

# Bank- und Börsenrecht

von

Dr. Roland Erne, Dr. Norbert Bröcker, Prof. Dr. Jens Ekkenga, Marcel Kirchhartz, Prof. Dr. Frank van Look

5., neu bearbeitete Auflage

[Bank- und Börsenrecht – Erne / Bröcker / Ekkenga / et al.](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](#) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Bank- und Börsenrecht](#)



Verlag C.H. Beck München 2014

Verlag C.H. Beck im Internet:

[www.beck.de](http://www.beck.de)

ISBN 978 3 406 64005 6

## Sachverzeichnis

(Die fetten Zahlen bezeichnen die §§, die mageren die Randnummern)

- Abbuchungsauftragsverfahren **4**, 43  
Abkommen zum Überweisungsverkehr  
  **4**, 34  
Abrufpräsenz **4**, 27  
Absonderungsrecht **5**, 168  
Abtretungsausschluss **5**, 174  
Ad-hoc-Publizität **6**, 90  
AIF **1**, 99  
Akkreditiv **4**, 106  
Akkreditiveröffnung **4**, 112  
Akkreditivprüfung **4**, 113  
Aktiv-/Aktiv-Methode **5**, 27e  
Aktiv-/Passiv-Methode **5**, 27f.  
Akzessorietät **5**, 134  
Allfinanzaufsicht **1**, 133  
Änderung des Kontovertrags **2**, 9a  
Anderkonto **2**, 87  
Anfangskapital **1**, 159  
Angewiesenheit auf Reziprozität **3**, 36  
Anlageberatung **3**, 58  
Anlagerichtlinien **3**, 105  
Anlagevermittlung **3**, 58  
anlegergerecht **3**, 62, 63  
Anlegerschutz **6**, 17, 116; **7**, 7  
Annuitätendarlehen **5**, 34  
Anscheinsbeweis **4**, 10  
Anschlussfirma **5**, 92  
Anstaltslast **1**, 55  
Anzeige **4**, 24  
Anzeigewesen **1**, 178  
Asset-Backed-Securities-Transaktion **5**, 99  
Asset Swap **7**, 91  
Aufhebungsvertrag **5**, 27 c  
Aufklärungsleistung **7**, 110  
Aufklärungspflichtiges Verhalten  
  (Vermutungsregel) **3**, 94  
Aufsichtsrichtlinie **1**, 134  
Auftragsstrenge **4**, 21  
Aufwendungensatz **2**, 73; **4**, 9, 19, 48, 92,  
  95  
Auktionen **7**, 140  
Ausführungsfrist **4**, 20  
Ausgleichsanspruch **2**, 81  
Auskunftsanspruch **2**, 67  
Auskunftsvertrag **3**, 42  
Auskunftswesen **3**, 114  
Auslagenersatz **2**, 72  
Auslagerung **1**, 172  
Auslandszahlungsverkehr **4**, 96  
Ausschlussfrist **4**, 24, 58, 61  
Automatisierter Kontenabruf **3**, 16  
Autorisierung **4**, 9, 19, 41, 48, 71  
Avis **4**, 26, 117  
Bagatellgrenze **1**, 151  
Bank-an-Bank-Auskunftsverfahren **3**, 36  
Bank-an-Kunden-Auskunft **3**, 35  
Bankenaufsichtsrecht **1**, 120, 123  
Bankenstimmrecht **7**, 171  
Bankenunion **1**, 41, 114, 122  
Bankerlaubnis **1**, 158  
Bankgeheimnis **3**, 1  
Bankgeschäfte **1**, 144  
Bankkonto **2**, 1  
Barauszahlung **4**, 4  
Bareinzahlung **4**, 5  
Basel-III-Rahmenwerk **1**, 23  
Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht  
  (BCBS) **1**, 132  
Basistender **5**, 54  
Bausparkassen **1**, 93  
belegloser Scheckeinzug **4**, 91  
Beleihungsgrenze **5**, 75  
Beleihungsgrundsätze **5**, 188  
Beleihungswert **5**, 76  
beliehene Entschädigungseinrichtungen  
  **2**, 101  
Beratungsansprüche **1**, 248  
Beratungsprotokoll **3**, 87  
Berichtigungsbuchung **2**, 35  
Best-Execution-Regeln **7**, 145  
Bestimmtheit **5**, 156

- Beteiligungsgesellschaften **1**, 106  
Bewertungszahl **1**, 95  
Bilanzzeit **6**, 109  
Billigung des Wertpapierprospekts **6**, 74  
Börse **6**, 8  
Börsenaufsicht **6**, 27  
Börsenorgane **6**, 35  
Börsenpreise **6**, 50  
Börsenselbstverwaltung **6**, 33  
Börsenzwang **7**, 122  
Bookbuilding-Verfahren **7**, 241  
Bond-Stripping **7**, 43  
Bond-Urteil **3**, 62  
Bringschuld **4**, 31  
Buchgeld **1**, 11, 18; **2**, 1  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) **1**, 133  
Bundesverband der deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken **1**, 73  
Bundesverband deutscher Banken **1**, 73; **2**, 101  
  
CESR-Empfehlungen **6**, 71  
Chipkarte **1**, 6  
churning **3**, 80  
Clearstream Banking AG **7**, 183  
Commercial Banking **1**, 87  
Compliance-Funktion **1**, 168; **3**, 80  
CRD IV-Paket **1**, 39, 137  
Credit Default Swaps **5**, 106  
Crowdfunding, Crowdfunding **1**, 146  
CRR (Capital Requirements Regulation) **1**, 138, 193  
  
Darlehensvorvertrag **5**, 12  
Deckungsgrenze **5**, 165  
Deckungszusage für Schecks **3**, 9; **4**, 93  
Delkrederefunktion **5**, 94  
Depotkonto **2**, 2  
Derivate **5**, 101  
Deutsche Bundesbank **1**, 32, 64  
Deutsche Corporate Governance Kodex **6**, 110; **7**, 1  
Deutscher Sparkassen- und Giroverband **1**, 73  
Die Deutsche Kreditwirtschaft **1**, 74  
Directors' dealings **6**, 102  
Direktbanken **1**, 82  
Direkterwerb **7**, 150  
  
Discountbroker **1**, 82  
Dispositionsbefugnis **2**, 18  
Dokumente gegen Akzept **4**, 102  
Dokumenten-Akkreditiv **4**, 106  
Dokumenteninkasso **4**, 100  
Dokumentenstrenge **4**, 113; **5**, 64  
Dokumentenvorschuss **4**, 105  
Doppelmächtigung **4**, 80  
Downlisting **6**, 55  
Drei-Säulen-Organisation **1**, 29, 50  
Drittschadensliquidation **4**, 35, 59, 90  
Drittversicherungsgeber **3**, 14; **5**, 167  
Drittverwahrung **7**, 177  
  
EBA (European Banking Authority) **1**, 126  
E-Geld **4**, 74, 78  
Eigengeschäfte **7**, 129  
Eigenkonto **2**, 12  
Eigenmittel **1**, 167, 196  
Einbeziehung in den Freiverkehr **6**, 51; **6**, 79  
Einbeziehung in den regulierten Markt **6**, 48; **6**, 78  
Einbeziehungsfolgepflichten im Freiverkehr **6**, 113; **7**, 4  
Eingang vorbehalten **4**, 65, 90  
engerichteter Geschäftsbetrieb **1**, 149  
Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI) **4**, 100  
Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) **4**, 104  
Einheitskonsortium **7**, 212  
Einlagengeschäft **1**, 145  
Einlagenkonto **2**, 2  
Einlagensicherung **1**, 47; **2**, 97  
Einlagensicherungsfonds **2**, 101  
Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (EAEG) **2**, 99  
Einmalemittent **7**, 197  
Einwendungsdurchgriff **5**, 117  
Einzelzahlungsvertrag **4**, 2a  
Einziehungsermächtigung **5**, 181  
Einzugsermächtigung **4**, 43, 49, 72  
EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) **1**, 126  
Electronic-Cash-System **4**, 66  
Elektronisches Lastschriftverfahren **4**, 72  
Entry Standard **6**, 80

- Entschädigungseinrichtung nach dem  
 EAEG 2, 101  
 Entsprechenserklärung 6, 110; 7, 1  
 Erfüllung 4, 30, 63  
 Ergänzungskapital 1, 196  
 Ergebnisabführungsvertrag 5, 149  
 Erheblichkeitsschwelle 7, 38  
 Erkundigungspflicht 3, 63  
 erlasskonformes Leasing 5, 87  
 Erstattungsanspruch 4, 23, 42, 53, 56  
 ESA (European Supervisory Authorities)  
 1, 126  
 ESFS (Europäisches System der Finanzauf-  
 sicht) 1, 126  
 ESMA (European Securities and Markets  
 Authority) 1, 126  
 ESRB (Europäischer Ausschuss für Sys-  
 temrisiken) 1, 126  
 ESZB 1, 30, 90  
 Europäische Zentralbank 1, 14  
 Europapass 1, 161; 6, 6  
 Eurosystem 1, 32  
 Execution-only-Geschäft 3, 108, 111  
 Existenzgründungskredit 5, 110
- Fakultativklausel 2, 30  
 Family office 3, 102  
 Fehlüberweisung 4, 22  
 Festgeld 2, 77  
 Festzinsdarlehen 5, 27b  
 fiduziarisches Rechtsverhältnis 5, 172  
 Finanzberichterstattung 6, 106  
 Finanzdienstleistungen 1, 155  
 Finanzdienstleistungsinstitute 1, 153  
 Finanzhandelsinstitute 1, 86, 92  
 finanzierte Rechtsgeschäfte 5, 108  
 Finanzkommissionsgeschäft 1, 144  
 Finanzkrise 1, 22  
 Finanztermingeschäfte 6, 58  
 Finanzunternehmen 1, 157  
 Fondsanteile 7, 97  
 Fondsgesellschaft 1, 96  
 formale Kontenwahrheit 2, 8  
 Formularverträge 1, 235  
 Freie Anlageberater 3, 78  
 freie Sparkassen 1, 57  
 Freigabeanspruch 5, 180  
 Freigabeklauseln 5, 163  
 Freiverkehr 6, 20; 6, 51
- Fremdvermutung 7, 190  
 Fremdverwaltung 1, 101  
 Fremdwährungsauftrag 4, 98  
 fristlose Kündigung 2, 94  
 FSB (Financial Stability Board) 1, 131  
 funktioneller Bankrechtsbegriff 1, 25
- Garantiekette 5, 64  
 Geeignetheitsprüfung 3, 64  
 Gefährdungstatbestand 5, 17b  
 Gegenakkreditiv 4, 119  
 Geheimnisherr 3, 7  
 Geheimnisschutzrechte 1, 248  
 Geld als fester, unwandelbarer Rechts-  
 begriff 1, 5  
 Geld-zurück-Garantie 4, 22, 23  
 Geldausgabeautomat 4, 7  
 Geldkarte 4, 73  
 Geldpolitik 1, 33  
 Geldschöpfung 5, 1  
 Geldwäsche 3, 22  
 Gemeinschaftskonten 2, 29, 80  
 General Standard 6, 43  
 Genossenschaftsbanken 1, 70  
 Genossenschaftsgesetz 1, 71  
 Gesamtdeckungsplan 5, 166 a  
 Gesamtgrundschuld 5, 191  
 Geschäftsbeschränkungen 1, 60  
 Geschäftsbesorgung 2, 55; 4, 32, 59, 81,  
 100, 104, 112  
 Geschäftsleiter 1, 159  
 Gesetz über den Wertpapierhandel  
 (WpHG) 6, 16  
 gesetzliches Widerrufsrecht 7, 115  
 Gewährträgerhaftung 1, 55  
 Gewerbefreiheit 1, 123  
 Girokonten für jedermann 2, 5  
 Girokonto 2, 53  
 Gironetzverrechnung 4, 14  
 Girovertrag 2, 55; 4, 7, 41, 48  
 Großbanken 1, 66  
 Großkredite 1, 177, 201  
 Grundsätze für die Durchführung des  
 Bankauskunftsverfahrens 3, 36  
 gutgläubiger Erwerb 7, 159  
 Gutschrift 4, 26, 65
- Haftungsdach 1, 165  
 Hamburger Sparkasse HASPA 1, 57

