

Bankrechts-Kommentar

Bearbeitet von

Prof. Dr. Katja Langenbucher, Dr. Dirk H. Bliesener, Prof. Dr. Gerald Spindler, Dr. Peter Beck, Dr. Henning Bergmann, Prof. Dr. Jens-Hinrich Binder, Prof. Dr. Georg Borges, Dr. Bernd Castor, Dr. Martin M. Geiger, Dr. Wolfgang Groß, Prof. Dr. Lutz Haertlein, Dr. Louis Hagen, Prof. Dr. Carsten Herresthal, Prof. Dr. Jochen Hoffmann, Dr. Herwart Huber, Niko Jakovou, Dr. Carsten Jungmann, Dr. Alexander Kalomiris, Prof. Dr. Hans-Michael Kreppold, Prof. Dr. Matthias Lehmann, Prof. Dr. Florian Möselein, Dr. Bernd Müller-Christmann, Prof. Dr. Sebastian Omlor, Martin A. Richter, Dr. Edith Rigler, Prof. Dr. Markus Roth, Dr. Hannes Schneider, Prof. Dr. Ulrich Segna, Prof. Dr. Wolfgang Servatius, Dr. Felix Steffek, Joachim Walgenbach, Prof. Dr. Matthias Weller, Dr. Stefan Werner

2. Auflage 2016. Buch. Rund 2600 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 67147 0

Format (B x L): 16,0 x 24,0 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Bankrecht, Kapitalmarktrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

The logo for beck-shop.de features the text 'beck-shop.de' in a bold, red, sans-serif font. Above the 'i' in 'shop' are three red dots of increasing size. Below the main text, the words 'DIE FACHBUCHHANDLUNG' are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachverzeichnis

Fettgedruckte Zahlen = Kapitel, kursivgedruckter Text = Kapitelgliederung,
magere gerade Zahlen = Randnummern

Abbuchungsauftrag

- Einleitung des Zahlungsvorgangs
4 B 675x 15 f
- Erfüllung des Zahlungsanspruchs **4 B 675f 20**
- Genehmigung **4 B 675x 17 ff**
- Insolvenz des Schuldners **9 24**
- Rechtsnatur **4 A 53**
- Sichtverfahren **4 B 675f 13**

Ablehnung des Zahlungsauftrags

- Entgelt **3 675o 7**
- Geldkarte **8 675i 9; 675o 1**
- Kreditkarte **6 675o 1 ff**
- Lastschriftverfahren **4 B 675o 2 ff**
- Online-Banking **5 B 675o 1 ff**
- Überweisungen **3 675o 3 ff, 9 ff**

Abstimmungsverfahren 17 5 40, 100 ff; 16 10 ff; 18 1

Abstraktes Saldoanerkennnis

- Beendigungsgründe **35 195 f, 197 ff**
- Geltendmachung von Einwendungen **35 190 ff**
- Genehmigungsfiktion **35 190 ff**
- Novationswirkung **35 187**
- selbstständiger abstrakter Anspruch **35 185**
- Verpflichtung zum Abschluss **35 186**
- Vertrag **35 184**

Abstraktionsprinzip 24 53 ff

Abtretung (s. a. Sicherungsabtretung)

- Abtretung der Forderung **25 1154 1 ff**
- bürgschaftsgesicherte Forderungen
29 B 765 98 f
- Darlehensvertrag **13 29 ff**
- Forderungen aus Verbraucherdarlehen
15 vor 491 30
- Informationspflichten **15 493 10 f**
- Legalzession **27 411 3 ff**
- Unterrichtungspflicht **15 496 6**
- Verbraucherdarlehensvertrag **15 496 2**

Abtretungsausschluss

- Bürgschaft **29 B 765 29**
- Pfändung **28 1274 8**

Abtretungsverbot

- Factoring **18 B 55 ff**
- Kreditderivate **23 63 ff**
- Sicherungsabtretung **27 400 2 ff**
- Verbot **16 196**
- Verbriefung von Bankforderungen **20 8**

Acquiring-Unternehmen 6 vor 675f 7

AGB-Pfandrecht 28 vor 1273 1, 4; 35 198, 208

Agent 16 188 ff

Aggregation 17 vor 1 33, 42, 49; 5 50, 61

AIFM-Richtlinie 39 38 ff

Akkreditive

- abstraktes Schuldversprechen **10 4, 9**
- Akkreditivauftrag **10 16**
- Akkreditiveinrede **10 4**
- Akkreditivklausel **10 1**
- Akkreditivprovision **10 21**
- Anweisung im weiteren Sinne **10 5**
- Außenhandelsfinanzierung **19 4, 7 ff**
- Avisbank **10 25**
- Bedeutung **10 2**
- Begriff **10 1 ff**
- bestätigte/unbestätigte ~ **10 7**
- Bestätigungsbank **10 27 ff**
- Dokumentenprüfung **10 36 ff**
- Dokumentenvorlage **10 35**
- Einheitliche Richtlinien und Gebräuche
10 11 ff
- einstweiliger Rechtsschutz **10 52 ff**
- Einwendungsausschluss **10 44 f, 46 ff, 50 f**
- Fälschungsrisiko **10 40**
- Funktionen **10 3**
- Haftung bei mehrgliedrigem Verkehr **10 32 ff**
- Inanspruchnahme **10 35 ff**
- Insolvenzfall **32 72 ff**
- Internationales Privatrecht **10 55 ff**
- Letter of Credit **10 10**
- mehrgliedriger Akkreditivverkehr **10 24 ff, 43**
- missbräuchliche Inanspruchnahme **10 52 ff**
- nicht akkreditivkonforme Dokumente **10 42**
- Pfandrecht **10 22**
- Pflichten der Bank **10 19 f**
- Pflichten des Auftraggebers **10 21 f**
- Prüfungsfrist **10 41**
- Rechtsnatur **10 4 ff**
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Begünstigter
10 23, 57, 59
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Zweitbank
10 30 ff, 58
- Rechtsverhältnis Auftraggeber/Akkreditivbank
10 16 ff, 56
- Rembours **10 31**
- Schlüssigkeitsprüfung **10 17**
- selbstständiges Zahlungsverprechen **10 1**
- Sicherungsfunktion **10 63**
- sofortige/vorzeitige/hinausgeschobener Zahlung **10 8**
- Standby Letter of Credit **10 10**
- übertragbare/unübertragbare ~ **10 9**
- Vorlage bestimmter Dokumente **10 1**
- widerrufliche/unwiderrufliche ~ **10 6**
- Zahlstelle **10 26**
- Zurückbehaltungsrecht **10 22**

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Akquisitionsvertrag 6 *vor 675f 33 f*

Aktienanleihen 37 35

Akzeptkredit 12 47 f; 19 13; 32 71

Akzessorietät 24 31; 25 *Einf 25; vor 1113 1;*

29 *A 6 ff, 32; B vor 765 4; B 765 6 ff, 16*

Allgemeine Deutsche Investmentgesellschaft mbH 39 10

Allgemeine Geschäftsbedingungen

- Änderungen 1 18
- Anleihebedingungen 17 3 19 ff
- Auslegung, Inhaltskontrolle 1 19
- Bankgeschäft 1 11 ff
- Darlehensvertrag 13 23
- Debitkarte 7 *B 675f 11 ff*
- Einbeziehung 1 13 ff
- Einverständnis 1 16
- ERA 10 13 f
- Geltungs- und Regelungsbereich 1 12
- Investmentvertrag 39 184
- Kenntnisnahme 1 15
- Kleinbetragsinstrumente 2 *675i 10*
- Konsortialkredit 16 10
- Kreditsicherheiten 24 62
- Leasing 18 *A 101 ff*
- Online-Banking 5 *A 48 ff; B vor 675k 2*
- Rahmenvereinbarung 1 13
- Sicherungsvertrag 24 77 ff
- Umgehungsverbot 17 3 25
- Wertpapiergeschäft 33 20 ff
- Zahlungsdiensterahmenvertrag 2 *675f 19*

Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz

- Anspruch auf Abschluss eines Girokontos 35 155 ff

Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag 15 *491 25a*

Altverifikation 8 *vor 675c 3*

Anderkonto 35 60 ff

Anfechtung (s. a. Gläubigeranfechtung, Insolvenzanfechtung)

- Anleihegläubigerbeschlüsse 17 20 14 ff
- Klage 17 20 12, 34 ff

Angemessenheit

- Prüfung 33 39, 108, 133

Ankaufsfactoring

- Einzelverträge 18 *B 31*
- Globalzession 18 *B 34 ff, 44 ff, 47 ff*
- Rahmenvertrag 18 *B 27 ff*
- rechtliche Konstruktion 18 *B 26*

Anlageberater

- Aufklärungspflichten 39 249 ff

Anlageberatung (s. a. Wertpapiergeschäft)

- allgemeine Mindeststandards 33 83 ff
- Angemessenheitstest 33 133
- Anlagevermittlung 33 44 ff, 61
- Anlageziele 33 87 ff
- anlegergerechte Beratung 33 121 f
- Anlegerschutz 33 52 ff
- Aufklärung 33 127 ff, 154 ff
- Auskunftsvertrag 33 60
- Begriff 33 34 ff

Beratungsempfehlungen 33 62

- Beratungsprotokoll 33 194 ff
- Beratungsvertrag 33 53 ff
- Chinese Walls 33 145
- culpa in contrahendo 33 62
- deliktische Ansprüche 33 63 ff
- Discount-Broker 33 38 ff
- Dokumentation 33 194 ff
- Empfehlung 33 36
- execution-only-Geschäft 33 39
- Explorationspflichten 36 40
- Finanzanalysen 33 120
- Form und Art der Aufklärung 33 192
- Gebot der Fremdnlützigkeit 33 76
- geeignete Gegenpartei 33 101
- Geeignetheitstest 33 103 ff
- Genehmigung durch BaFin 33 43
- Haftung bei Pflichtverletzung 33 204 ff
- Informationsund Aufklärungspflichten 33 83 ff
- kick-backs 33 156 ff
- Kunde 33 40
- Kundenklassifizierung 33 97 ff
- Loyalität 33 77
- Mindestinformationen 33 107 ff
- Need-to-know-Prinzip 33 148
- objektgerechte Beratung 33 123 ff
- Pflichten im beratungsfreien Geschäft 33 132 ff
- Privatkunde 33 102
- professionelle Kunden 33 98 ff
- Qualität der Anlageberater 33 82
- reine Auftragsdurchführung 33 136
- restricted list 33 147
- Risikobereitschaft des Kunden 33 87 ff
- Rückvergütungen und Zuwendungen 33 156 ff
- Sachkenntnis, Sorgfalt, Gewissenhaftigkeit 33 75 ff
- Schutzgesetzverletzungen 33 63 ff
- supra-Chinese-Wall-Status 33 147
- Verjährung 33 213 ff
- Vermeidung von Interessenkonflikten 33 138 ff, 143 ff
- Vermögensverwaltung 34 8 f
- Verschulden 33 204 ff
- vorsätzliche sittenwidriger Schädigung 33 68 ff
- Wall-Crossing 33 147
- watch-lists 33 147
- Werbemitteilungen 33 116 ff
- Wertpapierdienstleister 33 50
- Wohlverhaltenspflichten 33 73 ff

Anlageberatungsvertrag 13 55

- anlage-/objektgerechte Beratung 33 56
- anlegergerechte Beratung 33 56
- ausdrücklicher ~ 33 53 ff
- konkrete Anlageempfehlung 33 58
- Plausibilitätsprüfung 33 59
- stillschweigender ~ 33 53 ff

Anlagegeschäft (s. a. Wertpapiergeschäft)

- Anlageberatung 33 33 ff
- Anlegerschutz 33 9 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Aufsichtsrecht **33** 25 ff
- Festpreisgeschäfte **33** 18
- Inhaltskontrolle **33** 20 ff
- Kommissionsgeschäfte **33** 15, 17
- MiFID **33** 26
- Schutz des Marktes **33** 12
- Schutzgesetzqualität **33** 12
- Schutzziele im Vertrags-/Aufsichtsrecht **33** 9 ff
- Sonderbedingungen **33** 15; **36** 15 f
- Verbraucherschutz **33** 24
- Wohlverhaltensregeln **33** 29 ff
- zivilrechtliche Grundlagen **33** 13 ff
- Anlagevermittlung** (s. a. Anlageberatung)
 - Begriff **33** 44 ff
- Anlassverbindlichkeit** **29** B 765 12
- Anlegerschutz** (s. a. Investmentvertrieb)
 - Anlagevermittlung **33** 61
 - Auskunftsvertrag **33** 60
 - Beratungsnebenpflichten **33** 62
 - Beratungsvertrag **33** 53 ff
 - durch Vertrag **33** 53 ff
 - Kapitalmarktrecht **33** 9 ff
 - Schutzgesetzverletzungen **33** 63 ff
- Anleihebedingungen**
 - AGB-Kontrolle **17** 3 19 ff
 - Aggregation **17** 5 35 ff, 50, 61
 - Änderungen **17** 4 12 ff, 18 ff, 22 ff
 - Beschlussgegenstände **17** 5 22 ff
 - Einbeziehungskontrolle **17** 3 38
 - gemeinsamer Vertreter **17** 5 74
 - Gesamtkündigung **17** 5 81 ff
 - Gläubigerversammlung **17** 5 100
 - Haftung des Wahlvertreters **17** 7 42 ff
 - Identität **17** 4 1 ff
 - Inhaltskontrolle **17** 3 39 ff
 - Kündigung **17** 5 71 ff, 89 ff
 - Mehrheitserfordernis **17** 5 8 ff, 54, 56 ff
 - Nebenbestimmungen **17** 5 32 f
 - Optionsmodell **17** 5 8 ff
 - Organisationsrecht des Anleihegläubiger **17** 5 1 ff
 - Schuldbeschreibungen **17** 2 1 ff
 - Sicherheiten **17** 4 32 f
 - Transparenzgebot **17** 3 1 ff
 - Vertragsvertreter **17** 8 1 ff
 - Wahlvertreter **17** 5 74
 - Zustimmung des Schuldners **17** 5 77 ff
- Anleihegarantien** **17** 5 42; 22 3 ff
- Anleiherecht** (s. a. Schuldverschreibungen)
 - Abstimmung **17** 5 100 ff; 16 10; 18 1 ff
 - Anfechtungsklage **17** 20 12, 34 ff
 - Anleihegarantien **17** 22 4 ff
 - Anmeldung zur Gläubigerversammlung **17** 10 4 ff
 - Aufstockung von Altanleihen **17** 24 18 ff
 - Auskunftspflicht des Emittenten **17** 16 2 ff
 - Austauschoption **17** 24 16 ff
 - Bekanntmachung von Beschlüssen **17** 17 2 ff
 - Bemessung des Stimmrechts **17** 6 4 ff
 - Beschlussanfechtung **17** 20 14 ff

- Insolvenzvorschriften **17** 13
- dingliche Sicherheiten **17** 22 7 ff
- Einberufung der Gläubigerversammlung **17** 9 1 ff
- Einzelurkunden **17** 21 15 ff
- fehlerhafte Gläubigerbeschlüsse **17** 20 1 ff
- Gemeinsamer Vertreter **17** 7 1 ff; 19 8 ff
- Gesamtoption **17** 24 10 ff
- gesetzliches Kündigungsrecht **17** 5 102 ff
- Gläubigerversammlung **17** 9 1 ff; 10 1 ff
- Insolvenz des Emittenten **17** 19 3 ff
- Insolvenzplanverfahren **17** 19 31 ff
- Kündigung **17** 5 102 ff
- Legitimationsübertragung **17** 6 2
- Nichtigkeit von Beschlüssen **17** 20 10 ff
- Ort der Gläubigerversammlung **17** 11 1 ff
- Ruhen des Stimmrechts **17** 6 6 ff
- Sammelurkunden **17** 21 1, 5 ff
- Stimmrecht **17** 6 1 ff
- Tagesordnung **17** 13 2 ff
- Übergangsbestimmungen **17** 24 3 ff
- Verpflichtungserklärungen **17** 22 6
- Vertragsvertreter **17** 7 2
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vollziehung von Beschlüssen **17** 21
- Vorsitzender der Gläubigerversammlung **17** 15 2 ff
- Wahlvertreter **17** 7 2
- Wertpapiersammelbank **17** 21 2, 9 f
- Anleihetreuhänder** **17** vor 1 37
- Anscheinsbeweis** **3** 675w 7; **5** B 675w 9 ff, 13 ff
- Anscheinsvollmacht** **35** 104
- Anteilsübertragung** **27** 411 3
- Anweisungsfälle**
 - Direktkondition **3** 675u 14 ff
 - Grundmodell **3** 675u 9
 - Mängel der Anweisung **3** 675u 13 ff
 - Mängel in Kausalverhältnissen **3** 675u 10 ff
- Anzeigepflichten**
 - außergerichtliche Sanierung **31** 26, 27 ff
 - bei Missbrauch **7** B 675l 24 ff
 - Kreditkarte **6** 675l 6 ff; 676b 1 ff
 - nicht autorisierte/fehlerhafte Zahlungsvorgänge **8** 676b 1
 - Online-Banking **5** B 675l 13 ff
 - Überweisungen **3** 675l 1
 - Verlustanzeige **6** 675l 6 ff
- Äquivalenzverhältnis** **35** 222, 312, 315
- Arbeitgeberdarlehen** **12** 30; **15** 491 20, 25g
- Arbitrage** **37** 21
- Argentinien** **17** vor 1 14
- Arrangierungsgebühr** **16** 65
- Arrest**
 - Forderungspfand **28** 1286 9
- Arresthypothek**
 - diplomatische Vertretungen **25** vor 1113 12
 - Eintragung **25** vor 1113 10 f
 - latente Verwertungsfunktion **25** vor 1113 13
 - Umwandlung, Rangwahrung **25** vor 1113 14

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Asset Backed Commercial Paper-Transaktionen 20 4
Asset Backed Medium Term Note-Transaktionen 20 5
Asset Backed Securities 17 1 12, 70; 19 20; 20 77 ff, 83 ff; 30 *vor* 22a 2 ff
Asset Deal 27 411 3
Asset Stripping 39 47
Aufgebotsverfahren 25 1162 2 ff; 1171 4; 35 286
Aufklärungspflichten
 – Anlageberatung 33 127 ff, 154 ff
 – Leasing 18 A 64
 – OTC-Geschäft 33 157 55
 – Verbraucherdarlehen 15 491a 14 ff
 – Wohlverhaltenspflichten 33 83 ff
Aufrechnung
 – gegen Zinsforderung 28 1289 8
 – Hypothekenrecht 25 1126 20 ff
 – Sicherungsabtretung 27 406 26 ff
Aufsichtsrecht
 – Ausstrahlungswirkung 33 28
 – Kick-Backs 33 157 ff
 – Wertpapiergeschäft 33 9 ff, 25 ff
Aufsichtsrechtliches Moratorium 37 58; 38 43
Auftragsstimmrecht 38 77
Aufwendungersatz
 – Ausschluss 6 675u 3 ff
 – Geldkarte 8 675u 1
 – Kreditkarte 6 675u 3 ff
 – Lastschrift 4 B 675u 5
 – Leasing 18 A 84 f
 – Online-Banking 5 B 675v 59 ff
 – Überweisung 3 675u 5
Aufzeichnungspflicht
 – Effektengeschäfte 36 59 ff
Auktion 40 52
Ausfallbürgschaft 29 B *vor* 765 10
Ausführung von Zahlungsvorgängen
 – Kreditkarte 6 676 1 ff
 – Online Banking 5 B 675n 20 ff; B 676 1 ff
 – Überweisung 3 676 3
Ausführungsfrist
 – Geldkarte 8 675i 10; 675s 1 ff
 – Kreditkarte 6 675s 1 ff
 – Online-Banking 5 B 675r 1 ff
 – SEPA-Überweisung 11 72
 – Überweisungen 3 675s 3 ff
Ausfüllungsermächtigung 29 B 766 9
Ausgleichsanspruch
 – Kreditkarte 6 676a 1
Auskunft (s. a. Bankauskunft, Informationspflichten)
 – Erteilung 33 48
 – Pflichten 17 16 2 ff
 – Vertrag 13 54
Auskunftsverweigerungsrecht
 – bei Bankgeheimnis 1 21
Auslandsanleihen 17 *vor* 1 5

Auslandsgeschäftsabsicherung 9 41
Auslandsscheck 19 5
Außenhandelsfinanzierung
 – Asset Backed Securities 19 20
 – Auslands Geschäftsabsicherung 19 41
 – Auslandscheck 19 5
 – Beihilfe und Subventionsrecht 19 40
 – Bestellerkredit 19 17
 – dokumentäre Sicherungsübereignung 19 26 ff
 – dokumentäre Zahlungsinstrumente 19 6 ff
 – Dokumentenakkreditiv 19 4, 7 ff
 – Dokumenteninkasso 19 4, 11
 – Exportfinanzierung 19 22 ff
 – Exportkreditgarantie 19 39, 43 ff
 – Exportkreditversicherung 19 36 ff
 – Fördermaßnahmen 19 41 ff
 – Forfaitierung 19 18
 – Importfinanzierung 19 46 ff
 – INCOTERMS 2010 19 2
 – Investitions Garantien 19 45
 – kurzfristige Finanzierungsinstrumente 19 13
 – Leasing 19 19
 – Lieferantenkredit 19 16
 – Lieferverträge 19 15
 – Mezzanine-Finanzierung 19 20
 – mittel- bis langfristige Finanzierung 19 14
 – Negozierungskredit 19 13
 – nichtdokumentäre Zahlungsinstrumente 19 5
 – Sicherungsabtretung 19 23 ff, 46 ff
 – Sicherungsübertragung 19 25, 47 f
 – Überblick 19 1 ff
 – ungebundene Finanzkredite 19 44
 – Wechseldiskontkredit 19 13
 – Zahlungsbedingungen in Außenhandelsverträgen 19 2 ff
 – Zahlungsmodalität 19 3
Außenvollmacht 35 83
Außerbörsliche Termingeschäfte
 – Aufklärungspflichten 37 55
 – Beendigung, Abwicklung 37 52
 – Besicherung 37 53
 – Leistungsaustausch 37 51
 – Rahmenverträge 37 48 ff
 – Vertragsgestaltung 37 48
 – Vertragsschluss und Einzelabschlüsse 37 50
 – Zentrale Gegenpartei 37 54
Aussonderung 18 131; B 73; 20 32 ff; 21 7; 26 68; 30 22j 3 ff; 38 61
Ausspähen von Daten 3 675l 9, 11; 675v 6; 5 B 675u 22; 7 B 675w 15
Autorisierung des Zahlungsvorgangs
 – Art und Weise 3 675j 16
 – Debitkarte 7 B 675w 5 f
 – durch Dritte 3 675j 6
 – fehlende ~ 3 675u 4 ff; 4 B 675u 1 ff; 5 B 675u 1 ff; B 675v 1 ff; 6 675u 1 ff; 8 675u 1 ff
 – Fehler 3 675j 9 ff
 – Geldkarte 8 675j 9 f
 – Kreditkarte 6 675j 6 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Lastschrift **4** B 675j 2 ff; B 675w 1 ff
- Nachweis **4** B 675w 1 ff; **5** B 675w 1 ff;
6 675w 1 ff; **7** B 675w 3 f
- Online-Banking **5** B 675j 2 ff
- Rechtsnatur **3** 675j 5
- Terminologie **3** 675j 4
- Überweisung **3** 675j 4 ff; 675w 3 ff
- Vorabautorisierung **4** B 675f 8
- vorherige ~ **3** 675j 15
- Widerruf **3** 675j 27
- Zugang **3** 675j 7
- Avalbürgschaft** **29** B vor 765 18
- Avalgebühr** **16** 52
- Avalgeschäft** **29** D 1
- Avalkredit** **12** 49; **32** 66 ff
- Avalprovision** **32** 70
- Avisbank** **10** 25
- BaFin** s. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen
- Bankauskunft**
 - Arten **1** 61
 - und Bankgeheimnis **1** 59
 - Begriff **1** 60 f
 - berechtigtes Interesse **1** 67
 - Datenschutz **1** 68 ff
 - Durchführungsgrundsätze **1** Anh 1
 - Einwilligung **1** 62
 - Form **1** 76
 - Haftung bei Unrichtigkeit **1** 83 ff
 - Haftung wegen unerlaubter Handlung **1** 97 ff
 - Inhaltsanforderungen **1** 71 ff
 - Kosten **1** 81
 - Nachtragsauskunft **1** 73
 - Pflichtverletzungen **1** 83 ff
 - Voraussetzungen **1** 62 ff
- Bankdarlehen** s. Darlehen
- Bankenaufsicht** **1** 35
- Bankenfusion** **14** 89
- Bankentgeltklausel** **35** 319
- Bankgarantie** **29** D 1
- Bankgeheimnis**
 - und Abtretungsverbot **1** 52
 - Begriffsbestimmung **1** 21
 - Einwilligung des Kunden **1** 48 f
 - geschützter Personenkreis **1** 30 ff
 - Pflichtenkollision **1** 40, 50
 - pflichtiger Personenkreis **1** 32 ff
 - Rechtsgrundlage **1** 22 ff
 - Schranken **1** 34 ff, 50
 - Umfang **1** 25 ff
 - Verhältnis zum Datenschutz **1** 20
 - Verletzungsfolgen **1** 53 ff
 - Wertungen **1** 27
- Bankgeschäft**
 - AGBs **1** 11 ff
 - allgemeiner Bankvertrag **1** 2 ff
 - Dienstvertrag mit Geschäftsbesorgungscharakter **1** 3
 - Geschäftsverbindung **1** 1

- Bankgeschäftstag** **3** 675m 6
- Bankkartenvertrag** s. Debitkartenvertrag
- Bankkonto** s. Konto
- Bankkredite** **12** 40 ff
- Bankvollmacht** **1** 142; **35** 27, 78, 90 ff
- Bareinzahlung** **5** B 675s 13 ff
- Bargeldersatzfunktion** **6** vor 675f 49 f;
8 vor 675c 1; 675d 5
- Bargeschäft** **32** 91
- Basel II** **16** 54
- Basket Credit Default Swaps** **23** 3
- Baugelddarlehen** **12** 20
- Bauspardarlehen** **12** 21
- Bausparvertrag** **14** 87
- Befriedigung**
 - Eigentümergeamthypothek **25** 1175 5 f
 - Grundpfandrechte **25** Einf 55 ff
 - Grundschuld **25** Einf 61 ff; 1135 6; 1145 2
 - Hypothekenrecht **25** Einf 55 ff; 1135 2, 10 ff;
1145 3 ff; 1147 1 ff; 1167 3
- Beherrschungs- oder Gewinnabführungsvertrag** **16** 109
- Bekanntmachung**
 - Beschlüsse **17** 17 2 ff
 - Einberufung der Gläubigerversammlung
17 12 11 ff
 - Tagesordnung **17** 13 5
- BEN** **5** A 59; B 675q 11
- Benachrichtigungspflicht**
 - Kommissionsgeschäft **36** 160
- Benachteiligungsverbot** **2** 675g 30 ff
- Beratungsvertrag** (s. a. Anlageberatung)
 - anlage-/objektgerechte Beratung **33** 56
 - anlegergerechte Beratung **33** 56
 - ausdrücklicher ~ **33** 53 ff
 - konkrete Anlageempfehlung **33** 58
 - Plausibilitätsprüfung **33** 59
 - stillschweigender ~ **33** 53 ff
- Bereicherungsausgleich**
 - Anweisungsfälle **3** 675u 9 ff
 - falscher Überweisungsempfänger **3** 675r 5
 - nicht autorisierte Überweisung **3** 675u 8 ff
- Bereitstellungsgebühr** **16** 68
- Berichtspflicht**
 - Wertpapierdienstleistungsunternehmen
36 64 ff, 201 ff
- Beschlussanfechtung**
 - Anfechtungsbefugnis **17** 20 26 ff
 - Anfechtungsgründe **17** 20 14 ff
 - Anfechtungsklage **17** 20 34 ff
 - Freigabeverfahren **17** 20 60 ff
 - Nichtigkeit von Beschlüssen **17** 20 10 ff
 - Reform des Beschlussmängelrechts
17 20 65 ff
 - Vollzugssperre **17** 20 56 ff
- Beschlussfähigkeit**
 - Gläubigerversammlung **17** 15 9 ff; 19 23
- Besitzkonstitut** **26** 2, 19 ff
- Besitzmittlungsverhältnis** **26** 19 ff
- Besserungsabrede** **31** 77

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Bestätigungen

- internationale Konsortialkredite **16** 116 ff
- Unrichtigkeit **16** 164

Bestellerkredit **19** 17

Bestimmtheitsgrundsatz

- Bürgschaft **29** B 765 7 ff

Beteiligungsgebühr **16** 67

Betragsobergrenzen

- Betragsobergrenzen **8** 675k 1
- Debitkarte **7** B 675k 3 ff
- Kreditkarte **6** 675k 2 ff
- Online-Banking **5** B 675k 3 f
- Überweisungen **3** 675k 3

Beurkundung

- Abtretungsurkunde **27** 403 7 ff

Bezugsrecht

- Ausschluss **31** 117

Bierlieferungsvertrag **12** 27

Blankett

- Fälschung **4** B 675w 9
- Missbrauch **29** B 766 9
- Urkunde **29** B 766 4, 9

Blankozession **27** 398 4

blue-pencil-Test **18** A 94

Bogenerneuerung **38** 73

Bondholder-Representative **17** vor 1 29 f

Bookbuilding **40** 51

Börsenhandel **37** 36, 41 ff

Börsentermingeschäfte **37** 36, 41 ff

Börsenverrechnungskonto **8** vor 675c 15

Börsenzulassung **40** 56

Börslicher Terminhandel

- Überblick **37**

Brauereidarlehen **12** 27

Briefhypothek

- Abtretung der Forderung **25** 1154 4 ff; 1155 1 ff
- Aufgebotsverfahren **25** 1162 2 ff
- Aushändigung **25** 1116 9; 1117 19 ff
- Briefübergabe **25** 1117 7 ff
- Eigentümerhypothek **25** 1163 12 f
- Eigentümerschutz **25** 1117 1 f
- Einigung, Eintragung **25** 1116 17 ff
- Erwerb **25** 1117
- Funktionen **25** 1116 7 ff
- Geltendmachung der Forderung **25** 1161 1 ff
- Grundsatz **25** 1116 3 f
- Grundschuld **25** 1117 6
- Hypothekenbrief **25** 1116 5 ff
- öffentliche Urkunde **25** 1116 5
- Öffentlicher Glaube, Rechtsschein **25** 1116 10
- Übergabe **25** 1116 7; 1117 5, 13 ff, 22 ff
- Umwandlungen **25** 1116 13 ff
- Vorlage **25** 1116 8
- Wertpapier **25** 1116 6

Bringschuld

- Geldschuld **3** 675y 28

Bruttoverfahren

- Begriff **3** 675p 11

Bucheffekten **38** 12

Buchhypothek

- Abtretung der Forderung **25** 1154 11
- Eigentümerschutz **25** 1117 4
- Einigung, Eintragung **25** 1116 17 ff
- Umwandlungen **25** 1116 13 ff

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen **35** 17; **38** 81

Bundesschuldenwesengesetz **17** 1 33

Bürgenregress

- auftragsrechtlicher Regress **29** B 774 8
- Mitbürgenregress **29** B 774 9 ff
- übergegangene Forderung **29** B 774 3 ff
- Vereitelung **29** B 776 1, 6

Bürgschaft

- Abgrenzungen **29** B vor 765 4
- Absicherung von Bankkrediten **29** B vor 765 3
- Akzessorietät **29** B vor 765 2, 4; B 765 6
- Arten **29** B vor 765 5 ff
- auf erstes Anfordern **29** B vor 765 7
- Aufgabe einer Sicherheit **29** B 776 1 ff
- Ausfallbürgschaft **29** B vor 765 10
- Avalbürgschaften **29** B vor 765 18
- Befreiungsanspruch des Bürgen **29** B 775 2 ff
- Begriff **29** B vor 765 1 ff
- Bürgenregress **29** B 774 1 ff
- Bürgschaft auf erstes Anfordern **29** B vor 765 7
- Drei-Personen-Verhältnis **29** B vor 765 1
- Forderungsübergang **29** B 774 3 ff
- Freigabe akzessorischer Sicherungsmittel **29** B 776 4
- Gesellschafterbürgschaft **29** B vor 765 17
- Gestaltungsfreiheit **29** B vor 765 5
- Gewährleistungsbürgschaft **29** B vor 765 23
- Haftungserweiterungsklausel **29** B vor 765 9
- Haustürwiderrufsrecht **29** A 11 ff
- Höchstbetragsbürgschaft **29** B vor 765 9
- Kontokorrentbürgschaft **29** B vor 765 15
- krasse finanzielle Überforderung **29** A 34 ff
- Kreditbürgschaft **29** B vor 765 14
- MaBV-Bürgschaft **29** B vor 765 23
- Mietbürgschaft **29** B vor 765 20
- Mitbürgenregress **29** B 774 9 ff
- Mitbürgschaft **29** B vor 765 11; B 769 2 ff
- Nachbürgschaft **29** B vor 765 12
- Nebenbürgschaften **29** B vor 765 11
- Personalsicherheit **29** A 2
- Prozessbürgschaft **29** B vor 765 19
- Rechtsbeziehung Bürge/Gläubiger **29** B vor 765 26
- Rechtsbeziehung Bürge/Schuldner **29** B vor 765 27
- Rechtsbeziehung Gläubiger/Schuldner **29** B vor 765 24 f
- Rechtsnatur **29** B vor 765 1 ff
- selbstschuldnerische ~ **29** B vor 765 6; B 773 1, 8
- Steuerbürgschaft **29** B vor 765 21
- Subsidiarität **29** B 773 1
- Subventionsbürgschaft **29** B vor 765 16
- Teilbürgschaft **29** B vor 765 11

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Teilleistung **29 B 774 5, 10**
- Verbraucherkreditrecht **29 A 29 ff**
- Verharmlosung des Bürgenrisikos **29 A 70 ff**
- Vertragserfüllungsbürgschaft **29 B vor 765 23**
- Vorauszahlungsbürgschaft **29 B vor 765 23**
- Wechsel-/Scheckbürgschaft **29 B vor 765 22**
- Werklohnbürgschaft **29 B vor 765 23**
- Zeithbürgschaft **29 B vor 765 8; B 777 1 ff**
- Bürgschaftsvertrag**
 - Abtretung der gesicherten Forderung **29 B 765 28 ff**
 - AGB **29 B 765 12**
 - Akzessorietät **29 B 765 6, 16**
 - Anfechtung **29 B 765 4; B 766 18; B 770 5 ff**
 - Beendigung der Bürgschaft **29 B 765 21**
 - Bestand der Hauptschuld **29 B 767 3 ff**
 - Bestehen der zu sichernden Verbindlichkeit **29 B 765 2**
 - Bestimmtheitsgrundsatz **29 B 765 7 ff**
 - Blanketturkunde **29 B 766 9**
 - Bürgschaftserklärung **29 B 766 3 ff**
 - Bürgschaftsforderung **29 B 765 30**
 - Einrede der Anfechtbarkeit **29 B 770 5 ff**
 - Einrede der Aufrechenbarkeit **29 B 770 7 ff**
 - Einrede der Vorausklage **29 B 765 17; B 773 2 ff**
 - Einreden des Bürgen **29 B 770 3 ff**
 - Erlöschen der gesicherten Forderung **29 B 765 21**
 - Fälligkeit der Bürgenschuld **29 B 765 16**
 - Formverstoß **29 B 766 15 f**
 - Fortbestand bei Realisierung des Bürgenrisikos **29 B 767 6 ff**
 - Globalbürgschaft **29 B 765 10, 12**
 - Haftungsumfang **29 B 767 3 ff**
 - Heilung des Formverstoßes **29 B 766 17**
 - Kontokorrent **29 B 765 30**
 - Kündigung **29 B 765 25 ff**
 - Nichtigkeit der Bürgenerklärung **29 B 766 15**
 - personengebundene Einreden **29 B 770 10 f**
 - Pflichten des Gläubigers **29 B 765 20**
 - Rechte/Pflichten des Bürgen **29 B 765 16 ff**
 - Schriftform **29 B 766 11 ff**
 - Sicherungszweckerklärung **29 B 765 10, 12 ff**
 - Stellvertretung **29 B 765 3; B 766 6 ff**
 - Subsidiarität **29 B 773 1**
 - Umfang der Bürgschaftsschuld **29 B 767 4 ff**
 - Verbot der Fremddisposition **29 B 767 2, 7 ff**
 - Verjährung des Bürgschaftsanspruchs **29 B 765 32 f**
 - Vollmacht **29 B 766 6 ff**
 - weite Zweckerklärung **29 B 765 10, 12 ff**
 - Zeitablauf **29 B 765 22 ff**
 - zukünftige/bedingte Forderungen **29 B 765 9**
 - Zustandekommen **29 B 765 1**
- Business Identifier Code (BIC)** **11 44**
- Caps** **37 30**
- Change of Control** **31 125**
- Charge Cards** **6 vor 675f 25**

- Chicago Board Options Exchange** **37 30**
- Chicago Mercantile Exchange** **37 36**
- Chinese Walls** **33 145**
- Churning** **33 140; 34 35**
- CISG** **19 2**
- Clearing-Bedingungen** **37 41**
- Close-Out Netting** **23 52; 37 52, 57**
- Co-Branding** **6 vor 675f 5**
- Collar** **37 30**
- Collateralised Debt Obligations** **17 1 72**
- Collateralised Loan Obligations** **20 51 ff**
- Collective Action Clauses** **17 vor 1 15, 26 ff; 5 19**
- Commercial Mortgage Backed Securities** **20 40 ff**
- Compliance** **36 58**
- Contingent Convertibles** **17 1 74**
- Corporate Governance** **34 6**
- Corridor** **37 30**
- Covenants** **14 257; 17 1 67; 5 33**
- covered warrants** **37 26**
- Credit Cards** **6 vor 675f 26**
- Credit Default Swaps**
 - Abtretungshindernisse **23 66 ff**
 - Abwicklung nach Kreditereignis **23 26 ff**
 - Auction Settlement **23 29 ff**
 - Ausprägungen **23 3**
 - Avalkredite **23 72 f**
 - Bankgeheimnis/Vertraulichkeit **23 58 ff**
 - Bankruptcy **23 18**
 - Basket Credit Default Swaps **23 3**
 - Besicherung von Kreditforderungen **23 58 ff**
 - Cash Settlement **23 27**
 - Close-Out Netting **23 52**
 - Credit Event Notice **23 23 f**
 - Definition **23 2**
 - Determinations Committee **23 25**
 - Failure to Pay **23 17**
 - First-to-Default-Struktur **23 3**
 - Gewährleistungen **23 69 ff**
 - Grundlagen **23 2 f**
 - Insiderrecht **23 41 ff**
 - Insolvenz **32 41 ff**
 - ISDA Credit Derivatives Definitions **23 10 f**
 - Kreditereignisse **23 18 ff**
 - Marktusancen **23 10**
 - offene Kreditlinien **23 72 f**
 - Physical Delivery **23 28**
 - Publicly Available Information **23 24**
 - Rahmenverträge **23 12 ff**
 - Rechtsnachfolge beim Referenzschuldner **23 56 f**
 - Repudiation/Moratorium **23 22**
 - Restructuring **23 19 ff**
 - Separierung des Kreditrisikos **32 40**
 - Sicherungsgeber als Referenzschuldner **23 53 ff**
 - Verbot ungedeckter Short-Positionen **23 46 ff**
 - Versicherungsaufsichtsrecht **23 38 ff**
 - Verträge eigener Art **23 36**

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Vertragsgestaltung **23** 10 ff
- zivilrechtliche Einordnung **23** 36 f
- Credit Event Notice** **23** 59
- Credit Linked Notes** **17** 1 71; **18** A 43 ff;
23 4 f, 33 ff
- Cut-off-Zeiten** **4** B 675n 1; **5** B 675n 16 ff
- Darlehen**
 - Arbeitgeberdarlehen **12** 30
 - Baugelddarlehen **12** 20
 - Bauspardarlehen **12** 21
 - Brauereidarlehen **12** 27
 - fällige Forderungen im Insolvenzfall **32** 18 ff
 - Forwarddarlehen **12** 46
 - Forward-Darlehen **14** 32 ff
 - Immobiliendarlehen **12** 19
 - Immobiliendarlehen **14** 45 ff
 - Insolvenzfall **32** 35
 - Konsortialdarlehen **12** 31
 - Lombarddarlehen **12** 23
 - Mieterdarlehen **12** 26
 - partiarisches Darlehen **12** 28 f
 - Sachdarlehen **12** 33 f
 - Schuldscheindarlehen **12** 32
 - Spareinlage **35** 229
 - Termineinlagen **35** 212
 - unechtes Factoring **12** 25
 - Verbraucherdarlehen **15** vor 491 1 ff
 - Wohnbauförderungsdarlehen **12** 22
- Darlehensbuchhypothek** **25** 1139 1 ff
- Darlehensfactoring** **18** B 38 f
- Darlehensvertrag**
 - Abtretung **13** 106 f
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **13** 23
 - Auskunft, Aufklärung, Beratung **13** 48 ff, 86
 - außerordentliche Kündigung **13** 98
 - Auswechslung einer Vertragspartei **13** 102 f
 - Beendigung **13** 42 f
 - Beteiligung Dritter **13** 98a ff
 - Dauerschuldverhältnis **13** 2
 - Entgelte **13** 59 ff, 65
 - Finanzierungen in der Insolvenz **32** 5
 - Form **13** 18 f
 - Gegenstand **13** 20 ff
 - Handdarlehen **13** 4
 - Inanspruchnahme des Darlehens **13** 57 f, 89 ff
 - Insolvenzfall **32** 26
 - Kündigung **13** 82, 88, 98
 - Leistungsstörungen **13** 81 ff
 - Nichtabnahmeentschädigung **13** 89
 - Nichtigkeit **13** 25 ff
 - ordentliche Kündigung **14** 193 ff
 - Pflichten des Darlehensgebers **13** 44 ff, 81 ff
 - Pflichten des Darlehensnehmers **13** 57 ff, 93 ff
 - Rechtsnatur **13** 1 ff
 - Rücksichtnahmepflicht **13** 56, 87
 - Rückzahlung des Darlehens **13** 71 ff, 93 ff
 - Scheingeschäft **13** 36
 - Sicherheitenbestellung **13** 77 f
 - Sichteinlage **35** 132

- Sittenwidrigkeit **13** 23 ff
- unberechtigte Kündigung **13** 88
- Unwirksamkeit **13** 25 ff
- Verbriefung **13** 108 f
- Verjährung **13** 79 f
- Vertragsparteien **13** 6 ff, 102 f
- Vertragsschluss **13** 13
- Vertretung bei Vertragsschluss **13** 99 ff
- Vorvertrag **32** 6
- Werbung als Vertragsinhalt **13** 24
- Wucher **13** 35
- Zinsen **14** 1 ff
- Zinszahlung **13** 59 ff, 93 ff
- Zurverfügungstellen des Geldbetrags **13** 44 ff, 84 ff
- Zustandekommen **13** 1 ff
- Daseinsvorsorge** **35** 157
- Datenschutz** **1** 68 ff; **15** 509 6; **16** 205
- Dauerauftrag** **3** 675u 24
- Autorisierung des Zahlungsvorgangs **3** 675j 15
- Widerruf der Autorisierung **3** 675j 27
- Dauer-Globalurkunden** **38** 10 f
- Daytrading** **37** 34
- De coupled Bookbuilding** **40** 51
- Debit Cards** **6** vor 675f 24
- Debitkarte**
 - Bargeldbezug am Geldausgabeautomaten **7** B 675f 32 ff
 - Einsatzmöglichkeiten **7** A 4; B 675f 32 ff
 - Multifunktionskarte **7** A 1 ff
- Debitkartenvertrag**
 - Abwicklungsverhältnis **7** A 5
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **7** B 675f 11 ff
 - Anzeigepflicht **7** B 675l 24 ff
 - Aufbewahrung **7** B 675l 10 ff
 - Aufwendungsersatz **7** B 675f 26, 42
 - Ausstellung auf Kontobevollmächtigten **7** B 675f 6
 - Authentifizierung **7** B 675w 5 f
 - Betragsobergrenzen **7** B 675k 3 ff
 - Beweisregeln **7** B 675w 7 ff
 - Deckungsverhältnis **7** A 5
 - Entgelt **7** B 675f 25
 - Entsperrung **7** B 675k 15 ff
 - Geheimhaltung der PIN **7** B 675l 16 ff
 - Grundlagen **7** A 1 ff
 - Haftung **7** B 675v 3 ff, 21 ff; B 675y 1 ff
 - Haftungsausschluss **7** B 675v 33 ff
 - Klauselwerke der Kreditinstitute **7** A 10
 - Kündigung des Rahmenvertrags **7** B 675h 6 ff, 9 ff
 - Missbrauch **7** B 675l 24 ff; B 675v 3 ff
 - Nachweis der Autorisierung **7** B 675w 3 f
 - nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **7** B 675v 21 ff
 - nicht erfolgte/fehlerhafte Ausführung **7** B 675y 1 ff
 - Nutzungsbegrenzung **7** B 675f 30; B 675k 1 ff
 - Pflichten **7** B 675f 20 ff, 25 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- PIN **7 B 675w 6**
- POS-Verfahren **7 B 675f 43 ff**
- POZ-Verfahren **7 B 675f 58 ff**
- Preisaufschlagsverbot **7 B 675f 49**
- Rechtsnatur **7 A 6 ff**
- Rechtsverhältnisse **7 A 5, 11 ff**
- Schutz vor unbefugtem Zugriff **7 B 675l 3 ff**
- Sorgfaltspflicht **7 B 675f 29; B 675l 3 ff**
- Umfang der Nutzungsberechtigung **7 B 675f 19**
- Unterrichtungspflicht **7 B 675f 29; B 675k 13 f**
- Valutaverhältnis **7 A 5**
- Verlust/Diebstahl **7 B 675l 22, 25; B 675v 3 ff**
- Vertragsabschluss mit Kontoinhaber **7 B 675f 5**
- Wirksamkeitshindernisse **7 B 675f 15 ff**
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument **7 A 6**
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **7 B 675f 1 ff, 18**
- Zugangssperren **7 B 675k 8 ff**
- Zusatzvereinbarung **7 B 675f 1**
- Debt Equity Swap**
- Bezugsrechtsausschluss **31 117**
- Change of Control-Klauseln **31 125**
- Differenzhaftung **31 121**
- Einlagenpflichtbefreiung **31 119**
- Erhöhungsbeschluss **31 117**
- faktischer Geschäftsführer **31 122**
- fremdkapitalbasiertes Sanierungsinstrument **31 115**
- Kontrollrechte **31 116**
- Legal Due Dilligence **31 125**
- Reverse Debt Equity Swap **31 126**
- Risiko **31 123**
- Sicherheiten **31 116**
- Werthaltigkeit der Forderungen **31 120**
- Debt Mezzanine Swap 31 139**
- Deckungskongruenz 21 12 ff**
- Deckungsregister 21 22 ff**
- Delkrederversicherung 19 37**
- Depot zugunsten Dritter 38 69**
- Depotbuchführung 38 47 ff**
- Depotgeschäft**
- Absicherung durch gesetzliche Fremdvermutung **38 23**
- Aneignungsermächtigung **38 5, 36, 67**
- Auftragsstimmrecht **38 77**
- ausländische Werte **38 49 ff**
- Auslandsverwahrung **38 52 ff, 63 ff**
- Aussonderungsrecht **38 40**
- Ausübung von Vermögensrechten **38 73 f**
- Benachrichtigungspflicht **38 74, 78**
- Besitzverhältnisse **38 22**
- Bogenenerneuerung **38 73**
- Bruchteilsgemeinschaft **38 18, 64**
- Depot zugunsten Dritter **38 4, 69**
- depotfähige Werte **38 9 ff**
- Depotformen **38 4**
- Depotprüfung **38 81**
- Depotvertrag **38 3**
- Depotverwahrung **38 1 f**
- Effektengiroverkehr **38 62**
- Einkaufs- bzw. Verkaufskommission **38 27**
- Einzel-/Gemeinschaftsdepot **38 4**
- Entindividualisierung **38 1**
- Entmaterialisierung **38 1**
- Finanzsicherheiten **38 42**
- Fremdvermutung **38 23 f, 35**
- Gegenstand **38 1**
- gutgläubiger Erwerb an sammelverwahrten Effekten **38 32**
- Gutschrift in Wertpapierrechnung **38 56 ff**
- Gutschrift „per Erscheinen“ **38 71**
- Haftung der Depotbanken **38 80**
- Hausverwahrung **38 6**
- Herausgabeansprüche **38 19 ff**
- im Ausland ansässige Zwischenverwahrer **38 51**
- Inhaber-Sammelzertifikat **38 63**
- Inkassofunktion **38 73 f**
- Inlandsverwahrung im Ausland emittierter Werte **38 50**
- Insolvenz des Hinterlegers **38 40 f, 44**
- Jungscheingiroverkehr **38 70**
- künftiges Recht **38 14, 33, 37, 46**
- Miteigentum nach Bruchteilen **38 18**
- Mitverwaltungsrechte **38 75 ff**
- Nießbrauchdepot **38 5, 68**
- no-further-step-Regel **38 33**
- Oder-Depot **38 4**
- offenes Depot **38 4**
- Pfandrechte an sammelverwahrten Wertpapieren **38 34 ff**
- Pflichten der Depotbank **38 27 ff**
- Prüfungspflichten **38 79**
- Rechte an im Ausland verwahrten Wertpapieren **38 13**
- Rechtsbeziehungen **38 15 ff**
- Rechtsquellen **38 2**
- Regelverwahrung **38 15 ff**
- Sammeldepot **38 16 f**
- Sammelurkunden **38 10**
- Sammelverwahrung **38 1, 5**
- Securities **38 14**
- Sonderverwahrung **38 5**
- Sperrdepot **38 4**
- Stückerverzeichnis **38 27 f**
- Tauschverwahrung **38 5, 66**
- Treuhand oder Anderdepots **38 4**
- Übereignung/Lieferung im Effektengiroverkehr **38 29 ff**
- Und-Depot **38 4**
- unregelmäßige Verwahrung **38 5, 65**
- Veräußerung sammelverwahrter Wertpapiere **38 26 ff**
- Verfügungsermächtigung **38 67**
- Verwahrer **38 6 ff**
- Verwahrungsarten **38 5**
- Verwahrungsbuch **38 47 ff**
- Verwaltungspflichten **38 72 ff**
- Vorund Nachdepot **38 25**

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Weiterleitungspflicht der Depotbank **38** 76
- Wertpapierdarlehen **38** 65
- Wertpapiere **38** 9
- Wertrechte **38** 12, 64 ff
- Zwangsvollstreckung **38** 38 f
- Zweitverbriefung **38** 63
- Depotprüfung** **38** 81
- Depotstimmrecht** **17** 14 7
- Derivate** **37** 3
- Devisenswaps** **37** 29
- Devisentermingeschäfte** **37** 23
- Dietzinger-Entscheidung** **29** A 11
- Direktwiderruf** **3** 675p 3, 8
- Disagio** **6** vor 675f 38; **14** 123 f; **22** 62
- Discount-Broker** **33** 38 ff; **36** 44
- Dispositionscredit** **12** 42; **32** 23
- DNS-Spoofing** **5** A 65
- Dokumentation**
 - Hypothekengläubigerbefriedigung **25** 1145 29 ff
 - internationale Konsortialkredite **16** 1 ff
- Dokumentenakkreditive**
 - abstraktes Schuldversprechen **10** 4, 9
 - Akkreditivauftrag **10** 16
 - Akkreditivereinrede **10** 4
 - Akkreditivklausel **10** 1
 - Akkreditivprovision **10** 21
 - Anweisung im weiteren Sinne **10** 5
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 4, 7 ff
 - Avisbank **10** 25
 - Bedeutung **10** 2
 - Begriff **10** 1 ff
 - bestätigte/unbestätigte ~ **10** 7
 - Bestätigungsbank **10** 27 ff
 - Dokumentenprüfung **10** 36 ff
 - Dokumentenvorlage **10** 35
 - Einheitliche Richtlinien und Gebräuche **10** 11 ff
 - einstweiliger Rechtsschutz **10** 52 ff
 - Einwendungsausschluss **10** 44 f, 46 ff, 50 f
 - Fälschungsrisiko **10** 40
 - Funktionen **10** 3
 - Haftung bei mehrgliedrigem Verkehr **10** 32 ff
 - Inanspruchnahme **10** 35 ff
 - Internationales Privatrecht **10** 55 ff
 - Letter of Credit **10** 10
 - mehrgliedriger Akkreditivverkehr **10** 24 ff, 43
 - missbräuchliche Inanspruchnahme **10** 52 ff
 - nicht akkreditivkonforme Dokumente **10** 42
 - Pfandrecht **10** 22
 - Pflichten **10** 19 f, 21 f
 - Prüfungsfrist **10** 41
 - Rechtsnatur **10** 4 ff
 - Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Begünstigter **10** 23, 57, 59
 - Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Zweitbank **10** 30 ff, 58
 - Rechtsverhältnis Auftraggeber/Akkreditivbank **10** 16 ff, 56
 - Rembours **10** 31

- Schlüsselsprüfung **10** 17
- selbständiges Zahlungsverprechen **10** 1
- Sicherungsfunktion **10** 63
- sofortige/vorzeitige/hinausgeschobener Zahlung **10** 8
- Standby Letter of Credit **10** 10
- übertragbare/unübertragbare ~ **10** 9
- Vorlage bestimmter Dokumente **10** 1
- widerrufliche/unwiderrufliche ~ **10** 6
- Zahlstelle **10** 26
- Zurückbehaltungsrecht **10** 22
- Dokumenteninkasso**
 - Abführung des Erlöses **10** 75
 - Abtretung der Forderung **10** 78
 - Aushändigung der Dokumente **10** 73
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 4, 11
 - bargeldlose Zahlungsabwicklung **10** 63
 - Begriff **10** 60 f
 - Benachrichtigungen **10** 74, 76
 - Beteiligte **10** 62
 - Dokumente gegen Akzept **10** 73
 - Dokumentenprüfung **10** 67
 - Durchführung **10** 72 ff
 - Einheitliche Richtlinien für Inkasso **10** 60
 - Einziehungsermächtigung **10** 70
 - fehlgeschlagenes ~ **10** 76
 - formale Auftragsstrenge **10** 65
 - Funktionen **10** 63
 - Grundlagen **10** 60 ff
 - Haftung bei mehrgliedrigem ~ **10** 71
 - Inkassoauftrag **10** 65
 - Internationales Privatrecht **10** 77 f
 - mehrgliedriges ~ **10** 70 ff
 - Pflichten **10** 66, 69
 - Provision **10** 69
 - Rechtsverhältnis Auftraggeber/Einreicherbank **10** 65 ff, 77
 - Treuhänderstellung der Einreicherbank **10** 68
 - Vorlage der Dokumente **10** 72
 - Zahlungsklausel **10** 61
 - Zinsen, Inkassogebühren, Auslagen **10** 73
- Doppelpfändung** **35** 203
- Drei-Punkte-Erklärung** **38** 55
- Dritteinzahlung** **5** B 675s 17
- Drittschadensliquidation** **27** Einf 31
- Drittschuldnererklärung** **1** 212; **27** 398 20
- Drittsicherheiten** **24** 36
- Drittverwahrung** **38** 7 f
- Drittverweisungsklausel** **18** A 81, 99 ff
- Drittwiderrspruchsklage** **26** 63; **30** 22j 11; **38** 61
- Drohende Zahlungsunfähigkeit**
 - Begriff **31** 12
 - Beseitigung/Vermeidung **31** 71 ff
- Duldungsvollmacht** **35** 104
- Durchleitungskredite** **29** B vor 765 3
- ec-Karte** s. Debitkarte
- ECOFIN** **11** 25 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Effekten

- Begriff **28** vor 1292 9

Effektengeschäft

- Abwicklung **36** 192 ff
- allgemeine Verhaltensregeln **36** 25
- Anlage- und Abschlussvermittlung **36** 23
- Anlageberatung **36** 40
- Aufsichtsrecht **36** 18 ff, 24 ff
- Aufzeichnungspflichten des Instituts **36** 59 ff
- Auslandsgeschäfte **36** 198 ff
- Bearbeitung von Kundenaufträgen **36** 67 ff
- Begriff **36** 1 ff
- beratungsfreies Geschäft **36** 41 ff
- Berichtspflicht **36** 64 ff
- Compliance **36** 58
- Eigenhandel **36** 21
- Eigentumsverschaffung **36** 196 ff
- Explorationspflichten **36** 34 ff
- Festpreisgeschäft **36** 14, 177 ff
- Finanzinstrumente **36** 6 ff
- Finanzkommissionsgeschäft **36** 20
- Finanzportfolioverwaltung **36** 40
- Informationsblätter **36** 52 ff
- Informationspflichten **36** 35 ff
- Interessenwahrnehmungspflicht **36** 69 ff
- Interessenwahrung **36** 69 ff
- Kommissionsgeschäft **36** 13, 95 ff
- korrekte Verbuchung **36** 76
- Kundeneinstufung **36** 26 ff
- Lieferung **36** 193
- Missbrauchsverbot **36** 77 ff
- Organisationspflichten **36** 58
- Prioritätsgrundsatz **36** 69 ff
- Produktgenehmigungsverfahren **36** 81 ff
- Rechtsrahmen **36** 10
- reines Ausführungsgeschäft **36** 45 ff
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte **36** 15 f, 201 ff
- Stellvertretung **36** 17
- Überblick **36** 10 ff
- Verbot von ungedeckten Leerverkäufen **36** 90 ff
- Vermittlung **36** 17
- Vertrieb von Investmentfonds **36** 49 ff
- Wertpapiere **36** 2 ff
- Wertpapierrechnung **36** 198 ff
- Zusammenlegung von Aufträgen **36** 74 ff

Effektengiroverkehr

- gegenseitige Kontenverbindung **38** 62

Effektiver Jahreszins **15** 494 19 ff

EGBGB

- Art. 247 **15** nach 491a 1 ff

Eigenemission **17** 3 23, 31

Eigenhandel **36** 21, 184 f

Eigenkapitalersatz **32** 35

Eigenkonto **35** 28

Eigentümergeamthypothek

- Allgemeines **25** 1175 3 ff
- Befriedigung durch einen der Eigentümer **25** 1175 5 ff

- Befriedigung durch persönlicher Schuldner **25** 1175 7 ff

- Verzicht **25** 1175 13 ff

Eigentümergrundschild **25** 1113 6; 1177 4 ff; **28** 1291 3

Eigentümerhypothek

- Allgemeines **25** 1163 1 ff
- Briefhypothek **25** 1163 12 f
- Eigentümergeamthypothek **25** 1175 3 ff
- Forderung erloschen **25** 1163 9 ff
- Forderung nicht zur Entstehung gelangt **25** 1163 6 ff

Eigentümerteilhypothek **25** 1176 1 ff

Eigentumsvorbehalt **24** 7; **27** Einf 37, 45 ff

Eigenverwaltung **32** 184 ff

Einberufung der Gläubigerversammlung

- auf Verlangen einer qualifizierten Minderheit **17** 9 6 ff
- durch Insolvenzgericht **17** 19 9 ff
- Ermessen/durch Beschluss **17** 9 5
- Frist **17** 10 1 ff
- gerichtliche Ermächtigung **17** 9 15 ff
- Kosten **17** 9 26 ff
- Mindestinhalt **17** 12 2 ff
- Publizität **17** 12 11 ff

Einheitliche Richtlinien für Inkassi s. ERI

Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für

Dokumenten-Akkreditive s. ERA

Einkaufskommission **38** 55

Einlage

- aufsichtsrechtliche Einlagenbegriff **35** 2 ff
- funktionaler Begriff **35** 7
- Legaldefinition **35** 6 ff
- Sicht-, Termin- und Spareinlagen **35** 20 ff

Einlagengeschäft

- Abgrenzung **35** 4, 9
- Annahme von Kundengeldern **35** 1, 7, 11
- aufsichtsrechtlicher Einlagenbegriff **35** 2 ff
- Auswirkungen auf Kundengeschäfte **35** 19
- Bedeutung **35** 2
- Begriff **35** 1 ff, 4 ff
- Einlagensicherung **35** 331 ff
- Erlaubnispflicht **35** 16
- fortlaufende Überwachung **35** 17 f
- Kontoinhaberschaft **35** 26
- Kontovollmacht **35** 78 ff
- Legaldefinition **35** 6 ff
- Mindestreserve-Politik **35** 21
- Refinanzierungsquelle **35** 1
- Rückzahlungsanspruch **35** 10
- Sichteinlagen **35** 130 ff
- Spareinlagen **35** 227 ff
- Termineinlagen **35** 209 ff
- weites ~ **35** 10

Einlagenrückgewähr

- Verbot **16** 111

Einlagensicherung

- Beraterhaftung wegen fehlerhafter Information **35** 336
- Einlagensicherungsfonds **35** 383

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Einlagensicherungspflicht **35** 332, 337 ff
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz **35** 337 ff
- Entwicklung **35** 332
- freiwillige ~ **35** 332, 383 ff
- Grundlagen **35** 331 ff
- Institutssicherung **35** 373 ff
- kritische Analyse **35** 333
- öffentlich-rechtliche Banken **35** 413
- private Bausparkassen **35** 414
- Risiko des Substanzverlusts **35** 331
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz**
 - Aufnahmepflicht **35** 344 f
 - Ausschluss **35** 347
 - Austritt **35** 348
 - Beitragspflicht **35** 346
 - bestehende Entschädigungseinrichtungen **35** 349 ff
 - Einlagen **35** 358
 - Entschädigungsberechtigte **35** 355 ff
 - Entschädigungsumfang **35** 360
 - Entschädigungsverfahren **35** 370 ff
 - erfasste Institute **35** 339 ff
 - Finanzdienstleistungsinstitute **35** 364
 - nicht abgewickelte Kommissionen **35** 362 f
 - Schutzzumfang **35** 357 ff
 - Sicherungsverpflichtete **35** 339 ff
 - verdeckte Treuhandverhältnisse **35** 365 ff
 - verpflichtende Einlagensicherung **35** 337 ff
 - Wertpapiergeschäfte **35** 359
 - Zugehörigkeit kraft Gesetzes **35** 343
- Einlagensicherungsfonds**
 - Adressatenkreis **35** 395 f
 - BdB als möglicher Verpflichteter **35** 407
 - beteiligte Kreditinstitute **35** 386 ff
 - Entschädigungshöhe **35** 397 ff
 - erfasste Kundengelder **35** 392 ff
 - Finanzierung **35** 390
 - Forderungsübergang **35** 399 f
 - Grundlagen **35** 383 ff
 - Rechtsanspruch auf Entschädigung **35** 401 ff
 - Rechtsstellung der Banken **35** 412
 - Schadensersatz, Vertrauenshaftung **35** 410 f
 - Schutzzumfang **35** 391 ff
 - unselbstständiges Sondervermögen **35** 384
 - Vereinsautonomie **35** 387
 - Vertrag zu Gunsten Dritter **35** 408
 - vertragliche Einstandspflicht des BdB **35** 403 ff
 - Zweck **35** 383
 - Zweigniederlassungen **35** 388
- Einrede der Vorausklage**
 - Ausschluss **29** B 773 5 ff
 - Definition **29** B 773 2 ff
 - Leistungsverweigerungsrecht **29** B 773 10
 - Verjährungshemmung **29** B 773 11 f
 - Vollstreckungs-/Verwertungspflicht **29** B 773 13
 - Wirkungen **29** B 773 10 ff

Entworfener Rechtsschutz

- Forderungsplan **28** 1286 8
- Missbrauch des Akkreditivs **10** 52 ff
- Einzelkündigungsrecht** **17** 5 82
- Einzugsermächtigung**
 - Einleitung des Zahlungsvorgangs **4** B 675x 14 f
 - Erfüllung des Zahlungsanspruchs **4** B 675f 20
 - Erstattungsanspruch **4** B 675x 7 ff
 - Genehmigung **4** B 675x 17 ff
 - Genehmigungstheorie **4** A 19 ff, 74; B 675j 2; B 675x 4
 - Insolvenz **9** 29 ff, 41 f
 - Lastschriftverfahren **4** A 4 ff
 - Rechtsnatur **4** A 9 ff
 - Risikoverteilung **4** B 675j 19
 - Rückbelastungsrecht **4** A 26
 - Schriftform **4** A 29 ff, 35 ff, 90 ff
 - Schriftformverzicht **4** A 39 ff
 - Sichtverfahren **4** B 675f 13
 - Vorautorisierung **4** B 675j 8
 - Widerruflichkeit **4** A 25 ff; B 675p 5
 - Widerspruchsrecht **4** B 675x 17 ff
 - Zustimmung **4** B 675j 2 ff
- Electronic Banking**
 - Terminologie **5** A 5
- electronic-cash-System** **7** B 675f 43
- Elektronische Lastschriftverfahren** **4** A 95 ff
- Elektronische Signatur** **4** B 675w 10
- Elektronisches Geld** s. E-Geld
 - Begriff **8** 675c 5 f
 - Erleichterungen **8** 675i 1, 12
 - GeldKarte **8** 675c 7
 - Richtlinie **8** vor 675c 6; 675c 5
 - Sonderregelungen **2** 675i 2, 17 ff
- Emissionsgeschäft**
 - Arten der Konsortien **40** 17
 - Bankgeschäft **40** 5
 - Beendigung des Konsortiums **40** 26
 - Begriff **40** 2
 - Eigentumsverhältnisse **40** 20
 - Emissionskonsortium als Typendehnung **40** 29
 - Finanzdienstleistung **40** 5
 - Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
 - Gewinn- und Verlustbeteiligung **40** 21
 - Haftung **40** 23 ff
 - Haftungsausschluss **40** 22, 43
 - Kartellrecht **40** 8
 - Konsortialvertrag **40** 16 ff
 - Legaldefinition **40** 1
 - Nachschusspflicht **40** 21
 - Platzierung **40** 9
 - Prospekthaftung **40** 23 ff, 59, 62
 - Rechtsbeziehungen **40** 11 ff
 - regulatorische Rahmenbedingungen **40** 4 ff
 - Standardisierung der Verträge **40** 27 ff
 - Steuerrecht **40** 10
 - Übernahmevertrag **40** 31 ff
 - Verhältnis Emittent/Anleger **40** 60 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Verhältnis Konsortialmitglieder/Anleger **40** 57 ff
- Verhältnis Konsortialmitglieder/Emittenten **40** 31 ff
- Verhältnis zwischen Konsortialmitgliedern **40** 16 ff
- Wertpapierdienstleistung **40** 7
- Emissionskonsortium** **40** 3
- Emissionsvertrag** **6** vor 675f 19 ff
- Emittenten** **17** 1 27
- Emittentenrisiko** **33** 127
- Empfehlung** **33** 36
- Energieswaps** **37** 29
- Entgelte**
 - Ablehnung des Zahlungsauftrages **5** B 675o 14
 - Angemessenheit **2** 675d 13
 - Darlehensvertrag **13** 59 ff, 65
 - Debitkarte **7** B 675f 25
 - Informationserteilung **2** 675d 12; **4** B 675o 6
 - Inhaltsprüfung der Abrede **2** 675d 13
 - Kontoabhebungen **35** 138
 - Kreditkarte **6** vor 675f 21; 675f 7 ff; 675q 1 ff
 - nachgestellte Kontoauszüge **2** 675d 13c
 - Nachforschung **4** B 675y 2 ff
 - Online-Banking **5** B 675q 1 ff
 - Pauschalierung **2** 675d 13a
 - Spareinlage **35** 319 ff
 - Überweisungen **3** 675y 17
 - Verbot der Mischkalkulation **2** 675d 13a
- Entgelt**
 - Ablehnung von Zahlungsaufträgen **3** 675o 7
 - Überweisungen **3** 675y 17
- Entgelte**
 - Girokonto **1** 161 ff
 - Kreditkarte **6** 675f 7 ff; 675q 1 ff
 - Pfändungsschutzkonto **1** 222
 - Überweisungen **3** 675q 3 ff
 - Zahlungsvorgänge **3** 675q 1 f
- Entgeltklausel**
 - Angemessenheitskontrolle **35** 320
 - Kontrollfähigkeit **35** 319
 - Spareinlage **35** 319 ff
 - Transparenzgebot **35** 321 f
- Entgeltliches Darlehen** **15** 491 3 ff
- Entsperrung**
 - Debitkarte **7** B 675k 15 ff
 - Kreditkarte **6** 675k 15
 - Online-Banking **5** B 675k 16 ff
 - Zahlungsauthentifizierungsinstrument **3** 675k 12
- EONIA** **16** 42
- Equity-Kicker** **31** 131
- ERA** **10** 11 ff
- Erfüllungsgehilfe** **18** A 71
- ERI** **10** 60, 64
- Erlaubnispflicht** **35** 16
- Ermächtigungstreuhand** **35** 58 f; **39** 134
- Ersatzpfänder** **28** 1290 5
- Ersetzung des Schuldners** **17** 5 29

- Erstattungsanspruch**
 - Ausschluss **5** B 675u 5 ff
 - Frist **4** B 675x 39
 - Geldkarte **8** 675x 1
 - Kreditkarte **6** 675u 4 ff; 675x 5 ff
 - Lastschrift **4** B 675x 1 ff
 - Online-Banking **5** B 675u 5 ff; B 675y
 - des Überweisenden **3** 675y 4 ff
- Erzeugnisse** **25** 1120 3, 8 ff
- eTAN-Verfahren** **5** A 58
- Eurex** **37** 36, 41
- EURIBOR** **16** 42; **17** 1 63
- Euro Retail Payments Board** **11** 24
- eurocheque-Verfahren** **7** A 1
- Euronext NYSE LIFFE** **37** 36
- Europäischer Pass für Verwaltungsgesellschaften** **39** 120 ff
- Europäischer Stabilitätsmechanismus (ESM)** **17** vor 1 35 ff
- Europäischer Zahlungsverkehrsausschuss** **11** 18 f
- European Master Agreement** **37** 48 ff
- Evidenzzentralen** **8** vor 675c 17
- Existenzgründungsdarlehen** **15** 512 1 ff
- Explorationspflicht** **33** 88 ff; **36** 34 ff
- Exportfinanzierung** **18** C 1 ff; **19** 22 ff; (s. a. Fortaiting-Geschäft)
- Exportkreditgarantien** **19** 39, 43 ff
- Exportkreditversicherung** **19** 37 ff
- Factoring-Geschäft**
 - Abtretungsverbote **18** B 55 ff
 - Ankaufsfactoring **18** B 26 ff, 44 ff, 47 ff
 - Aufrechnung des Debtors **18** B 61
 - bankaufsichtsrechtliche Regulierung **18** B 20 ff
 - bankwirtschaftliche Bedeutung **18** B 5 ff
 - Barvorschusstheorie **18** B 51
 - Basis-Factoring **18** B 10
 - Bedingungsvariante **18** B 13
 - Begriff **18** B 1
 - bilanzielle Behandlung **18** B 14 ff
 - Darlehensfactoring **18** B 38 f
 - Delkrederefunktion **18** B 4
 - Diskontverfahren **18** B 12
 - Doppelmangel **18** B 66
 - echtes ~ **12** 25; **18** B 8; **32** 58
 - Export-Factoring **18** C 4
 - Factoring-Globalzession **18** B 51 ff
 - Fälligkeitsverfahren **18** B 12
 - Full-Service-Factoring **18** B 11
 - Globalzession **18** B 34 ff, 40 ff
 - grenzüberschreitendes ~ **18** B 16 f
 - Inhouse-Factoring **18** B 6, 9
 - Insolvenzfall **18** B 67 ff; **32** 54 ff
 - Kollisionsrecht **18** B 16 f
 - Liquiditätsfunktion **18** B 2
 - Rechtsdienstleistungsgesetz **18** B 24 ff
 - Rechtsgrundtheorie **18** B 51
 - Rechtsvereinheitlichung **18** B 18 f
 - Regulierung **18** B 20 ff

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Rückabwicklung **18 B 63 ff**
- Rücktrittsvariante **18 B 13**
- Servicefunktion **18 B 3**
- Umsatzsteuerrückerstattung **18 B 60**
- unechtes ~ **12 25; 18 B 8; 32 59**
- Uneinbringlichkeit der Forderung **18 B 60**
- verlängerter Eigentumsvorbehalt **18 B 41 ff, 47 ff, 51 ff**
- Vertragsbruchtheorie **18 B 44, 51**
- Vorschussverfahren **18 B 12**
- Vorteile **18 B 2 ff**
- wirtschaftliche Konzeption **18 B 1 ff**
- Feederfonds 39 160 ff**
- Fernabsatzrecht**
- Kommissionsgeschäfte **36 97 f**
- Online-Banking **5 A 25 ff**
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **2 675d 19**
- Festbetragsdarlehen**
- Insolvenzfall **32 17, 36**
- Festgeld**
- Begriff **35 210**
- Fälligkeit **35 215**
- Kündigung **35 216 f**
- Laufzeit **35 214**
- Prolongation **35 215**
- Verpfändung **35 224**
- Zinsen **35 218 f**
- Festgeschäfte 37 15**
- Festpreisgeschäft** (s. a. Effektengeschäft)
- Abgrenzungen **36 181 ff**
- Aufsichtsrecht **36 177 f**
- Begriff **36 14**
- bestmögliche Ausführung **36 190 f**
- Eigentumsverschaffungspflicht **36 186**
- Herausgabe von Vertriebsvergütungen **36 189**
- Kaufvertrag **36 179 f**
- Nebenpflichten **36 187 f**
- rechtliche Einordnung **36 177 ff**
- Wertpapiergeschäft **33 15**
- Zahlung des Kaufpreises **36 186**
- Fiduziarische Treuhand**
- Begriff **35 48 f**
- Sicherungsrechte der Bank **35 50 ff**
- Sicherungsrechte Dritter **35 57**
- überschießende Rechtsmacht **35 48**
- Financial Covenants 14 258 ff; 16 137 ff; 31 21, 87**
- Financial Transaction Services-Verfahren 5 A 61**
- Finanzanalyse 33 42, 120**
- Finanzierungen im Insolvenzfall**
- Abweisungsbeschluss **32 12**
- Akkreditiv **32 72 ff**
- Akzeptkredit **32 71**
- allgemeines Verfügungsverbot **32 10 ff**
- Anordnung von Sicherungsmaßnahmen **32 9 ff**
- Auswirkungen bestehende Finanzierungsverträge **32 7 f**
- Avalkredit **32 66 ff**
- Bankdarlehen **32 35**

- bestehende Finanzierungen **32 2 ff**
- Darlehensvertrag **32 5, 26**
- Dispositionskredit **32 23**
- Eigenkapitalersatz **32 35**
- Eigenverwaltung **32 184 ff**
- Factoring **32 54 ff**
- fällige Darlehensforderungen **32 18**
- Festbetragsdarlehen **32 17, 26**
- Finanzierung des Eröffnungsverfahrens **32 158 ff**
- Forfaitierung **32 60**
- Forward-Darlehen **32 31**
- Insolvenzgeldvorfinanzierung **32 167**
- Insolvenzplanverfahren **32 178 ff**
- Konsortialkredit **32 27**
- Kontokorrentkredit **32 24**
- Kreditderivate **32 40 ff**
- Kreditöffnungsvertrag **32 4, 14, 16, 22**
- Kreditrahmen(vertrag) **32 22**
- Leasing **32 46 ff**
- Lombardkredit **32 28**
- Massekostenvorschuss **32 169**
- Massekredite **32 164, 172 ff**
- mezzanine Finanzierungen **32 39**
- neue Finanzierungen **32 157 ff**
- öffentliche Kredite **32 29**
- Schuldbeitritt **32 37 f**
- Schuldscheindarlehen **32 30**
- Schuldverschreibung **32 63**
- Treuhandkontenmodell **32 163**
- Überziehungskredit **32 25**
- Verbraucherdarlehensvertrag **32 32**
- Verbraucherinsolvenz **32 188**
- Verbriefungen **32 62**
- Verfahrenseröffnung **32 13 ff**
- Zustimmungsvorbehalt des Verwalters **32 11**
- Finanzierungsberatungsvertrag 13 55**
- Finanzierungshilfen 12 50 ff; 15 506 5 ff, 10 ff; 509 2 ff**
- Finanzierungsleasing 12 51; 18 A 3, 7 ff**
- Finanzinstrumente 36 6 ff**
- Finanzkennzahlen**
- Compliance Certificate **16 148 ff**
- internationales Kreditgeschäft **16 137 ff**
- Kündigungsgrund bei Nichteinhaltung **16 161**
- Rechtsfolgen einer Verletzung **16 137 ff**
- Rechtsnatur **16 137 ff**
- Finanzkommissionsgeschäft 34 7; 36 1, 18**
- Finanzportfolioverwaltung**
- Explorationspflichten **36 40**
- Finanzsicherheit**
- Bedeutung **24 42**
- Begriff **24 41**
- Folgen **24 48 ff**
- Gegenstände **24 43**
- Legaldefinition **37 59**
- Parteien **24 44 ff**
- Finanztermingeschäfte**
- Absicherung **37 19**

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Arbitrage **37** 21
- Aufsichtsrecht **37** 3 f
- außerbörsliche Termingeschäfte **37** 48 ff
- Basiswerte **37** 16
- Begriff **37** 1
- börslicher Terminhandel **37** 41 ff
- Definitionen **37** 3 ff
- Derivat **37** 1, 3
- Einkommensteuerrecht **37** 7
- Fest-/Optionsgeschäft **37** 15
- Finanzsicherheit **37** 59
- Futures, Forwards **37** 22
- Grenzund Sonderfälle **37** 32 ff
- Grundfunktionen **37** 18
- Handelsrecht **37** 5
- Hebelwirkung **37** 13
- Insolvenz **37** 6, 56 ff
- Intermediärpflichten **37** 3
- jederzeitige Glattstellbarkeit **37** 17
- Leerverkäufe **37** 33
- Optionsgeschäfte **37** 24
- Optionsscheine **37** 15
- Organisation der Terminmärkte **37** 36 ff
- OTC-Handel **37** 38
- persönliche Unwirksamkeitsgründe **37** 40
- Rahmenverträge **37** 8 ff
- Rechtsquellen **37** 3 ff
- Schutzinteressen **37** 1
- Spekulation **37** 20
- Spieleinwand **37** 39
- Swapgeschäfte **37** 15, 28
- Terminbörsen **37** 36
- Terminsatzvereinbarungen **37** 31
- Typusmerkmale **37** 11
- Überblick **37** 1
- Vertragsabwicklung **37** 39 ff
- Vertragsschluss **37** 39 ff
- zeitlich gestreckte Geschäfte **37** 12
- Zinsbegrenzungsverträge **37** 30
- Floors 37** 30
- Forderungsgarantie 29** D 7
- Forderungskaufverfahren 32** 167
- Forderungsübergang**
 - Bürgenregress **29** B 774 3 ff
 - Hypothekenrecht **25** 1145 13 ff
- Forderungsverpfändung** (s. a. Pfandrecht)
 - Anlegung eingezogenen Geldes **28** 1288 7 ff
 - anwendbare Vorschriften **28** 1279 2
 - Arrest **28** 1286 9
 - Drittschuldner **28** 1285 9, 18 ff
 - eigene Schuld **28** 1285 7
 - einstweilige Verfügung **28** 1286 8
 - Einziehung **28** 1288 8 ff
 - gewerbliches Forderungspfand **28** 1279 5
 - Kündigung **28** 1285 21 ff; 1286 2 ff
 - Leistung nach Fälligkeit **28** 1285 10 ff
 - Leistung vor Fälligkeit **28** 1285 5 ff
 - mehrere Pfandrechte **28** 1290 2 ff
 - Mitwirkung zur Einziehung **28** 1285 29 ff
 - Pfandreife **28** 1285 1 f

- Lehren auf Leistung **28** 1279 4
- Rechtsstellung des Drittschuldners **28** 1285 18 ff
- Rechtsstellung des Forderungsinhabers **28** 1285 20
- Rechtsstellung des Pfandgläubigers **28** 1285 10 ff
- Sondervorschriften **28** 1279 1
- Verpfändungsanzeige **28** 1280 2 ff
- Vorausverfügungen **28** 1289 5 ff
- Wirkung der Leistung **28** 1288 2 ff
- Zinshaftung **28** 1289 1 ff
- Zustimmung **28** 1286 4 f
- Forderungsverzicht**
 - Unternehmenssanierung **31** 74 ff
- Forfaiting-Geschäft**
 - Abwicklung in der Praxis **18** C 5
 - Angstklausel **18** C 7
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 18
 - bankwirtschaftliche Bedeutung **18** C 1 ff
 - Begriff **18** C 1
 - Besicherungsmöglichkeiten **18** C 10 ff
 - Buchforderungen **18** C 8
 - Export-Factoring **18** C 4
 - Funktion **18** C 1 ff
 - Insolvenzfall **32** 60
 - Leasingforderungen **18** C 14 ff
 - Rechtskauf **18** C 9
 - Rechtsnatur **18** C 9
 - Vorteile **18** C 3
 - Wechselforderungen **18** C 7
- Forward 37** 22
- Forward Rate Agreements 37** 31
- Forward-Darlehen 12** 46; **14** 32 ff; **32** 31
- Freigabeverfahren 17** 20 60 ff
- Freiverkehr 36** 126 f
- Fremddispositionsverbot 29** B 767 2, 7 ff
- Fremdmission 17** 3 24, 31
- Fremdkonto 35** 29
- Fremdvermutung 38** 23 f, 35
- front running 33** 140; **34** 37
- Fungibilität 17** 4 2
- Future 37** 22

- Garantie 15** vor 491 28; **29** A 3
- Garantie auf erstes Anfordern 29** D 15 f
- Garantievertrag**
 - Abgrenzung **29** D 1 ff
 - anwendbare Vorschriften **29** D 5
 - auf erstes Anfordern **29** D 15 f
 - Aufwendungsersatzanspruch **29** D 13
 - Bankgarantie **29** D 1, 17
 - Befristung **29** D 8
 - Begriff **29** D 1 ff
 - formeller Garantiefall **29** D 8 ff
 - Nicht-Akzessorietät **29** D 2, 10
 - Selbstgarantie **29** D 2
 - Standby Letter of Credit **29** D 18
 - Transparenzgebot **29** D 6
 - Verbraucher **29** D 7

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Verhältnis zum Schuldner der garantierten Leistung **29 D 12**
- Vertragsform sui generis **29 D 2**
- Geeignetheitstest 33 103 ff**
- Gehaltsabtretung 27 411 1 ff**
- Geldausgabeautomaten**
 - Bargeldbezug **7 B 675f 32 ff**
 - institutseigene ~ **7 B 675f 37; B 675y 5**
 - institutsfremde ~ **7 B 675f 38; B 675y 2**
 - System **7 A 13**
 - Zahlungsauftrag bei Abheben **7 B 675f 39**
- Geldeinlagen 12 35 ff**
- Geldkarte**
 - Abgrenzung **8 vor 675c 2 ff**
 - Ablehnung des Zahlungsauftrags **8 675i; 675o**
 - Abo-Ladeauftrag **8 vor 675c 19c**
 - Änderung des Rahmenvertrags **8 675g 1 f**
 - Anzeigepflicht **8 676b 1**
 - Aufladevorgang **8 vor 675c 19 ff; vor 675f 15 ff; vor 675n 3 f**
 - Ausführungsfristen **8 675i 10; 675s 1 ff**
 - Ausgabe **8 675f 11 ff**
 - Authentisierung **8 vor 675c 21a**
 - Autorisierung von Zahlungsvorgängen **8 675j 9 f**
 - Bargeldersatzfunktion **8 675d 5**
 - Belastung beim Kartenausgeber **8 vor 675c 23**
 - Bestandteile **8 vor 675c 12 ff**
 - Betragsobergrenzen **8 675k 1**
 - Beweislastfragen **8 675w 1**
 - Bezahlvorgang **8 vor 675c 21; 675f 20 ff; 675n 5 ff**
 - Börsenverrechnungskonto **8 vor 675c 15, 20**
 - Einordnung des Bezahlvorgangs **8 675f 8 ff, 20 ff**
 - Einordnung des Ladevorgangs **8 675f 15 ff**
 - elektronisches Geld **8 675c 4 ff; 675i 1, 12**
 - Erfüllungswirkung der Zahlung **8 675f 30 ff**
 - Erscheinungsformen **8 vor 675c 2 ff**
 - Erstattungsanspruch **8 675x 1**
 - Evidenzzentralen **8 vor 675c 17**
 - fehlende Autorisierung **8 675u 1 ff**
 - fehlende Sperrmöglichkeit **8 675i 6 f**
 - fehlende/fehlerhafte Ausführung **8 675y 1 ff; 675z 1**
 - Gutschrift zugunsten des Händlers **8 vor 675c 22**
 - Haftung des Dienstleisters **8 675u 2 f; 675y 1 ff; 675z 1**
 - Haftung des Zahlers **8 675v 1**
 - Händler **8 vor 675c 14**
 - Händlerbedingungen **8 vor 675c 11, 14**
 - Händlerkarte **8 vor 675c 21a**
 - Informationspflichten **8 675d 1 ff**
 - Inkassovorgang **8 675f 29**
 - Karteninhaber **8 vor 675c 12 f**
 - Kleinbetragsinstrumente **8 675d 1; 675i 1, 4 ff**
 - kontogebundene ~ **8 vor 675c 2; vor 675f 12**
 - kontoungebundene ~ **8 vor 675c 3; 675f 13 f**
 - Kundenkennungen **8 675r 1 f**
 - Kündigung des Rahmenvertrags **8 675h 1 f**
 - Ladevorgang **8 675f 15 ff**
 - Missbrauch **8 675j 10; 675l 1; 675u 2 f; 675v 1**
 - Nachweis der Authentifizierung **8 675w 1**
 - Nutzungsbegrenzung **8 675k 1**
 - personalisierte Sicherheitsmerkmale **8 675j 5 ff**
 - Pflichten **8 675f 35; 675l 1**
 - Pflichten des Dienstleisters **8 675f 34; 675m 1 f**
 - Prepaid-System **8 vor 675c 1**
 - Rechtsgrundlagen **8 vor 675c 5 ff**
 - Schattensaldo **8 vor 675c 16, 20**
 - Sperrung **8 675i 6 f**
 - System **8 vor 675c 1 ff**
 - Unwiderruflichkeit des Zahlungsauftrags **8 675i 10; 675p 1 ff**
 - Verfügbarmachung **8 675t 1 f**
 - Vorschusspflicht **8 675t 3**
 - Weiterleitung des Zahlungsbetrags **8 675f 24 ff**
 - Wertstellung **8 675t 1 f, 3 f**
 - White Card **8 vor 675c 3; 675f 11**
 - Widerruf von Zahlungsaufträgen **8 675j 1, 3; 675p 1 ff**
 - Zahlungsauftrag **8 675f 6 f, 21 ff**
 - Zahlungsauthentifizierungsinstrument **8 675f 36; 675j 4 ff, 8; 675k 1**
 - Zahlungsdienste **8 675c 1 ff**
 - Zahlungsvorgänge **8 675c 3; 675f 5**
 - Zugang von Zahlungsaufträgen **8 675n 2 ff**
 - Zusatzanwendungen **8 vor 675c 1b**
- Geldmarkt**
 - Konto **35 139**
 - Papiere **17 5 12**
- Geldverrechnungsverkehr 38 30**
- Geldwäsche 34 17**
- Geldwäschegesetz 1 39**
- Gemeinsamer Vertreter**
 - Abberufung/Kündigung **17 7 12 f; 8 6; 19 27**
 - Anforderungen an die Person **17 7 14 ff; 8 7 ff**
 - Aufgaben **17 7 26 ff**
 - Auskunftsrecht **17 7 34 ff**
 - Bestellung **17 7 4 ff; 8 4 ff; 19 7, 25**
 - Haftung **17 7 42 ff; 8 19**
 - im Insolvenzverfahren **17 19 7 ff**
 - Informationspflichten **17 7 19 ff**
 - Pflichten **17 7 40 ff**
 - Rechte und Pflichten **17 8 14 ff**
 - Stellung **17 19 19 ff**
 - Vergütung **17 19 24**
 - Vertragsvertreter **17 5 74; 7 2**
 - Wahlvertreter **17 7 2, 4**
 - Weisungsgebundenheit **17 7 40**
- Gemeinschaftskonto 32 15**
- Genfer Wertpapierübereinkommen 38 2, 14, 18, 33**
- Genussrechte 17 1 65; 31 133**
- Gesamtemission 17 1 10**
- Gesamthypothek**
 - Arresthypothek **25 1132 13 ff**
 - Begriff **25 1132 1 ff**
 - Belieben des Gläubigers **25 1132 21**

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Eigentümergeamthypothek **25** 117 3 ff
- Entstehung **25** 1132 8 ff
- Gesamthaftung **25** 1132 19 f
- gesicherter Anspruch **25** 1132 17 f
- Höchstbetragshypothek **25** 1132 12
- Verteilung **25** 1132 22 ff
- Zwangshypothek **25** 1132 13 ff
- Gesamtkündigung**
 - Anleihebedingungen **17** 5 81 ff
- Gesamtrisikoswaps** **37** 32
- Gesamtsicherheiten** **24** 39
- Geschäftsfähigkeit** **35** 40 ff, 116 ff, 267
- Geschäftstag** **3** 675n 6; **5** B 675n 10 ff
- cut-off-Zeiten **5** B 675n 16 ff
- Gesellschafterbürgschaft** **29** B vor 765 17
- Gesellschafterdarlehen** **32** 133 ff
- Gewährleistungsbürgschaft** **29** B vor 765 23
- Gewerbliches Forderungspfand** **28** 1279 5
- Gewinnschuldverschreibungen** **17** 1 54
- Gewinnsparen** **35** 329
- Girocard**
 - Abgrenzung **8** vor 675c 4
- Girokonto**
 - Buchungen **1** 156 ff
 - Entgelte **1** 161 ff
 - für Jedermann **35** 148 ff
 - Geschäftsbesorgungsvertrag **1** 151
 - Girovertrag **1** 151
 - Informationspflichten **1** 160 ff
 - Inhalt **1** 153 ff
 - Kontoinhaberschaft **35** 32
 - Kontokorrentkonto **1** 176 ff
 - Kündigung **1** 168 ff
 - Pfändung **1** 209 ff; **35** 200 ff
 - Sichteinlagen **35** 130 ff
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **1** 151; **2** 675f 9
- Girosammelverwahrung** **28** 1293 6 ff; **38** 7
- Girovertrag**
 - Anspruch auf Abschluss eines Girokontos **35** 146 ff
 - Massengeschäfte **35** 156
- Gläubigeranfechtung**
 - Allgemeines **32** 149
 - Anfechtungsberechtigung **32** 151
 - Anfechtungstatbestand **32** 154
 - Anwendungsbereich **32** 150
 - gerichtliche Geltendmachung **32** 155
 - Gläubigerbenachteiligung **32** 152
 - keine unzulässige Rechtsausübung **32** 156
 - Rechtshandlung des Schuldners **32** 152
 - Vermögensmehrung beim Gegner **32** 153
- Gläubigerauswechslung** **27** 398 15 ff
- Gläubigerbenachteiligung** **31** 54; **32** 87 ff, 152
- Gläubigergleichbehandlung** **32** 77
- Gläubigerversammlung**
 - Abstimmung **17** 16 13 ff
 - Anmeldung **17** 10 4 ff
 - Auskunftspflicht des Emittenten **17** 16 2 ff
 - Beschlussfähigkeit **17** 15 9 ff
 - Einberufung **17** 9 1 ff; 19 9 ff

- Einberufungsfrist **17** 10 1 ff
- Legitimation zur Teilnahme **17** 10 13 ff
- Mindestinhalt der Einberufung **17** 12 2 ff
- Niederschrift **17** 16 16 ff
- Ort **17** 11 1 ff
- Publizität der Einberufung **17** 12 11 ff
- Tagesordnung **17** 13 2 ff
- Teilnehmerverzeichnis **17** 15 6 ff
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vorsitzender **17** 15 2 ff
- Gläubigerverzug**
 - Darlehensvertrag **13** 97
- Gleichbehandlungsgebot** **17** 4 3, 26 ff
- Gleichstellungsverpflichtung** **14** 254; **24** 14
- Gleitklausel** **17** 4 14
- Globalbürgschaft** **29** B 765 10 12
- Globalsicherheiten** **24** 40
- Globalurkunden** **17** 2 6; **28** 1293 13
- Globalzession**
 - Bestimmbarkeit **27** Einf 34
 - Factoring **18** B 34 ff, 40 ff
 - Gesamtsicherheit **24** 40
 - Sicherungszession **27** Einf 32 ff
 - verlängerter Eigentumsvorbehalt **27** Einf 37, 45 ff
- Glücksspiele** **33** 187
- Grandfathering-Regeln** **21** 69
- Grundbucheintragung** **25** Einf 16 f; 1115 3 ff; 1116 17 ff
- Grundpfandbriefe**
 - Begriff **28** vor 1292 19
- Grundpfandrech**
 - Immobiliendarlehen **14** 45 ff
- Grundpfandrechte**
 - allgemeines Liegenschaftsrecht **25** Einf 11
 - Arten **25** Einf 2 ff
 - Aufhebung, Löschung **25** Einf 37
 - Befriedigung des Gläubigers **25** Einf 55 ff
 - behördliches Ersuchen **25** Einf 23
 - Belastung **25** Einf 29
 - Berechtigung des Verfügenden **25** Einf 18 f
 - Briefund Buchrecht **25** Einf 5
 - dingliche Surrogation **25** Einf 20
 - dinglicher/persönlicher Anspruch **25** Einf 44 ff
 - Eigentümer-/Fremd~ **25** Einf 3
 - Einigung **25** Einf 15
 - Eintragung **25** Einf 16 f
 - Entstehung **25** Einf 11, 12 ff, 20 f
 - Erlöschen **25** Einf 36 ff
 - Ersitzung **25** Einf 21
 - Forderungsauswechslung **25** Einf 31
 - Gegenstand **25** Einf 6 ff
 - grundpfandfähige Rechte **25** Einf 6
 - Grundschild **25** Einf 2
 - Hypothek **25** Einf 2
 - Inhaltsänderung **25** Einf 20 ff
 - mehrfache Sicherung **25** Einf 67
 - Rechtsnachfolge **25** Einf 25 ff
 - Rentenschuld **25** Einf 2
 - Schuldnerund Drittsicherheit **25** Einf 4

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Sicherungsabrede **25** *Einf* 54
- Surrogation in Zwangsversteigerung **25** *Einf* 9
- tatsächliche Veränderungen **25** *Einf* 8
- Teilung und Zusammenfassung **25** *Einf* 30
- Umwandlung **25** *Einf* 22 ff
- Veränderungen des belasteten Rechts **25** *Einf* 7
- Verjährung **25** *Einf* 40 ff
- Verwaltungsakt **25** *Einf* 24
- Verwertung **25** *Einf* 10
- Verzicht **25** *Einf* 38
- Zwangsvollstreckung **25** *Einf* 22

Grundschuld

- Ablösungsrecht Dritter **25** 1150 2
- Abweichungen von Fremdgrundschuld **25** 1197 10 ff
- Allgemeines **25** 1191 1 ff
- anwendbare Vorschriften **25** 1192 4 f
- Befriedigung **25** *Einf* 61 ff; 1135 6; 1145 2
- Belastung **25** *Einf* 29; 1114 3
- Bestandteilzuschreibung **25** 1130 3
- Bestellung **25** 1191 4 ff
- Briefund Buchgrundschuld **25** 1116 2
- Eigentümergrundschuld **25** 1197 2 ff
- Eintragung **25** 1115 2
- Enthftung **25** 1122 5
- Erwerb der Briefgrundschuld **25** 1117 6
- Erzeugnisse, Bestandteile, Zubehör **25** 1120 2
- Grundschuldkapital **25** 1193 2 ff
- Haftung für Nebenforderungen **25** 1118 2
- Haftung für Zinsen **25** 1119 3
- Inhabergrundschuld **25** 1195 1 ff
- Inhaltsänderung **25** 1198 1 ff
- Kündigung **25** 1193 1 ff
- Lösungsanspruch **25** 1195 5; 1197 6 ff
- Mietund Pachtforderungen **25** 1126 2
- Sicherungsgrundschuld **25** 1192 6 ff
- Übertragung **25** 1191 7
- Umwandlungen **25** 1198 1 ff
- Unterlassungsanspruch bei Verschlechterung **25** 1135 6
- Verfügungsbeschränkung **25** 1136 2
- Verschlechterung des Zubehörs **25** 1135 6
- Versicherungsforderungen **25** 1130 5
- Verwertung **25** 1191 8 ff
- Zahlungsort **25** 1194 1 ff
- Zinsen **25** 1192 51 f

Gutgläubensschutz

- Grenze der Liberationswirkung **35** 263 ff

Gutgläubiger Erwerb **26** 23 ff

Haftungsausschluss

- Debitkarte **7** *B* 675v 33 ff
- höhere Gewalt **3** 676c 3 f; **5** *B* 676c 3 ff; **6** 676c 2
- Kreditkarte **6** 675v 25 ff; 676c 1 ff

Haftungskredit **12** 6

Handelsbrauch **10** 12

Händlererevidenzzentralen **8** *vor* 675c 17

Haussammelverwahrung **38** 8

Haustürgeschäft **24** 65; **29** *A* 11 ff

Haussammelverwahrung **38** 8

Hedging **37** 19

Hersteller- und Händlerleasing **18** *A* 13

Höchstbetragsbürgschaft **29** *B* *vor* 765 9, 20

Höchstbetragshypothek **25** 1132 12; 1190 1 ff

Hochzinsanleihen **17** 1 67; 5 15

Holschuld **4** *B* 675f 7

Homebanking Computer Interface **5** *A* 60

Hybridanleihen **17** 1 68

Hybride Finanzierungsinstrumente **31** 127 ff

Hypothek (s. a. Grundpfandrecht)

- Ablösungsrecht Dritter **25** 1150 3 ff
- Abtretung der Forderung **25** 1154 1 ff
- Arresthypothek **25** *vor* 1113 9 ff; 1132 13 ff
- Aufgebotsverfahren **25** 1162 2 ff; 1171 4 ff
- Aufhebung **25** 1183 1 ff
- Aufrechnung **25** 1126 19
- Aushändigung **25** 1117 19 ff; 1167 18 ff
- Ausschluss unbekannter Gläubiger **25** 1171 1 ff
- Auswechslung der Forderung **25** 1180 1 ff
- bedingte Forderung **25** 1113 20 ff
- Befriedigung **25** *Einf* 55 ff; 1135 2, 10 ff; 1145 3 ff; 1147 1 ff; 1167 3
- Belastung eines Bruchteils **25** 1114 1 ff
- Benachrichtigung des Schuldners **25** 1167 13 ff
- Bereicherungsanspruch **25** 1113 16
- Beschlagnahme **25** 1122 10, 12; 1126 7 ff
- Bestandteile **25** 1120 4 ff, 8 ff
- Bestimmtheit des gesicherten Anspruchs **25** 1113 14
- Brief und Forderung **25** 1113 7
- Briefhypothek **25** 1116 3 ff; 1162 1 ff
- Briefübergabe **25** 1117 7 ff
- Buchhypothek **25** 1116 11
- Definition **25** 1113 1
- Divergenzen Einigung/Eintragung **25** 1116 16 ff
- Dokumentation der Befriedigung **25** 1145 29 ff
- Drittsicherheit **25** *Einf* 57 ff
- Duldungsklage **25** 1147 6 ff
- Eigentümergrundschuld **25** 1177 4 ff
- Eigentümerhypothek **25** 1163 1 ff
- Eigentümerteilhypothek **25** 1176 1 ff
- Eigentumserwerb von Erzeugnissen/Bestandteilen **25** 1120 8 ff
- Eigentumsfiktion **25** 1148 3 ff
- Einigung **25** 1113 6
- einredefreier Erwerb **25** 1157 7 ff
- Einreden gegen gesicherten Anspruch **25** 1138 1 ff
- Einreden gegen Hypothek **25** 1157 1 ff
- Eintragung **25** 1113 6; 1115 3 ff
- Entfernung von Sachen **25** 1122 7 ff, 14
- Enthftung **25** 1122 6 ff, 15 ff
- Entstehung **25** 1113 4 ff
- Erwerb der Briefhypothek **25** 1117 1 ff
- Erzeugnisse **25** 1120 3, 8 ff
- Forderung gegen den Versicherer **25** 1130 6 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Forderungsübergang **25** 1145 13 ff
- Freiwerden des Schuldners **25** 1167 8 ff
- Gebäudeversicherung **25** 1130 22 ff
- Gesamthypothek **25** 1132 1 ff
- Gesamt- und Einheitshypothek **25** vor 1113 4
- gesicherter Anspruch **25** 1113 11
- Grundstücksbestand **25** vor 1120 2
- Grundstückshaftung **25** vor 1120 2 ff
- Haftung für Nebenforderungen **25** 1118 1 ff
- Haftungsverband **25** vor 1120 5
- Höchstbetragshypothek **25** 1132 12; 1190 1 ff
- Hypothekar **25** 1113 8 ff
- Hypothekenbrief **25** 1140 1 ff
- Identität Forderungsinhaber/Hypothekar **25** 1113 8
- Inhaltsänderung **25** 1198 1 ff
- Kosten **25** 1118 5 ff
- Kündigung **25** 1141 4 ff
- künftige Forderung **25** 1113 18 f
- Leistung an versicherten Grundeigentümer **25** 1130 25 ff
- Lösungsanspruch **25** 1179b 15 ff, 29
- Löschungsvermerkung **25** 1179b 4
- Miet- oder Pachtforderung **25** 1126 3 ff
- Mitlaufgebot **25** 1153 3 f
- Nebenleistungen **25** 1159 3 ff; 1178 1 ff
- öffentlicher Glaube des Grundbuchs **25** 1139 5; 1140 1 ff
- peremptorische Einrede **25** 1169 3
- Prioritätsgrundsatz **25** 1126 12 ff
- Rechte auf wiederkehrende Leistungen **25** 1126 20 ff
- Rechtsnachfolge **25** Einf 25 ff
- Schuldnersicherheit **25** Einf 56; 1113 13
- Schuldner- und Drittsicherheit **25** 1113 12
- Schuldverschreibungen auf den Inhaber **25** 1189 17 ff
- Sicherungshypothek **25** vor 1113 2 f; 1186 1 ff
- sonstige Schadensversicherung **25** 1130 31 ff
- Teilbefriedigung **25** 1145 38 ff
- Teilhypotheken **25** 1152 1 ff
- Trennungsverbot **25** 1153 5 f
- Übergabesurrogate **25** 1117 13 ff
- Übergang auf Schuldner **25** 1167 3 ff
- Übertragung von Hypothek/Forderung **25** 1153 1 ff
- Umwandlungen **25** 1198 1 ff
- Unanwendbarkeit der §§ 406–408 BGB **25** 1156 3 ff
- Unterlassungsanspruch **25** 1135 3, 24 ff
- unzulässige Befriedigungsabreden **25** 1149 1 ff
- Veräußerung von Sachen **25** 1122 7 ff, 13
- Verbot der Verfallabrede **25** 1149 3 f
- Verfügungsbeschränkung **25** 1136 1 ff
- Verkehrshypothek **25** vor 1113 1
- Verschlechterung des Zubehörs **25** 1135 4
- Versicherungsforderungen **25** 1130 1 ff
- Verzicht **25** 1168 3 ff; 1169 4; 1175 13 ff; 1178 6
- Verzugshaftung **25** 1146 2 ff

- Verrentungsverfügungen **25** 1126 12 f
- Vornammeanspruch **25** 1135 30
- Wertpapierhypothek **25** 1189 3 ff
- Widerspruch bei Darlehensbuchhypothek **25** 1139 1 ff
- Wiederherstellungsklausel **25** 1130 12 ff
- Zahlung Dritter **25** Einf 60
- Zahlungsanspruch **25** 1113 11
- Zinsen **25** 1118 3; 1119 4 ff
- Zubehör **25** 1120 15 ff
- Zwangshypothek **25** vor 1113 5 ff; 1132 13 ff
- Zwangsvollstreckung **25** 1147 14 ff

Hypothekenbank 21 1 f

Hypothekenbrief

- Aushändigung **25** 1116 9
- Funktionen **25** 1116 7 ff
- öffentliche Urkunde **25** 1116 5
- öffentlicher Glaube, Rechtsschein **25** 1116 10
- Übergabe **25** 1116 7
- Unrichtigkeit des Grundbuchs **25** 1140 1 ff
- Vorlage **25** 1116 8
- Wertpapier **25** 1116 6

Hypothekenpfandbriefe 21 32 ff

IBAN 3 675r 12

Immobiliardarlehen

- anwendbare Vorschriften **15** 503 8 ff
- Begriff **15** 503 4 ff
- Kündigungsrecht **15** 503 13
- Verzugszinssatz **15** 503 13
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** 503 3, 14

Immobilarsicherheiten

- Grundpfandrechte **25** Einf 2 ff
- praktische Bedeutung **25** Einf 1 ff

Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag

15 491 25b ff; 491a 12 f

Immobilendarlehen

- Kündigung **14** 45 ff

Immobilienleasing 18 A 14; 32 49, 53

Importfinanzierung 19 46 ff

Incorporation by Reference 17 2 5

INCOTERMS 2010 19 2

Indexfutures 37 23

Indexswaps 37 29

Indossament 28 vor 1292 22

Informationspflichten

- Ablauf der Zinsbindung **15** 493 2 f
- Abtretung der Darlehensforderung **15** 493 10 f
- abweichende Vereinbarungen **2** 675d 81 ff
- Art. 247 EGBGB **15** nach 491a 1 ff
- Beendigung des Darlehensvertrags **15** 493 4 f
- Effektingeschäft **36** 35 ff
- Entgelt **2** 675d 12; **4 B** 675o 6
- Form der Informationserteilung **2** 675d 22, 26
- Fremdwährungskredite **15** 493 9
- Geldkarte **8** 675d 1 ff
- Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag **15** 491a 12 f
- konkurrierende ~ **2** 675d 19
- Lastschriftverfahren **4 B** 675a 1

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Nachholung **2** 675d 55
- Sperre **5** B 675k 12 ff
- Übermittlung eines Vertragsentwurfs
2 675d 60 f
- Verbraucherdarlehen **15** 491a 3 ff, 493 1 ff
- Verletzung **2** 675d 15
- während Vertragsverhältnis **2** 675d 77 ff
- Vertrieb von Investmentfonds **36** 49 ff
- vorvertragliche ~ **2** 675d 34; **15** 491a 3
- Wahlvertreter **17** 7 19 ff
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** 493 9
- an Zahler **2** 675d 69 ff
- nach Zahlungsausführung **2** 675d 73, 76
- vor Zahlungsausführung **2** 675d 66 ff
- Zahlungsdienste **2** 675d 1
- an Zahlungsempfänger **2** 675d 73 ff
- nach Zugang des Zahlungsauftrags **2** 675d 69 ff
- Zugang zu Vertragsbedingungen **2** 675d 62 ff
- Inhaberaktie** **28** vor 1292 17
- Inhabergrundschuld** **25** 1195 1 ff
- Inhaberpapiere**
 - Begriff **28** vor 1292 13 ff
 - freihändiger Verkauf **28** 1295 1 ff
 - Pfandrecht **28** 1293 2 ff
- Inhaberschek** **28** vor 1292 20
- Inhaberschuldverschreibung** **17** 1 16;
28 vor 1292 16
- Inhaberzeichen** **28** vor 1292 21
- Inhaltskontrolle**
 - Kontoführungsgebühren **1** 165 ff
- Inkasso** (s. a. Dokumenteninkasso)
– einfaches ~ **10** 60
- Inkongruente Deckungsanfechtung** **32** 111 ff
- Inlandsanleihen** **17** vor 1 3
- Innenprovisionen** **33** 175, 179
- Innenvollmacht** **35** 83 f
- Insiderinformationen** **31** 27
- Insolvenz**
 - Abweisungsbeschluss **32** 12
 - Akkreditiv **32** 72 ff
 - Akzeptkredit **32** 71
 - allgemeines Verfügungsverbot **32** 10 ff
 - Anmeldung von Insolvenzforderungen **32** 19 ff
 - Anordnung von Sicherungsmaßnahmen **32** 9 ff
 - Anwendungsvorrang der InsO **17** 19 3
 - Auswirkungen bestehende Finanzierungsverträge **32** 7 f
 - Avalkredit **32** 66 ff
 - Bankdarlehen **32** 35
 - bestehende Finanzierungen **32** 2 ff
 - Darlehensvertrag **32** 5, 26
 - Depotgeschäft **38** 40 ff
 - Dispositionskredit **32** 23
 - Doppelinsolvenz **32** 101
 - Eigenkapitalersatz **32** 35
 - Eigenverwaltung **32** 184 ff
 - des Emittenten **17** 19 1 ff
 - Factoring **18** B 67 ff; **32** 54 ff
 - fällige Darlehensforderungen **32** 18
 - Festbetragsdarlehen **32** 17, 26
 - Finanzierung des Eröffnungsverfahrens
32 158 ff
 - Finanztermingeschäfte **37** 56 ff
 - Forfaitierung **32** 60
 - Forward-Darlehen **32** 31
 - gemeinsamer Vertreter **17** 19 7 ff
 - Gutschrift in Wertpapierrechnung **38** 60 f
 - Insolvenzantrag **31** 25; **32** 2, 7 f
 - Insolvenzgeldvorfinanzierung **32** 167
 - Insolvenzplanverfahren **32** 178 ff
 - Insolvenzvorrecht **32** 183
 - Konsortialkredit **32** 27
 - des Kontoinhabers **1** 174
 - Kontokorrent **9** 4 ff; **32** 24
 - Kreditderivate **32** 40 ff
 - Kreditöffnungsvertrag **32** 4, 14, 16, 22
 - Kreditrahmen(vertrag) **32** 22
 - des Kunden **9** 2, 6
 - Kündigungsgrund **16** 166 f
 - Lastschrift **9** 23 ff
 - Leasing **18** A 128 ff, 133 ff
 - Leasingnehmer **32** 46 ff
 - Lombardkredit **32** 28
 - Massekostenvorschuss **32** 169
 - Massekredite **32** 164, 172 ff
 - mezzanine Finanzierungen **32** 39
 - neue Finanzierungen **32** 157 ff
 - öffentliche Kredite **32** 29
 - Schuldbeitritt **32** 37 f
 - Schuldscheindarlehen **32** 30
 - Schuldverschreibung **32** 63
 - Treuhandkontenmodell **32** 163
 - Überweisung **9** 8 ff
 - Überziehungskredit **32** 25
 - Verbraucherdarlehensvertrag **32** 32
 - Verbraucherinsolvenz **32** 188
 - Verbriefungen **32** 62
 - Verfahrenseröffnung **32** 13 ff
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **9** 1 ff
 - des Zahlungsdienstleister **9** 3
- Insolvenzanfechtung**
 - Anfechtungsgegenstand **32** 80 ff
 - Anfechtungstatbestände **32** 102 ff
 - anhängiger Rechtsstreit **32** 147
 - Ansprüche des Anfechtungsgegners **32** 140 f
 - Bargeschäfte **32** 91
 - besondere ~ **32** 103 ff
 - Beweisanzeichen **32** 124
 - Durchsetzung des Anspruchs **32** 145 f
 - Einzugsermächtigung **9** 38 ff
 - Finanztermingeschäfte **37** 56 f
 - Fristen **32** 100
 - gegen Rechtsnachfolger **32** 142
 - Gesellschafterdarlehen **32** 133 ff
 - Gläubigerbenachteiligung **32** 87 ff, 123
 - Gläubigergleichbehandlung **32** 77
 - Grundsätze **32** 78 ff
 - inkongruente Deckung **32** 111 ff
 - keine Vorteilsausgleichung **32** 137
 - kongruente Deckung **32** 106 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Liquiditätsbilanz **32** 105
- mehrere Anfechtungsgegner **32** 143
- nahestehende Personen **32** 96 ff
- Rechtsfolgen **32** 136 ff
- Rechtshandlung **32** 80 ff
- Rückgewähranspruch **32** 136 ff
- Rückschlagsperre **32** 79
- Sinn und Zweck **32** 77
- unentgeltliche Leistung **32** 127
- unmittelbar nachteilige Rechtshandlungen **32** 117 ff
- Unterlassung **32** 82
- Verbraucherinsolvenz **32** 148
- Verjährung des Anfechtungsanspruchs **32** 144
- Vornahmezeitpunkt der Rechtshandlung **32** 83 ff
- Vorsatzanfechtung **32** 120 ff
- Zahlungsstockung **32** 104
- Zahlungsunfähigkeit **32** 104
- Zeitraum, Entstehung, Ausübung **32** 79
- Insolvenzgeld**
- Vorfinanzierung **32** 167
- Insolvenzplanverfahren** **17** 19 31 ff; **32** 178 ff
- Insolvenzzrisikoklauseln** **18** A 86 ff
- Insolvenzverschleppung** **14** 267
- Instant Payments** **11** 144
- Institutionelle Investoren** **39** 9, 12
- Institutsaufsicht** **39** 122
- Institutssicherung**
- gemeinsamer Haftungsverbund **35** 380
- Gewährträgerhaftung **35** 381
- Grundlagen **35** 373
- Sicherungseinrichtung der Volksund Raiffeisenbanken **35** 382
- Sicherungsfonds der Landesbausparkassen **35** 379
- Sicherungsreserve der Landesbanken **35** 378
- Sparkassenstützungsfonds **35** 376 f
- Interbankenkredite** **12** 18
- Interbankenverhältnis** **3** 676a 3 ff
- Interessenkonflikte**
- Aufklärung **33** 154 ff
- Vermeidung **33** 139 ff
- Interessenwahrungspflicht** **1** 24 ff; **33** 27, 168 ff
- Intermediated Securities** **38** 14
- International Bank Account Number**
s. IBAN
- International Bank Account Number (IBAN)** **11** 42
- International Standby Practices** **29** D 19
- International Swaps and Derivatives Association** **23** 1; **37** 8
- Internationale Konsortialkredite**
- Abschlussvoraussetzungen **16** 71
- Abzweiglinien **16** 26
- AGB-Kündigungsrecht **16** 175
- Agent **16** 188 ff
- allgemeine Verpflichtungen **16** 149 ff
- Arrangeure **16** 186 f
- Ausscheiden von Vertragspartnern **16** 201, 202
- Avalgebühr **16** 52
- Avallinie **16** 28
- Barunterlegung bei Avalen **16** 83 f
- Begriff **16** 1 ff
- Bestätigungen **16** 116 ff
- Datenschutz **16** 205
- Definitionstechnik/Vertragsaufbau **16** 16 f
- dingliche Besicherung **16** 99 ff
- Dokumentation **16** 1 ff
- Durchsetzungsbeschränkungen **16** 105 ff
- Einbeziehung von Tochtergesellschaften **16** 150, 153
- Entschädigungen **16** 61 ff
- Entscheidungsrecht **16** 182
- Fazilitäten **16** 23 ff
- Finanzkennzahlen **16** 137 ff, 161
- Forderungserwerb durch Kreditnehmer **16** 202
- Gebühren **16** 64 ff
- gesellschaftsrechtliche Kompetenzbeschränkungen **16** 152
- gesetzliche Kündigungsrechte **16** 176
- Grundmuster **16** 4 ff
- Heilung **16** 161 ff
- Hinzutreten von Vertragspartnern **16** 203
- Inanspruchnahme **16** 70 ff
- inländische Dokumentationspraxis **16** 5
- Insolvenz **16** 166 f
- Kreditgeber **16** 180 ff
- Kündigung durch Kreditnehmer **16** 94 ff
- Kündigungsgründe **16** 155 ff
- Laufzeit/Rückzahlung **16** 80 ff
- Loan Market Association **16** 2
- Materialitätsgrenzen **16** 151
- Nachrangrisiko **16** 154
- Nichtzahlung **16** 160
- Nutzungsgebühr **16** 49
- Personalsicherheiten **16** 98
- pro-rata-Prinzip **16** 23
- Rechte und Pflichten **16** 180 ff, 186 f
- Renditeschutz **16** 53 ff
- revolvingende Kreditlinie **16** 25, 80 ff
- Risikoallokation **16** 18 ff
- Sekundärhandel **16** 195 ff, 202
- Sicherheitenagent **16** 188 ff
- Sicherheitentreuhand **16** 184
- Steuern **16** 55 ff
- Suspendierung von Ziehungs Voraussetzungen **16** 79 ff
- swingline-Kreditlinie **16** 27
- Syndizierung **16** 191 ff
- Teilungsklausel **16** 181
- Terminkredit **16** 24, 82
- Übertragung von Rechten und Pflichten **16** 195 ff
- Unrichtigkeit von Bestätigungen **16** 164
- Unterbeteiligung **16** 204
- Unterrichtungspflichten **16** 182
- Verlängerungsoption **16** 85
- Vertragsänderungen **16** 207 ff

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Vertragsgestaltung **16** 2 ff, 16 ff
- Vertraulichkeit von Informationen **16** 205
- Verwendungszweck **16** 36 ff
- Verwertungsbeschränkungen **16** 105 ff
- Verzichtserklärungen **16** 207 ff
- Vollstreckungsmaßnahmen **16** 168
- Vorfälligkeitsentschädigung **16** 61
- vorzeitige Rückzahlung **16** 86, 87 ff
- Währungsoption **16** 29 ff
- Weitergabe von Informationen **16** 205
- Zahlungsabwicklung **16** 39
- Ziehungsvoraussetzungen **16** 72 ff, 79 ff
- Zinsen **16** 40 ff, 47 f
- Zusicherungen **16** 116 ff
- Internationales Privatrecht** **10** 55 ff, 77 ff
- Internet**
- Lastschriftverfahren **4** A 87 ff, 100
- Internetbanking** (s. a. Online-Banking)
- Terminologie **5** A 11 ff
- Investitionsgarantien** **19** 45
- Investment**
- Begriff **39** 60 ff
- Investment Grade Transaktionen** **16** 4 ff
- Investmentaktiengesellschaft**
- Allgemeines **39** 97, 147 ff
- Anfangskapital **39** 153
- Satzung **39** 151
- strukturelle Besonderheiten **39** 150 ff
- Umbrella-Konstruktion **39** 154
- Unternehmens-/Anlageaktien **39** 152
- Investmentanteilsscheine** **17** 1 24;
28 vor 1292 18
- Investmentfonds**
- Informationspflichten **36** 49 ff
- Investmentgeschäft**
- Abgrenzung **39** 14 ff
- AIF **39** 16
- AIFM-Richtlinie **39** 38 ff
- Anlageklassen **39** 29
- Anlageverwaltung **39** 28
- ausländische Fonds **39** 24
- Begriff **39** 4, 6 ff, 60 ff
- Bezeichnungsschutz **39** 88
- Entwicklung **39** 10 ff
- Erlaubnis/Registrierung **39** 25
- europäische Fonds **39** 24
- gemischte ~ **39** 211
- geschlossene Fonds **39** 17 ff
- geschlossene Publikums-AIF **39** 218 ff
- Gesellschaftsform **39** 96 ff
- Grauer Kapitalmarkt **39** 28
- Grundmuster **39** 6 ff
- Haftung für fehlerhafte Verkaufsunterlagen
39 243 ff
- Haftungsansprüche der Anleger **39** 197 ff
- Harmonisierung **39** 30
- Hedgefonds **39** 212 ff
- Innenverhältnis der Anleger **39** 195
- institutionelle Investoren **39** 9, 12
- Investmentaktiengesellschaft **39** 147 ff
- Investmentdreiack **39** 173 ff
- Investmentkommanditgesellschaft **39** 155 ff
- Investmentverhältnis **39** 176 ff
- Investmentvermögen **39** 63 ff
- Investmentvertrag **39** 96
- Irreführungsverbot **39** 88
- KAGB **39** 49 ff
- Kapitalverwaltungsgesellschaft **39** 99 ff
- Kapitalverwaltungsgesellschaft/Verwahrstelle
39 188 ff
- Master-Feeder-Strukturen **39** 160 ff
- offene Fonds **39** 17 ff
- offene Publikums-AIF **39** 210 ff
- OGAW **39** 16
- OGAW-Richtlinie **39** 30, 32 ff
- Organisationsformen **39** 15
- Organisationsstrukturen **39** 95 ff
- professionelle Anleger **39** 23
- Publikumsfonds **39** 22
- Rechtsbeziehungen **39** 172 ff
- Rechtsquellen **39** 50 ff
- REIT-Aktiengesellschaft **39** 26
- Selbstregulierung **39** 58
- Sondervermögen **39** 130 ff
- sonstige ~ **39** 211
- Spezial-AIF **39** 22, 222 ff
- staatliche Aufsicht **39** 90
- Unternehmensbeteiligungsgesellschaft **39** 27
- Verhältnis Kapitalverwaltungsgesellschaft/Anle-
ger **39** 176 ff
- Verhältnis Verwahrstelle/Anleger **39** 194
- Vertragsform **39** 96 ff
- Verwahrstelle **39** 126 ff
- Widerrufsrecht **39** 242
- Wohlverhaltensregeln **39** 58
- Investmentkommanditgesellschaft**
- Allgemeines **39** 155 ff
- strukturelle Besonderheiten **39** 157
- Systematik **39** 155
- Investmentrecht**
- Rechtsquelle **39** 2
- Terminologie **39** 1 ff
- Investmentvermögen**
- Anlegeranzahl **39** 68 f
- Begriff **39** 2
- Dach-Hedgefonds **39** 212 ff
- festgelegte Anlagestrategie **39** 72
- Fremdverwaltung **39** 66
- gemischte ~ **39** 211
- geschlossene Publikums-AIF **39** 218 ff
- Immobilien-Sondervermögen **39** 215
- Investition zum Anlegernutzen **39** 75
- Kapitaleinsammlung **39** 70 f
- kollektives Element **39** 64
- Legaldefinition **39** 63
- offene Publikums-AIF **39** 210 ff
- OGAW **39** 205 ff
- keine operative Geschäftsstrategie **39** 76 ff
- Organismus für gemeinsame Anlage **39** 64 ff
- Produktregulierung **39** 200

magere Zahlen = Randnummern

- Risikomischung **39** 74, 200, 202
- sonstige ~ **39** 211
- Spezial-AIF **39** 222 ff
- Verschmelzung **39** 166 ff
- Vertrieb **39** 228 ff

Investmentvertrag

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **39** 184
- Änderung der Anlagebedingungen **39** 186 f
- Anlagebedingungen **39** 183 ff
- Anlagemodell der Vertragsform **39** 176
- Genehmigung der BaFin **39** 185
- Hauptleistungspflichten **39** 181 f
- Katastrophenklausel **39** 19
- Rechtsnatur **39** 177
- Rückgaberecht **39** 17 ff

Investmentvertrieb

- Anlegerschutz **39** 239
- Haftung für fehlerhafte Verkaufsunterlagen **39** 243 ff
- Informationsdokument **39** 238
- Informationspflichten **39** 233 ff
- Legaldefinition **39** 231 ff
- Pflichten für Anlageberater/-vermittler **39** 249 ff
- Verkaufsprospekt **39** 239
- Verkaufsunterlagen **39** 233 ff
- Vertriebsanzeigen **39** 252
- Vertriebsmaßnahmen **39** 233 ff
- wesentliche Anlegerinformationen **39** 240
- Widerrufsrecht **39** 242

invitatio ad offerendum **7 B** 675f 5

Issuing-Processing-Unternehmen
6 vor 675f 6

iTAN-Verfahren **5 A** 58

IuKDG **5 A** 16 f

Joint Venture **39** 66

Jumbopfandbriefe **21** 16

Jungscheingiroverkehr **38** 70

KAGB

- Allgemeines **39** 50 ff
- Anwendungsbereich **39** 59 ff
- Ausnahmebestimmungen **39** 79 ff
- Bezeichnungsschutz **39** 88
- Entwicklung **39** 50
- Investmentgeschäfte **39** 49 ff
- Investmentvermögen **39** 63 ff
- Irreführungsverbot **39** 88
- registrierungspflichtige AIFM **39** 83 ff
- staatliche Aufsicht **39** 90

Kapitalerhaltungsgebot **16** 106 ff

Kapitalerhöhung **31** 108 ff

Kapitalherabsetzung **31** 109

Kapitallebensversicherung **14** 86

Kapitalschnitt **31** 108

Kapitalverwaltungsgesellschaft

- Allgemeines **39** 99
- Anzeigeverfahren **39** 123 ff
- Aufsichtsrat **39** 103

Sachverzeichnis

- Eigenkapital **39** 103
- Erlaubnisverfahren **39** 110 ff
- Europäischer Pass für Verwaltungsgesellschaften **39** 120 ff
- Master-~ **39** 119

- Outsourcing **39** 117 f
- strukturelle Anforderungen **39** 101 ff
- Systematik **39** 99
- Tätigkeitsbereiche **39** 105 ff
- Unternehmensgegenstand **39** 102
- Verhaltens-/Organisationspflichten **39** 113 ff

Kartenaussteller **6** vor 675f 8

Kartenevidenzzentralen **8** vor 675c 17

Kassageschäft **37** 12

Katastrophenanleihen **17** 1 73

Key Investor Information **39** 35

Key-logging **5 A** 66

Kick-Backs

- Allgemeines **33** 156
- Aufklärung über eigene Gewinnmargen **33** 181 ff
- Aufsichtsrecht **33** 157 ff
- freie Anlageberater **33** 188a ff
- Rückvergütungen **33** 172 ff
- Zuwendungen **33** 160 f

Kleinbetragsinstrumente

- Abweichungsmöglichkeiten **2** 675i 1 ff
- Geldkarte **8** 675e 1; 675i 1, 4 ff
- Gestaltungsfreiheit **2** 675i 4 ff

Knebelung **26** 60; **27 Einf** 37

know-your-customer-principle **33** 97 ff

Kollektive Bindung

- Änderung **17** 4 18 ff, 22, 23 ff
- Anleihebedingungen **17** 4 5 ff
- Gleichbehandlungsgrundsatz **17** 4 26 ff
- Reichweite **17** 4 5 ff
- Sicherheiten **17** 4 32 f

Kollusion **35** 111

Kommissionsgeschäft (s. a. Effektingeschäft)

- Abgrenzung **36** 105 ff
- Angebot und Annahme **36** 96
- Anschaffung/Herausgabe von Wertpapieren **36** 104
- Aufsichtsrecht **36** 168
- Ausführung nach Kundenweisung **36** 144 ff
- Ausführungsgeschäft **36** 112 ff
- Auskunftspflicht **36** 160
- Auslagensatz **36** 159
- Auswahl-Policy, Auslagerung **36** 146 f
- Begrenzung des Pflichtenkreises **36** 171
- Behaltensklauseln **36** 169
- Benachrichtigungspflicht **36** 160
- bestmögliche Ausführung **36** 132 ff
- Fernabsatzgeschäft **36** 97 f
- Geschäftsbesorgungsverhältnis **36** 95 ff
- Gültigkeitsdauer des Auftrags **36** 152 ff
- Haftung/Insolvenzrisiko **36** 120
- Herausgabe des Erlangten **36** 161 ff
- Interessenwahrnehmungspflicht **33** 27; **36** 110 f, 166 f

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Kontrahierungszwang **36** 99 ff
- Kundeninformation **36** 149 f
- Kundenzustimmung **36** 149 f
- Limitierung **36** 152 ff
- Mistraides **36** 173 f
- ordnungsgemäße Auftragsausführung **36** 109
- Provisionsanspruch **36** 159
- Selbsteintritt des Kommissionärs **36** 108
- Stornierung **36** 173 f
- Überwachungspflichten **36** 142 f
- Unwirksamkeit **36** 172 ff
- Usancen des Ausführungsplatzes **36** 119
- Vertriebsvergütungen **36** 162 ff
- Wahl des Ausführungsplatzes **36** 122 ff
- Weisungsrecht **36** 110 f
- wertlos erklärte Aktien **36** 175 f
- Wertpapiergeschäft **33** 15; **36** 13
- Zustandekommen **36** 96 ff
- Zwischenkommission **36** 118
- Kommunalkredit 12** 16
- Kongruente Deckungsanfechtung 32** 106 ff
- Konsortialdarlehen 12** 31
- Konsortialgeschäft**
 - Arten der Konsortien **40** 17
 - Beendigung des Konsortiums **40** 26
 - Begriff **40** 2
 - Eigentumsverhältnisse **40** 20
 - Emissionskonsortium als Typendehnung **40** 29
 - Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
 - Gewinn- und Verlustbeteiligung **40** 21
 - Grundmuster **16** 4 ff
 - Haftung **40** 23 ff
 - Haftungsausschluss **40** 22, 43
 - Kartellrecht **40** 8
 - Konsortialvertrag **40** 16 ff
 - Nachschusspflicht **40** 21
 - Platzierung **40** 9
 - Prospekthaftung **40** 23 ff, 59, 62
 - Rechtsbeziehungen **40** 11 ff
 - regulatorische Rahmenbedingungen **40** 4 ff
 - Standardisierung der Verträge **40** 27 ff
 - Steuerrecht **40** 10
 - Übernahmevertrag **40** 31 ff
 - Verhältnis Emittent/Anleger **40** 60 ff
 - Verhältnis Konsortialmitglieder/Anleger **40** 57 ff
 - Verhältnis Konsortialmitglieder/Emittenten **40** 31 ff
 - Verhältnis zwischen Konsortialmitgliedern **40** 16 ff
- Konsortialkreditvertrag** (s. a. Internationale Konsortialverträge)
 - Insolvenzfall **32** 27
 - internationaler ~ **16** 1 ff
 - Rahmenbedingungen **16** 8 ff
 - Rechtsnatur **16** 6 ff
 - Vertragsauslegung **16** 14 f
 - Vertragsfreiheit **16** 7
 - Vertragsgestaltung **16** 2 ff

Konsortialvertrag

- Beendigung des Konsortiums **40** 26
- Eigentumsverhältnisse **40** 20
- Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
- Gewinn- und Verlustbeteiligung **40** 21
- Haftung **40** 23 ff
- Inhalt **40** 18 ff
- Musterverträge **40** 16
- Rechtsnatur **40** 16 f
- Verschuldenszurechnung **40** 24
- Konsumentendarlehen 20** 54 ff
- Kontenpfändung 1** 206
- Kontenwahrheit 5** A 2
- Konto**
 - Abschlussfreiheit **1** 129 ff
 - Ander~ **1** 125
 - Dispositionsbefugnis **1** 140 ff
 - Eigen~ **1** 137
 - Eröffnung **1** 128 ff
 - Fremd~ **1** 138
 - Gemeinschafts~ **1** 125
 - Giro~ **1** 126, 151 ff
 - Grundlagen **1** 123 ff
 - Inhaberschaft **1** 136 ff
 - Insolvenz des Kontoinhabers **1** 174
 - Kontofähigkeit **1** 127
 - Kontokorrent **1** 124
 - Kontokorrent~ **1** 176 ff
 - Kündigung **1** 168 ff
 - Legitimationsprüfung **1** 135
 - Minderjährige **1** 132 ff
 - Missbrauch der Vertretungsmacht **1** 148 f
 - Nachlass~ **1** 175
 - Oder~ **1** 125
 - Pfändung von Guthaben **1** 209 ff
 - Sonder~ **1** 125
 - Tod des Kontoinhabers **1** 175
 - Treuhand~ **1** 125
 - Übertragung **1** 205
 - Und~ **1** 125
 - Verfügungen über Guthaben **1** 204 ff
 - Verfügungsmacht **1** 150
 - Verpfändung des Guthabens **1** 206 ff
 - Vertretungsmacht **1** 141 ff
 - Vollmacht **1** 142 ff
 - Zahlungs~ **1** 126
- Konto zugunsten Dritter**
 - Allgemeines **35** 64
 - auf den Todesfall **35** 71 ff
 - Deckungsverhältnis **35** 68
 - Sparkonto **35** 66
 - unentgeltlichen Zuwendung **35** 64
 - Valutaverhältnis **35** 69
- Konto-Abrede**
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675c 7; 675f 3, 7
- Kontofähigkeit 1** 127; **35** 34 ff
- Kontoführung**
 - Bankauskunft **1** 59 ff
 - Bankgeheimnis **1** 19 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Bankgeschäft **1** 1 ff
- Bankkonto **1** 123 ff
- SCHUFA **1** 101 ff
- Kontoinhaberschaft**
- Anderkonto **35** 60 ff
- Begriff und Funktion **35** 26
- Eigen-/Fremdkonto **35** 28 f
- Konto zugunsten Dritter **35** 64 ff, 71 ff
- Kontofähigkeit **35** 34 ff
- Legitimationsprüfung **35** 38
- materiellen Forderungsrecht **35** 30 ff
- Minderjährige **35** 40 ff
- Sonderkonto **35** 63
- Treuhandkonto **35** 43 ff
- Verfügungsbefugnis/Vollmacht **35** 27
- Kontokorrent**
- Abrede **35** 169
- abstraktes Saldoanerkennntnis **35** 184 ff
- Arten **35** 170 ff
- Aufrechnungsverbot **35** 173 ff
- Bindung einzelner Forderungen **35** 175 f
- Bürgschaft **29** B vor 765 15
- Insolvenz **9** 4 ff
- konkludente Tilgungsbestimmung **35** 181
- Kontokorrentfähigkeit **35** 173 ff
- Ratenkredit **12** 45
- Sparkonto **35** 248
- Staffellokontokorrent **35** 243 ff
- Termingeldkonto **35** 213
- verhältnismäßige Gesamtaufrechnung **35** 180
- Verrechnung wechselseitiger Forderungen **35** 177 ff
- Kontokorrentkonto**
- Anerkennung der Saldoforderung **1** 197 ff
- Beendigung **1** 202
- Funktionen **1** 177
- Girokonto **1** 176 ff
- Kontokorrentabrede **1** 179, 181
- Kontokorrentfähigkeit **1** 185
- Kontokorrentgebundenheit **1** 186
- Periodizität **1** 183
- Rechnungsabschluss **1** 196
- Rechnungsperiode **1** 182
- Unrichtigkeit des Saldos **1** 200
- Verrechnung **1** 190, 194 ff
- vertragliche Vereinbarungen **1** 179
- Verzinsung der Saldoforderung **1** 201
- Voraussetzungen **1** 178
- Kontostammdaten** **1** 36
- Kontovollmacht** **1** 142
- Abgrenzung **35** 80
- Allgemeines **35** 78
- Änderung **35** 99
- Auslegung **35** 89
- Außenvollmacht **35** 83
- Bankvollmacht **35** 91
- Erlöschen **35** 100 ff
- Form **35** 86 ff
- Innenverhältnis **35** 84
- Innenvollmacht **35** 83

- irrevokable Vollmacht **35** 84
- Kollusion **35** 111
- Missbrauch der Vertretungsmacht **35** 110 ff
- postmortale Vollmacht **35** 121 ff
- Rechtsscheinsvollmacht **35** 103 ff
- Sorgfaltspflichten des Kreditinstituts **35** 82
- transmortale Vollmacht **35** 120
- Umfang **35** 89 ff, 97 f
- Verfügungsberechtigter **35** 79
- Vollmachtsformulare **35** 87, 94 ff
- Vorsorgevollmacht **35** 113 ff
- Zulassung der Stellvertretung **35** 81
- Kontrahierungszwang** **33** 14; **35** 156 ff, 163 ff; **36** 99 ff
- Konzernverrechnungsklausel** **24** 10
- Kopplungsgeschäfte** **15** 492 28 f
- Körperschaftskredit** **12** 16
- Kreditauftrag** **29** B vor 765 13
- Kreditbürgschaft** **29** B vor 765 14
- Kreditderivate**
- Credit Default Swaps **23** 2 f, 10 ff
- Credit Linked Notes **23** 4 f
- Grundlagen **23** 1 ff
- Handelbarkeit **23** 9
- Insolvenz **32** 43 ff
- Legaldefinition **37** 32 ff
- Separierung des Kreditrisikos **32** 40
- Total Return Swaps **23** 6 f, 74 ff
- Transaktionen **20** 60 ff
- Zweck **23** 8 f
- Kredite**
- Akzeptkredit **12** 47 f
- Arbeitgeberdarlehen **12** 30
- Avalkredit **12** 49
- Baugelddarlehen **12** 20
- Bauspardarlehen **12** 21
- Brauereidarlehen **12** 27
- Finanzierungshilfen **12** 50 ff
- Forwarddarlehen **12** 46
- Funktionen **12** 1
- Geldeinlagen **12** 35 ff
- Haftungskredit **12** 6
- Immobiliendarlehen **12** 19
- Interbankenkredite **12** 18
- Kommunalkredit **12** 16
- Konsortialdarlehen **12** 31
- Kontokorrentkredit **12** 42
- Kontokorrentratenkredit **12** 45
- Kredite an öffentliche Hand **12** 15 ff
- Krediteröffnungsvertrag **12** 40 f
- Kreditnehmer **12** 9 f
- Lombarddarlehen **12** 23
- Mieterdarlehen **12** 26
- Pachtkredit **12** 24
- partiarisches Darlehen **12** 28 f
- Ratenkredit **12** 44
- Sachdarlehen **12** 33 f
- Schuldscheindarlehen **12** 32
- Typisierungsmerkmale **12** 7 ff
- Überziehungskredit **12** 43

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- unechtes Factoring **12** 25
- Unternehmenskredite **12** 9 f
- Verbraucherkredite **12** 11 ff
- Wohnbauförderungsdarlehen **12** 22
- Zahlungskredit **12** 5
- Krediteröffnungsvertrag** **12** 40 f; **32** 4, 14, 16, 22
- Kreditkarte**
 - Ablehnung von Zahlungsaufträgen **6** 675o 1 ff
 - Acquiring-Unternehmen **6** vor 675f 7
 - Akquisitionsvertrag **6** vor 675f 35 f
 - Änderung des Zahlungsdiensterahmenvertrags **6** 675g 1 ff
 - Änderungen des Emissionsvertrags **6** 675g 3 ff
 - Anzeigepflichten **6** 675l 6 ff; 676b 1 ff
 - Aufwendungsersatz **6** vor 675f 22
 - Ausführungsfrist **6** 675s 1 ff
 - Ausgleichsanspruch **6** 676a 1
 - Autorisierung **6** 675j 6 ff
 - Bargeldersatzfunktion **6** vor 675f 49 f
 - Beweisregeln **6** 675w 4 ff
 - Charge Cards **6** vor 675f 25
 - Credit Cards **6** vor 675f 26
 - Debit Cards **6** vor 675f 24
 - Deckungsverhältnis **6** vor 675f 19 ff
 - Disagio **6** vor 675f 38
 - Distanzgeschäft **6** vor 675f 45
 - Emissionsvertrag **6** vor 675f 19
 - Emittent/Issuer **6** vor 675f 2 f
 - Entgelt **6** 675f 7 ff; 675q 1 ff
 - Entsperrung **6** 675k 15
 - Erstattungsanspruch des Karteninhabers **6** 675u 4 ff; 675x 5 ff
 - Grundlagen **6** vor 675f 1 ff
 - Haftung des Zahlungsdienstleisters **6** 675u 1 ff; 675y 1 ff
 - Haftungsausschluss **6** 675v 25 ff; 676c 1 ff
 - Hauptpflichten **6** vor 675f 21 ff, 37 ff
 - Issuing-Processing-Unternehmen **6** vor 675f 6
 - Jahresgebühr **6** vor 675f 21
 - Kartenaussteller **6** vor 675f 8
 - Kartenumsatzanfrage **6** 675k 3
 - Kreditkartenorganisation **6** vor 675f 4
 - Kundenkennungen **6** 675r 1 f
 - Kündigung des Rahmenvertrags **6** 675h 1 ff
 - Leistungsstörungen **6** 675y 1 ff
 - Missbrauchshaftung **6** 675u 7 ff; 675v 1 ff, 16 ff
 - Missbrauchsschutz **6** 675l 2 ff
 - Nachweis der Ausführung **6** 676 1 ff
 - Nachweis der Authentifizierung **6** 675w 1 ff
 - nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **6** 675u 3 ff
 - nicht/fehlerhaft ausgeführter Zahlungsauftrag **6** 675y 1 ff; 675z 1 ff; 676b 1 ff
 - Nutzungsbegrenzung **6** 675k 2 ff
 - Pflichten des Kartenausstellers **6** 675m 3 ff, 7
 - Präsenzgeschäft **6** vor 675f 44
 - Preisabschlag **6** 675f 15
 - Preisaufschlag **6** 675f 16 ff
 - Prepaid **6** 675i 1

- Rückfrageklausel **6** vor 675f 39
- Sorgfaltspflichten **6** 675l 2 ff
- Sperrung **6** 675k 5 ff
- Terminologie **6** vor 675f 2 ff
- Unterrichtungspflicht **6** 675o 4
- Unwiderruflichkeit des Zahlungsauftrags **6** 675p 1 f
- Valutaverhältnis **6** vor 675f 43 ff
- Verbraucherdarlehensrecht **6** vor 675f 27 f
- Verlustanzeige **6** 675l 6
- Versendungsrisiko **6** 675m 8
- Wechselkursänderungen **6** 675g 7 ff
- Widerruf des Zahlungsvorgangs **6** 675j 12 ff; 675p 3 ff
- Zahlungsanspruch **6** vor 675f 46 f
- Zahlungsauftrag **6** 675f 6; 675j 5
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument **6** vor 675f 12 ff
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **6** 675f 2 ff
- Zahlungsvorgang/Zahlungsauftrag **6** vor 675f 5, 17 ff
- Zugang von Zahlungsaufträgen **6** 675n 1 f
- Zusatzkarten **6** vor 675f 29 ff
- Zuwendungsverhältnis **6** vor 675f 34 ff
- Kreditkarten**
 - Abhandenkommen **6** 675v 6
- Kreditkartenorganisation** **6** vor 675f 4
- Kreditkonsortium** **12** 31; **16** 185 ff
- Kreditleihe** **12** 6; **19** 10; **29** A 5
- Kreditsicherheiten**
 - abstrakte Sicherheiten **24** 32
 - Abstraktionsprinzip **24** 53 ff
 - akzessorische Sicherheiten **24** 31
 - bankaufsichtsrechtliche Aspekte **24** 15 f
 - Begriff **24** 1
 - Bestellungsgrundsätze **24** 52 ff
 - Bestimmtheitsgrundsatz **24** 58 ff
 - Drittsicherheiten **24** 36
 - eigene Sicherheiten **24** 35
 - Erscheinungsformen **24** 17 ff
 - fiduziarische Sicherheiten **24** 33
 - Finanzsicherheiten **24** 41 ff
 - Gesamtsicherheiten **24** 39
 - gesetzliche Sicherheiten **24** 28
 - Globalsicherheiten **24** 40
 - Haustürgeschäft **24** 65
 - Immobiliarsicherheiten **25**
 - Internationales Privatrecht **24** 105 ff
 - Numerus clausus **24** 56 ff
 - Personalsicherheiten **24** 18 ff
 - Realsicherheiten **24** 21 ff
 - Sicherheitenpool **24** 95 ff
 - Sicherungsvertrag **24** 67 ff
 - Singularsicherheiten **24** 38
 - Spezialitätsprinzip **24** 58 ff
 - Trennungsprinzip **24** 52
 - Unwirksamkeit **24** 60 ff
 - Verbraucherkredit **24** 66
 - Verbraucherschutzrecht **24** 65 f
 - vertragliche Sicherheiten **24** 29

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Vertragsfreiheit **24** 56 ff
- verwandte Gestaltungen **24** 7 ff
- wirtschaftliche Bedeutung **24** 2 ff
- Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten **24** 90 ff
- Kreditsicherungs swaps** **37** 32
- Kreditunwürdigkeit** **31** 8, 21
- Kreditwürdigkeit** **12** 2; **15** vor 491 21 f
- Kreditwürdigkeitsprüfung** **15** vor 492 1 ff; 499 7; 509 2 ff
- Krise**
 - außergerichtliche Sanierung **31** 24 ff
 - betriebswirtschaftliche ~ **31** 6 ff
 - drohende Zahlungsunfähigkeit **31** 12
 - Einsichtnahme in wirtschaftl. Verhältnisse **31** 19
 - Erkennbarkeit **31** 17 ff
 - Financial Covenants **31** 21
 - Informationen aus Kontoführung/Kreditgewährung **31** 18
 - insolvenzrechtliche ~ **31** 10 ff
 - Kreditunwürdigkeit **31** 21
 - Krisenbegriff **31** 6 ff
 - Kundenbesuche/Sicherheitsprüfungen **31** 20
 - Phasen **31** 6
 - rechtliche ~ **31** 8
 - Überschuldung **31** 13 ff
 - Zahlungsunfähigkeit **31** 11
- Kundenaufträge**
 - Ausführung limitierter ~ **36** 80
 - Ausführung nach Kundenweisung **36** 144 ff
 - Ausführungsgrundsätze **36** 135 ff
 - bestmögliche Ausführung **36** 132 ff, 190 f
 - Vorgaben für die Ausführung **36** 67 ff
 - Zusammenlegung **36** 74 ff
- Kundeneinstufung**
 - Wertpapierdienstleistungen **36** 26 ff
- Kundenkennungen**
 - Begriff **3** 675r 10
 - fehlende Zuordnung **3** 675r 13 ff
 - fehlerhafte ~ **3** 675z 9; **5** B 675y 19 ff; B 675z 11
 - Festlegung **3** 675r 11 ff
 - Geldkarte **8** 675r 1 f
 - Kreditkarte **6** 675r 1 f
 - Lastschriftverfahren **4** B 675y 5
 - Legaldefinition **5** B 675r 2 ff
 - Maßgeblichkeit **3** 675r 3 ff, 11
 - Online-Banking **5** B 675r 2 ff; B 675y 19 ff
 - Überweisungen **3** 675r 3 ff
- Kundenklassifizierung**
 - Anlageberatung **33** 97 ff
- Kündigung**
 - Anleihebedingungen **17** 5 63 ff, 89 ff
 - Anleihen **17** 5 102 ff
 - Darlehensvertrag **13** 82, 88, 98
 - Festgelder, Termingelder **35** 216 f
 - Forderungspfand **28** 1285 21 ff; 1286 2 ff
 - Grundschuld **25** 1193 1 ff
 - Hypothekenrecht **25** 1141 4 ff

- internationale Konsortialkredite **16** 94 ff
- Kontoverbindung **1** 168 f
- Kündigungsgelder **35** 220
- Leasingverträge **18** A 121 ff
- Sparbuch **35** 291 ff
- Zahlungsdienstrahmenvertrag **2** 675g 20; 675h 9 ff; **8** 675h 1
- Kündigung, Darlehensvertrag**
 - zum Ablauf der Sollzinsbindung **14** 26 ff
 - zum Ablauf von 10 Jahren **14** 29 ff
 - außerordentliche ~ **14** 205 ff, 223 ff
 - Beschränkung **14** 249 f
 - bei bestimmter Laufzeit **14** 17 ff, 41 ff
 - durch Darlehensgeber **14** 193 ff; **15** 499 2 f
 - durch Darlehensnehmer **14** 20 ff; **15** 500 3 ff
 - Dauerschuldverhältnisse **14** 241 ff
 - fehlende Angaben **15** 494 26
 - Fiktion unterbliebener Kündigung **14** 62 f
 - Forward-Darlehen **14** 32 ff
 - bei gebundenem Sollzinssatz **14** 24 ff
 - gebundener Sollzinssatz **14** 69 ff
 - wegen Gefährdung des Rückzahlungsanspruchs **14** 205 ff
 - Grundstruktur **14** 1 ff
 - Konfliktlage des Kreditinstituts **14** 267 ff
 - wegen Kreditausfallgefährdung **14** 221
 - Kündigungserklärung **14** 274
 - ordentliche ~ **14** 193 ff
 - Rechtsfolgen **14** 279 ff
 - rechtsmissbräuchliche ~ **14** 203 f
 - Rücksichtnahmegebot **14** 195 ff
 - wegen Störung der Geschäftsgrundlage **14** 223 ff
 - Teilkündigung **14** 220
 - Übersicht **14** 12
 - Unabdingbarkeit **14** 64 ff
 - unberechtigte ~ **14** 284
 - bei unbestimmter Laufzeit **14** 15 f, 40
 - wegen unrichtiger Vermögensangaben **14** 251 ff
 - wegen unterlassener Sicherheitenbestellung **14** 229 ff
 - zur Unzeit **14** 16, 200 ff
 - Unzumutbarkeit der Vertragsfortsetzung **14** 246 ff
 - bei veränderlichem Zinssatz **14** 61
 - Verbraucherdarlehen **14** 37 ff; **15** 499 2 f; 500 2 ff
 - Vorfälligkeitsentschädigung **14** 69 ff, 77 ff, 269 f
 - vorzeitige ~ **14** 69 ff
 - vorzeitiger Tilgungsanspruch **14** 75
- Kündigungsgeld** **12** 38; **35** 210, 220 ff
- Kündigungsrecht**
 - Konsortialkreditverträge **16** 155 ff
- Kupons** **28** 1296 1 ff
- Lastschrift**
 - Abbuchungsauftrag **4** A 4 ff, 53 ff
 - Ablehnung des Zahlungsauftrags **4** B 675o 2 ff
 - Abzüge vom Zahlungsbetrag **4** B 675y 3

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Aufwendungsersatz **4 B 675u 5**
- Auskunftsanspruch des Nutzers **4 B 675y 8**
- Authentifizierung **4 B 675w 1 ff**
- Begriff **9 23**
- Beweisregeln **4 B 675w 2 ff; B 675y 4**
- Diskreditierung **4 A 29**
- Dogmatik **4 A 1 ff**
- Einleitung des Zahlungsvorgangs
4 B 675x 14 f
- Einzugsermächtigungsverfahren **4 A 4 ff, 9 ff**
- elektronische ~ **4 A 95 ff**
- Engelte **4 B 675y 6 f**
- Erfüllung des Zahlungsanspruchs **4 B 675f 20**
- Erstattungsanspruch **4 B 675p 3; B 675x 1 ff**
- fehlerhafte/nicht ausgeführte Aufträge
4 B 675y 2 ff
- Genehmigung **4 B 675x 17 ff**
- Holschuld **4 B 675f 7**
- Informationspflichten **4 B 675a 1**
- Insolvenz des Gläubigers **9 42 ff**
- Insolvenz des Schuldners **9 24 ff**
- Internet **4 A 87 ff, 100**
- Kundenkennungen **4 B 675y 5**
- Kündigung des Rahmenvertrags **4 B 675h 1 f**
- Lastschriftabrede **4 B 675f 19**
- Leistungsstörungen **4 B 675y 1 ff**
- Mitteilungspflichten **4 B 675o 2 ff**
- Mustervereinbarung **4 A 39 f**
- Nachforschung **4 B 675y 2 ff**
- nationale Verfahren **4 B 675f 8 ff**
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge
4 B 675u 1 ff
- Rückbelastungsrecht **4 A 26**
- Rückholrisiko **4 B 675j 18 ff**
- Rücklastschriften **4 B 675j 11**
- Rückvergütung **4 B 675f 11**
- Schadenersatz **4 B 675j 21 ff**
- SEPA-~ **4 A 54 ff; B 675f 12 ff; B 675x 24 ff**
- unberechtigt eingereichte Lastschriften
4 B 675j 21 ff
- Vorautorisierung **4 B 675f 8**
- Widerruf **4 B 675h 2; B 675j 6 ff; B 675p 2 ff**
- Wiedergutschrift **4 B 675x 1**
- wildes Lastschriftverfahren **7 B 675f 62**
- Zahlungsdienst **4 B 675c 1; B 675f 6 ff**
- Zahlungsdiensterichtlinie **4 A 70 ff**
- Zugang des Zahlungsauftrags **4 B 675n 2 ff**
- Lastschriftabkommen 4 A 10 f**
- Laufzeit**
- Fehlen von Angaben **15 494 26**
- internationale Konsortialkredite **16 80 ff**
- Leasinggeschäft**
- Abtretungskonstruktion **18 A 81, 83, 99**
- Abwicklung der Gewährleistungsrechte
18 A 112 f
- AGB-Kontrolle **18 A 101 ff**
- atypischer Mietvertrag **18 A 41**
- Aufwendungsersatzklauseln **18 A 84 f**
- Außenhandelsfinanzierung **19 19**
- außerordentliche Beendigung **18 A 121 ff**
- bankaufsichtsrechtliche Regulierung **18 A 47 ff**
- bankwirtschaftliche Bedeutung **18 A 4 ff**
- Beendigung **18 A 114 ff**
- Befristung **18 A 114**
- Bilanzierung nach IFRS **18 A 34 ff**
- Charakteristik **32 45**
- cross-border-leasing **18 A 43 ff**
- Drittverweisklauseln **18 A 81, 99 ff**
- Einkommens- und Körperschaftsteuer
18 A 24 f
- Eintrittsmodell **18 A 61**
- Endschaftsregelungen **18 A 116 ff**
- Ermächtigungskonstruktion **18 A 81 ff, 99**
- Finanzierungsleasing **18 A 3, 7 ff**
- Gefahrtragung **18 A 91 ff**
- gemischttypischer Vertrag **18 A 42**
- Gewerbesteuer **18 A 26 ff**
- grenzüberschreitendes ~ **18 A 43 ff**
- Hersteller- und Händlerleasing **18 A 13**
- Immobilienleasing **18 A 14**
- Insolvenz des Leasinggebers **18 A 133 ff; 32 50**
- Insolvenz des Leasingnehmers **18 A 128 ff; 32 46 ff**
- Insolvenzrisikoverteilung **18 A 86 ff**
- Kaufoder Mietverlängerungsoption **18 A 10**
- Kilometerabrechnungsverträge **18 A 120**
- Kollisionsrecht **18 A 43 ff**
- Kündigung **18 A 121 ff**
- Leasingbegriff des KWG **18 A 48 ff**
- Leasingfinanzierungsklausel **18 A 61**
- Leasinggut in der Zwangsvollstreckung
18 A 126 ff
- Lieferung und Abnahme **18 A 67 ff**
- Mängelgewährleistung **18 A 99 ff**
- Mobilienleasingverträge **32 48, 51**
- Nichtlieferungsklauseln **18 A 79 f**
- Operating-Leasing **18 A 11 ff**
- ordentliche Beendigung **18 A 114 ff**
- Rechnungslegung nach HGB **18 A 31 ff**
- Rechtsnatur **18 A 41 ff**
- Rechtsprobleme der Vertragsabwicklung
18 A 55 ff
- Rechtsvereinheitlichung **18 A 45 f**
- Rücktritt **18 A 87, 105 ff**
- Sach- und Preisgefahr **18 A 91 ff**
- Sachversicherungsklauseln **18 A 95 ff**
- Sale-and-lease-back-Geschäfte **18 A 15**
- Sicherung der Geschäftsdurchführung
18 A 79 f
- Steuerrecht **18 A 16 ff**
- Teilamortisation **18 A 9**
- Tod des Leasingnehmers **18 A 136**
- UNIDROIT Übereinkommen **18 A 45 f**
- Verbraucherdarlehen **18 A 55 ff**
- Verspätungsklauseln **18 A 79 f**
- Vertragsabwicklung **18 A 55 ff**
- Vertragsanbahnung **18 A 60**
- Vollamortisation **18 A 4, 9**
- wirtschaftliche Konzeption **18 A 1 ff**
- wirtschaftliches Eigentum **18 A 16 ff**

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Leasingquote 18 A 5
Leerverkäufe 36 90 ff; 37 33
Legal Due Diligence 31 125
Legal True Sale 20 6 ff
Legalzessionen 27 411 3 ff
Lehman Brothers 33 127 f
Leihe 15 vor 491 27
Letter of Credit 10 10
Leveraged synthetic securitisations 20 65 ff
Leveraged Transaktionen 16 4 ff
lex mercatoria 10 12
Liberation 28 vor 1292 5; 35 263 ff
LIBOR 16 42; 17 1 63
Lieferantenkredit 19 16
Liefervertragskredit 19 15
Liquidationskredit 31 96
Loan Market Association 16 2
Lombarddarlehen 12 23
Lombardkredit 32 28
Löschung
 – Grundschild 25 1195 5
 – Hypothekenrecht 25 1179b 4 ff, 15 ff, 29
Loseblatt-Sparbücher 35 237

MaBV-Bürgschaft 29 B vor 765 23
MaComp 33 83
Man-in-the-middle-Angriff 5 A 64
Mantelzession 18 B 36; 27 Einf 7
Marge 16 46
Margins 24 8
Market-Maker 36 130
Marktstörung 16 44
Massekostenvorschuss 32 169
Massekredite 32 164, 172 ff
Master-Feeder-Strukturen 39 35, 160 ff
Mehrheitsbeschlüsse der Anleihegläubiger
 – Änderungen der Bedingungen 17 5 8 ff
 – Beschlussgegenstände 17 5 22 ff
 – kraft Gesetzes 17 5 73
 – materielle Anforderungen 17 5 43 ff
 – Optionsmodell 17 5 8 ff
 – Wirkung 17 5 47 ff
Mezzanine Finanzierungen 19 20; 31 127 ff; 32 39
Miet- und Pachtforderungen
 – Haftungsverband 25 1126 3 ff
Mietbürgschaft 29 B vor 765 20
Mieterdarlehen 12 26
Mietkautionskonto 35 257
MiFID 33 26
Minderjährige
 – Kontoeröffnung 1 132 ff
 – Kontoinhaberschaft 35 40 ff
Missbrauch
 – Geldkarte 8 675j 10; 675u 2 f
 – Kreditkarte 6 675l 2 ff
 – personalisierte Sicherheitsmerkmalen 3 675l 10 ff
 – Zahlungsauthentifizierungsinstrument 5 B 675v 1 ff; 7 B 675l 24 ff

Mistralles 35 1 13 f
Mitbürgenregress 29 B 74 9 ff
Mitbürgschaft 29 B vor 765 11; B 769 2 ff
Mitteilungspflicht
 – Ablehnung von Zahlungsaufträgen 3 675o 3 ff; 4 B 675o 3 ff
Mitverschulden
 – Anlageberatung 33 211
 – des Leasinggebers 18 A 73
 – