wechselverkehr	308
Kapitel 4 Darlehens-/Kreditrecht		315
A.	Grundlagen des Kredits	331
I.	Kredite und Darlehen	331
II.	Vorvertragliche Pflichten	337
B.	Vertragsformen	348
I.	Zustandekommen von Kredit- und Darlehensverträgen	348
II.	Inhalte von Kredit- und Darlehensverträgen	363
C.	Zinsen, Kosten und Entgelte, Zinsanpassungsklauseln	391
I.	Zinsen	391
II.	Kosten und Entgelte	395
III.	Zinsanpassungsklauseln	409

D.	Verbraucherkredit	413
	I. Anwendungsbereich	413
	II. Vorvertragliche Informationspflichten (§ 491a BGB)	430
	III. Formerfordernisse	459
	IV. Pflichtangaben	463
	V. Laufende Informationen	471
	VI. Dispositionskredit	475
	VII. Verbundene Geschäfte	483
	VIII. Widerrufsrecht	491
	IX. Fernabsatz	507
	X. Zahlungsaufschub, sonstige Finanzierungshilfe	514
E.	Besonderheiten in der Bau-/Immobilienfinanzierung	520
	I. Einleitung	520
	II. Vorvertraglicher Pflichtenkreis der Bank	524
	III. Besonderheiten des Darlehensvertrags zur Finanzierung einer Immobilie oder Immobilienkapitalanlage	580
	IV. Besonderheiten bei Immobilienfinanzierungen in Fremdwährung	737
	V. Besonderheiten bei der Finanzierung eines Erbbaurechts	745
	VI. Besonderheiten der Bauträgerfinanzierung und Immobilienfinanzierungen unter Berücksichtigung der Makler- und Bauträgerverordnung	755
	VII. Die Finanzierungsbestätigung in der Bau- und Immobilienfinanzierung	789
	VIII. Rechtliche Probleme und Abwicklung von fehlgeschlagenen Immobilienkapitalanlagen	792
F.	Besondere Kreditformen	873
	I. Wechselkredit	873
	II. Akzeptkredit	876
	III. Betriebsmittelkredit	877
	IV. Investitionskredite	878
	V. Kommunaldarlehen	883
	VI. Konsortialdarlehen	886
G.	Avalkredite	886
	I. Begriff und wirtschaftliche Bedeutung	886
	II. Rechtsverhältnis zwischen Bank und Kunden (Innenverhältnis)	887
	III. Rechtsverhältnis zwischen Bank und Begünstigtem (Außenverhältnis)	893
	IV. Einstweiliger Rechtsschutz	932
H.	Leasing/Factoring	935
	I. Leasing	935
	II. Vertragsschluss	940
	III. Lieferung	954
	IV. Gefahrtragung	961
	V. Gewährleistung	964
	VI. Zahlungsverzug	978
	VII. Kündigung	979
	VIII. Abwicklung beendeter Leasingverträge, leasingtypischer Schadensersatz, Nutzungsentschädigung, Pflichten des Leasinggebers	980
	IX. Besonderheiten beim Verbraucherleasing	989
	X. Besonderheiten beim EDV-Leasing	991
	XI. Leasing in der Insolvenz	1010
	XII. Factoring	1014
J.	Konsortialdarlehensverträge	1019
	I. Einleitung	1019
	II. Arten von Bankkonsortien	1019
	III. Vertragliche Gestaltungsmöglichkeiten	1021

K.	Beendigung des Darlehensverhältnisses	1038
I.	Übersicht	1038
II.	Ordentliche Kündigung	1039
III.	Außerordentliche Kündigung durch die Bank	1041
IV.	Kündigung durch den Darlehensnehmer	1047
V.	Kündigung mit Vorfälligkeitsentschädigung bei Immobiliendarlehen	1060
VI.	Aufhebungsvertrag	1070
VII.	Abwicklung	1071
L.	Umgang mit notleidenden/offenen Kreditforderungen	1074
I.	Forderungsrealisierung vor und in der Insolvenz	1074
II.	Verkauf von notleidenden Forderungen	1086
Kapitel 5	Kreditsicherungsrecht	1095
A.	Bürgschaft/Mitverpflichtung	1101
I.	Allgemeines zur Bürgschaft in der Bankpraxis	1101
II.	Sicherungswert der Bürgschaft	1103
III.	Abgrenzung zu anderen Personalsicherheiten	1103
IV.	Der Bürgschaftsvertrag	1118
V.	Unwirksamkeitsgründe	1137
VI.	Die zu sichernde Hauptforderung	1153
VII.	Einreden des Bürgen	1163
VIII.	Verzicht auf Einreden und Einwendungen	1173
IX.	Beendigung der Bürgschaft	1175
X.	Inanspruchnahme des Bürgen	1178
XI.	Rückgriff des Bürgen	1182
XII.	Besondere Erscheinungsformen	1191
XIII.	Die Bürgschaft in der Insolvenz	1201
B.	Sicherungsübereignung	1205
I.	Grundsätze	1205
II.	Zustandekommen der Sicherungsübereignung, Vertragsverhältnisse	1207
III.	Bestimmtheitsgrundsatz	1211
IV.	Rechtsfolgen/Rechte und Pflichten	1213
V.	Sicherungsübereignung fremder und belasteter Gegenstände	1216
VI.	Mehrfache Sicherungsübereignung	1219
VII.	Besondere Formen der Sicherungsübereignung	1221
VIII.	Beendigung des Sicherungsverhältnisses und Verwertung des Sicherungsguts	1224
IX.	Sicherungseigentum in der Zwangsvollstreckung und Insolvenz	1227
C.	Einzel-/Globalzession	1230
I.	Grundsätze	1230
II.	Formen der Sicherungszession	1232
III.	Zustandekommen der Abtretung (Abtretungsvereinbarung) und Bestellung als Sicherheit (Sicherungsvertrag)	1237
IV.	Rechtsfolge	1245
V.	Schutz des Drittschuldners	1247
VI.	Kollisionen	1250
VII.	Abtretung spezieller Forderungen	1251
VIII.	Verwertung, Vollstreckung und Insolvenz	1261
IX.	Prozessuales, Beweislast, Streitwert, steuerliche Haftung	1264
D.	(Sicherungs-) Grundschild	1266
I.	Einleitung	1266
II.	Bestellung der Sicherheiten	1268
III.	Sicherungsvertrag	1281
IV.	Sicherungszweck	1284

V.	Anspruch auf Rückgewähr der Grundschild	1302
VI.	Zahlungen auf die Forderung oder auf die Grundschild?	1311
VII.	Verwertung der Grundschild	1312
E.	Pfandrechte, AGB-Pfandrecht	1316
I.	Begriff und wirtschaftliche Bedeutung.	1316
II.	Entstehung des Pfandrechts	1316
III.	Rang	1320
IV.	Verwertung	1320
V.	Erlöschen.	1322
VI.	Übertragung	1322
VII.	Pfandrecht an Kontoguthaben	1322
VIII.	Pfandrecht an Wertpapieren	1324
IX.	Pfandrecht an Gesellschaftsanteilen	1327
X.	AGB-Pfandrecht	1332
XI.	Pfandrecht in der Insolvenz	1338
F.	Atypische Kreditsicherheiten	1339
I.	Einleitung	1339
II.	Die Patronatserklärung	1340
III.	Der Organschaftsvertrag/Die Organschaftserklärung	1345
IV.	Die Liquiditätsgarantie	1347
V.	Die Rangrücktrittserklärung	1349
VI.	Der Kommanditrevers	1351
VII.	Die Finanzierungsbestätigung	1352
VIII.	Die Positiverklärung	1355
IX.	Die Negativerklärung	1357
X.	Die Pari-Passu Erklärung.	1360
XI.	Financial Covenants	1361
G.	Übersicherung und Sicherheitenfreigabe	1365
I.	Die anfängliche dingliche Übersicherung.	1365
II.	Die nachträgliche Übersicherung	1367
H.	Verwertung von Mobiliarsicherheiten vor/in der Insolvenz.	1370
I.	Verwertung von Mobiliarsicherheiten vor der Insolvenz.	1370
II.	Verwertung von Mobiliarsicherheiten nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1374
III.	Zusammenfassung	1377
I.	Zwangsversteigerung/(Instituts-) Zwangsverwaltung bei Immobilien	1377
I.	Zwangsversteigerung	1377
II.	Zwangsverwaltung.	1395
	Kapitel 6 Kapitalanlage in Sparformen	1398
A.	Einführung in das Einlagengeschäft	1398
I.	Einführung	1398
II.	Einlagearten.	1402
III.	Spareinlagen	1405
B.	Arten von Sparkonten	1414
I.	Sonderbedingungen für den Sparverkehr	1414
II.	Mietkautionkonten	1425
III.	Vermögenswirksames Sparen	1427
IV.	Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall	1429
C.	Zinsen, Entgelte und Zinsklauseln.	1433
I.	Zinsen	1433
II.	Zinsklauseln	1434
III.	Vorschusszinsen	1438
IV.	Entgelte	1440

D.	Kapital-Lebensversicherungen und Bausparverträge	1441
I.	Bausparverträge als Kapitalanlage	1441
II.	Kapital-Lebensversicherungen	1442
Kapitel 7 Kapitalanlage in Wertpapieren, außerbörsliche Finanztermingeschäfte, alternative Investments und Investmentfonds		1445
A.	Kapitalmarktaufsicht	1449
I.	Einleitung	1449
II.	Aufsicht durch die BaFin	1450
III.	Börsenaufsichtsbehörden der Länder	1463
IV.	Aufsicht durch die Börsenselbstverwaltung	1464
B.	Wertpapiere, Emission von Schuldverschreibungen	1465
I.	Wertpapiere	1465
II.	Emissionen von Schuldverschreibungen	1471
C.	Aufklärungs- und Beratungspflichten im Filial- und Direktbankgeschäft	1489
I.	Einleitung	1489
II.	Aufklärungspflichten im Filial- und Direktbankgeschäft	1489
III.	Anlageberatung	1541
IV.	Folgen einer fehlerhaften Aufklärung und Beratung.	1568
D.	Zivilrechtliche Grundlagen der Ausführung von Kundenaufträgen zum Kauf/Verkauf von Wertpapieren	1573
I.	Formen der Durchführung	1573
II.	Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte	1575
E.	Prospektpflicht und Prospektinhalt	1580
I.	Einleitung	1580
II.	Rechtsgrundlagen	1581
III.	Prospekt	1584
IV.	Europäischer Pass.	1606
V.	Verordnung (EU) 2017/1129	1607
VI.	Prospekthaftung und Sanktionen.	1609
F.	Außerbörsliche Finanztermingeschäfte	1623
I.	Begriff und Entstehung	1623
II.	Swaps	1624
III.	Zinsbegrenzungsgeschäfte	1629
IV.	Terminsatzgeschäfte (Forward Rate Agreements)	1631
V.	Kreditderivate	1632
VI.	Außerbörsliche Optionsgeschäfte	1633
VII.	Außerbörsliche Devisengeschäfte	1636
VIII.	Ultra-vires-Doktrin	1638
IX.	Vertragsgestaltung bei außerbörslichen Finanztermingeschäften.	1641
X.	Außerbörsliche Finanztermingeschäfte in der Insolvenz	1644
XI.	Wertpapierdarlehensgeschäfte	1661
XII.	Wertpapierpensionsgeschäfte, Repurchase Agreements und Buy-/Sell-Back-Geschäfte	1672
G.	Alternative Investments	1677
I.	Hedgefonds	1677
II.	Private Equity und Venture Capital	1681
H.	Besonderheiten der Vermögensverwaltung	1685
I.	Grundsätzliches	1685
II.	Pflichten in Zusammenhang mit einem Vermögensverwaltungsvertrag	1687
III.	Folgen einer fehlerhaften Vermögensverwaltung	1702

J.	Investmentrecht	1704
I.	Einleitung	1704
II.	Rechtliche Grundlagen	1706
III.	Kapitalverwaltungsgesellschaft	1710
IV.	Anleger	1714
V.	Verwahrstelle	1715
VI.	Investmentvermögen nach dem KAGB	1719
VII.	Vertrieb von Investmentvermögen	1726
VIII.	Anlegerschutz im Investmentrecht	1729
Kapitel 8	Immobilien und weitere Anlagemöglichkeiten, insb. »Grauer Kapitalmarkt« ..	1736
A.	Einleitung	1737
B.	Die ordnungsgemäße Aufklärung von Anlegern	1740
I.	Anlagevermittlung, Anlageberatung und Auskunftsvertrag – Einführung	1740
II.	Der Anlagevermittler	1743
III.	Der Anlageberater	1745
IV.	Beratungs- und Aufklärungspflichten von Immobilienverkäufern, Gründungsgesellschaftern und Treuhändern	1779
V.	Ansprüche wegen der Verletzung von Aufklärungs- und Beratungspflichten ...	1782
C.	Prospekte für Kapitalanlagen auf dem Grauen Kapitalmarkt	1789
I.	Prospekte für Kapitalanlagen	1789
II.	Prospektpflichtige Angebote	1800
III.	Prospektinhalt	1802
IV.	Prospekthaftung	1815
Kapitel 9	Mandat & Prozessführung im Bank- und Kapitalmarktrecht	1823
A.	Verjährungsfragen	1823
I.	Einleitung	1823
II.	Begriff der Verjährung	1824
III.	Einrede der Verjährung	1825
IV.	Verjährungsfristen	1825
V.	Verjährungsbeginn	1828
VI.	Hemmung und Neubeginn der Verjährung	1830
VII.	Folgen der Verjährung	1834
VIII.	Besondere Problemgestaltungen im Bankrecht	1834
B.	Beweislastfragen	1840
I.	Allgemeines	1840
II.	Einzelheiten, einige ausgewählte Problemkreise im Bankrecht	1843
C.	Vertretung einer Bank	1847
I.	Mandatsverhältnis, Möglichkeiten der Gebührenvereinbarung	1847
II.	Taktiken im Prozess	1848
D.	Vertretung des Anlegers/Bankkunden	1850
I.	Mandatsverhältnis, Möglichkeiten der Gebührenvereinbarung	1850
II.	Taktiken im Prozess	1853
Anlagen	1861	
Anlage 1:	Sonderbedingungen für den Sparverkehr	1861
Anlage 2:	Sonderbedingungen für den Sparverkehr (Loseblatt-Sparurkunden)	1864
Stichwortverzeichnis	1867	