- Halbjahresfinanzbericht 6, 58
- Handelsbuch 1, 200
- Handelsteilnehmer 6, 39
- Handelsüberwachungsstelle 6, 27
- Hausüberweisung 4, 13
- HBCI-Verfahren 4, 40
- Hebeleffekt 7, 76
- Herkunftslandkontrolle 6, 6
- hinkende Inhaberpapiere 2, 44
- Hinterleger 7, 168
- Höchstbetragsbürgschaften 5, 134
- Holschuld 4, 63
- Home-Banking 4, 39
- Honorarberatung 3, 82
  
- IBAN 2, 31
- Identifizierung des Kontoinhabers 2, 9
- Identifizierungspflicht 3, 24
- Imagegestützter Scheckeinzug 4, 91
- Inkassoauftrag 4, 100, 103
- Inkassovereinbarung 4, 64, 89
- Innenprovision 3, 77
- Insiderhandelsverbot 7, 18
- Insiderinformation 6, 90, 127
- Insiderverzeichnis 6, 101
- Insolvenz des Kontoinhabers 2, 71, 95; 4, 55
- Inter-Banken-Abkommen 4, 7, 34
- Interessenkonflikte 3, 110; 5, 17d
- Internet-Banking 4, 39
- inverse Zinsstruktur 5, 25
- Investmentbanken 1, 86
  
- Kapitalmarktrecht 6, 1
- Kapitalpuffer 1, 198
- Kapitalverwaltungsgesellschaften 1, 96; 7, 97
- Kasse gegen Dokumente 4, 99, 101
- kausaler Schuldfeststellungsvertrag 2, 60
- Kernkapital 1, 196, 197
- Kettenüberweisung 4, 98
- Kick-Back-Rechtsprechung 3, 74
- Kleinbetragsinstrument 4, 74, 78
- Knebelung 5, 178
- kollektive Vermögensanlage 1, 105
- Kommissionsvertrag 7, 95
- „komplexe Finanzinstrumente“ 7, 111
- Konsortialführer 7, 208
- Konsortialvorbehalt 5, 11
- Kontoauflösung 2, 90
- Kontobezeichnung 2, 15
- Kontoeröffnung 2, 4
- Kontofähigkeit 2, 10
- Kontoform 2, 4
- Kontoführungsentgelt 2, 72
- Kontoinhaber 2, 12
- Kontokorrent 2, 59
- Kontokorrentabrede 2, 7, 56
- Kontokündigung 2, 91
- Kontonummer 2, 30; 4, 21, 23
- Kontopfändung 2, 28, 66, 83
- Kontoübertragung (auf den Todesfall) 2, 24
- Kontoverpfändung 2, 27
- Kontovollmacht 2, 18
- Kontrahierungszwang 2, 5
- Kontrollmitteilungen 3, 17
- Konzernprivileg 1, 164
- Kredite auf Tagesbasis 1, 36
- Kreditgeschäft 1, 147
- Kredithandel 1, 147; 3, 15
- Kreditinstitute 1, 143
- Kreditverlängerungspflicht 5, 46 a
- Kreditvermittlungsplattform 1, 148
- Kreditwesengesetz 1, 21, 141
- Kündigung (Konto) 2, 91
- Kündigung zur Unzeit 5, 44
- Kündigungsgeld 2, 78
- kundenspezifisches Marketing 1, 83
- Kundenterminal 4, 37
  
- Lamfalussy-Verfahren 6, 7
- Landesbanken 1, 53
- Lastschrift 4, 43, 45, 70, 72
- Lastschriftabrede 4, 63
- Lastschrifterstattung 4, 53, 56
- Lastschriftrückgabe 4, 50
- Lastschriftwiderruf 4, 52
- Legitimationsprüfung 2, 8
- Legitimationswirkung 2, 45
- Leverage 7, 67
- Liability Swap 7, 91
- Liberationswirkung 2, 44
- Liquidität 1, 202
  
- Management's Discussion and Analysis 6, 72

- Marktmanipulation 7, 31  
 Marktsegmente 6, 42, 140  
 MASTERCARD 1, 9  
 Mezzanine 7, 63  
 MiFID 3, 56  
 MiFID II 3, 56  
 Millionenkredite 1, 177  
 Mindestanforderungen an das Risiko-  
 management (MaRisk) 1, 171; 5, 1  
 Mindestharmonisierung 6, 6  
 Mindestreserve 1, 34  
 Mindestreservesatz 1, 34  
 multilaterale Handelssysteme 6, 56
- Nachbesicherung 5, 29  
 Nachlasskonto 2, 89  
 Nachüberweisung 4, 21  
 Negativattest 1, 188  
 Netzgeld 4, 78  
 Nichtabnahmeentschädigung 5, 27e  
 Nichthandelsbuchinstituten 1, 199  
 Non-performing loans 3, 15  
 Norddeutsche Landesbank 1, 54  
 Novation 2, 60
- objektgerecht 3, 62, 65  
 Oder-Konto 2, 81  
 Offenlegungsanzeige 5, 183  
 Offenlegungspflichten 1, 204  
 Offenmarktpolitik 1, 35  
 OGAW 1, 99  
 Ombudsmann 1, 239  
 Online-Banking 4, 39  
 Online-Portal 1, 83  
 Open Market 6, 43  
 Openend-Prinzip 7, 100  
 Operating Leasing 5, 89  
 Ordnungswidrigkeiten 3, 99  
 Organisationsrecht der Börsen 6, 15  
 organisierter Markt 6, 19  
 Organkredite 1, 177  
 OTC-Derivate 7, 89  
 Outsourcing 1, 172
- Papierwährung 1, 13  
 P2P (Peer to Peer Lending) 1, 148  
 Performing loans 3, 15  
 Periodenkontokorrent 2, 59  
 persönlicher Kleinkredit (PKK) 5, 109
- Pfandgegenstand 7, 188  
 Pfandrecht der Bank 2, 27, 83  
 Pfandrechtsklausel 5, 30  
 Pfändungsschutzkonto 2, 69  
 Pharming 4, 42  
 Phishing 4, 42  
 PIN-Code 1, 60; 4, 8, 10, 39  
 Point of sale-System 4, 66  
 Politisch exponierte Personen(sog. PEPs)  
 3, 24  
 Postmortale Vollmacht 2, 22  
 Präsentationspapier 2, 44  
 Preisnebenabreden 2, 74  
 Preistransparenz 7, 136  
 Preisvaluierung 7, 242  
 Prime Standard 7, 3  
 Prime Standard für Unternehmensanlei-  
 hen 6, 85, 112  
 Prioritätsprinzip 5, 158  
 Privatbankier 1, 46  
 Privatplatzierung 7, 200  
 Produktinformationsblatt (PIB) 3, 70  
 Prolongationsabrede 2, 77  
 Prospekthaftung 6, 119; 7, 10  
 Publizitätsprinzip 5, 151
- qualifiziertes Legitimationspapier 2, 44  
 Quartalsfinanzbericht 6, 108  
 Quotation Board 6, 43; 6, 54
- realisierbarer Wert 5, 166  
 Realkreditbereich 1, 75  
 Rechnungsabschluss 2, 60  
 Recht am Papier 2, 44; 6, 112  
 rechtlicher Gestaltungswille 1, 243  
 Regressanspruch (Lastschriftverfahren)  
 4, 57  
 Regionalbanken 1, 66, 68  
 Regionalprinzip 1, 61  
 regulierter Markt 6, 46; 7, 133  
 Reisescheck 4, 94  
 REIT = Real Estate Investment Trust  
 7, 104  
 Rembourskredit 5, 60  
 Risikomischung 7, 97  
 Risikostreuung 1, 101  
 Roll-over-Kredite 5, 71  
 Rückgewähranspruch 5, 200  
 rückläufige Überweisung 4, 45

- Rücktrittsvorbehalte 7, 215  
Rückvergütung 3, 74
- Sachgeld 1, 11  
Sachgeld, Buchgeld und elektronisches  
Geld 1, 6  
Saldoanerkennnis 2, 60, 63  
Saldoforderung 2, 60, 63  
Sammelverwahrung 7, 164  
Sanierungskredit 5, 46b  
Sanktionen nach KWG 1, 184  
Sanktionsausschuss 6, 38  
Schattenbanken 1, 171, 191  
Scheckbestätigung 4, 93  
Scheckeinlösung 4, 85, 95  
Scheckeinlösungszusage 4, 93  
Scheckinkasso 4, 89  
Scheckprüfung 4, 87  
Schecksperrung 4, 92  
Scheckverkehr 4, 80  
Scheckvertrag 4, 81  
Scheckwiderruf 4, 92  
Schlichtungsverfahren 4, 36  
Schönfärberei 3, 44  
Schufa-Verfahren 3, 47  
Schuldmitübernahme 5, 148  
Schuldturmproblematik 5, 107a  
Schutzwirkung zugunsten Dritter 4, 35,  
59, 90  
Selbstbefreiung von der Ad hoc-Pflicht  
6, 99  
Selbstverwahrung 7, 165  
SEPA 4, 3, 15, 34, 44  
SEPA-Lastschriftverfahren 4, 46, 59  
Sicherheitsleistung 7, 194  
Sicherheitsrücklage 1, 59  
Sicherungszweck 5, 135  
Sicherungszweckerklärung 5, 196  
Signaturgesetz 1, 84  
Single Resolution Mechanism (SRM)  
1, 46  
Single Rule Book 1, 40  
Single Supervisory Mechanism (SSM)  
1, 42  
Skontroführer 6, 50  
Sonderkonto 2, 15  
Sondervermögen 1, 105  
Sparbuch 2, 43  
Sparkassen 1, 57  
Sparkonto 2, 38  
Sperrzusage 4, 93  
SSM-Verordnung 1, 42  
Staatshaftung 1, 56  
Stabilitätsgebot 1, 15  
Ständige Fazilitäten 1, 36  
Steuer-CDs 3, 21  
Steuerverkürzung 3, 18  
stille Zession 5, 171  
Stillhalter 7, 85  
Stimmrechtsmitteilungen nach WpHG  
6, 103  
Stornoklausel 2, 32  
Swapgeschäfte 1, 219  
Systematischer Internalisierer 7, 142
- Tagesguthaben 2, 67  
Tagessaldo 2, 61  
TAN 4, 39, 42  
Technische Regulierungs- und Durchfüh-  
rungsstandards 1, 193  
Teilverzichts-klausel 5, 185 f.  
Teilzahlungsgeschäft 1, 80, 125  
Telefon-Banking 4, 38  
Tenderverfahren 1, 35; 7, 218  
Termingeld 2, 77  
Terminmarkt 6, 58  
Terminüberweisung 4, 17  
Transmortale Vollmacht 2, 21  
Trennbankengesetz 1, 88, 190  
Trennbankensystem 1, 87  
Treuhandkonto 2, 85
- Übereignungsofferte 7, 152  
Übernahmeverpflichtung 7, 213  
Überraschungsklauseln 1, 228  
übertragbares Akkreditiv 4, 118  
Überweisung 4, 13  
Überweisungsauftrag 4, 16  
Und-Konto 2, 82  
Universalbankprinzip 1, 67, 118  
Unternehmensbeteiligungsgesellschaften  
1, 110  
Unterrichtungspflicht 2, 55; 4, 19, 26,  
50
- Venture-Capital-Gesellschaften 1, 111  
Verarbeitungsklausel 5, 159  
Verband öffentlicher Banken 1, 73

- verdecktes Treuhandkonto 2, 86
- vereinbarter Überziehungskredit 2, 68
- Vergütungssystem (InstitutsVergV) 1, 169
- Vermieterpfandrecht 5, 158
- Vermögensverwaltung 3, 100
- Verschuldungsquote 1, 203
- Vertraglich gebundene Vermittler 1, 165
- Vertragsbruchsrechtsprechung 5, 185
- Vertragsbruchtheorie 5, 185
- Vertragsfreiheit 1, 217
- Vertragsübernahme 2, 24
- Verwahrstücke 7, 170
- Vieraugenprinzip 1, 159
- Volks- und Raiffeisenbanken 1, 72
- Vollmacht 2, 18
- Vollmacht über den Tod hinaus 2, 21
- Vorfälligkeitsentschädigung 5, 27 d
- Vorhandelstransparenz 7, 125
- Vorschusszinsen 2, 50
- Vorsorgevollmacht 2, 20
  
- Währungsswap 5, 105
- Währungswesen 1, 12
- Warrants 7, 66
- Wechselkursfreiheit 1, 20
- weiche Patronatserklärung 5, 148
- Wertpapierprospekt 6, 70
- Wertsicherungsklauseln 1, 15
- Wertstellung 4, 26, 65
- WestLB 1, 54
- Whistleblower-System 1, 169
- Widerruf (Lastschrift) 4, 52
- Widerruf (Scheck) 4, 92
- Widerruf (Überweisung) 4, 18
- Wissensvorsprung 5, 17a
  
- Zahlung auf erstes Anfordern 5, 142
- Zahlungsauftrag 4, 2a, 9, 16, 48, 71
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument 4, 9, 41, 71
- Zahlungsdienste 1, 207; 4, 2, 41, 67, 78
- Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG) 2, 54; 4, 1
- Zahlungsdiensterrahmenvertrag 2, 55; 4, 2a, 16
- Zahlungsinstitute 1, 208
- Zahlungskartengeschäft 4, 67
- Zahlungskonto 2, 54
- Zahlungssysteme 4, 14
- Zahlungsvorgang 4, 2a, 6
- Zins-Swap-Urteil 3, 73
- Zinsanpassungsklausel 2, 48
- Zinsbesteuerungsrichtlinie 3, 20
- Zinsbindung 5, 71
- Zinsgleitklausel 2, 48
- Zinshöhe 7, 32
- Zinslauf 2, 49
- Zinsmargenschaden 5, 27 e
- Zinssatzswaps 5, 101
- Zinsverschlechterungsschaden 5, 27 f.
- Zubehör 5, 195
- Zugang 4, 17
- Zulassung zur Börse 6, 14
- Zulassungsfolgepflichten 6, 86
- Zulassungsverfahren 6, 66
- Zulassungsvoraussetzungen 6, 69
- Zurückweisungsrecht 4, 28
- Zustellungssaldo 2, 67
- Zuteilungssystem 1, 95
- Zwangsregulierung 7, 162
- Zwangsverwaltung 5, 211
- Zweckerklärung 5, 191
- zwei Ebenen des Bankwesens 1, 29
- Zwischensalden 2, 62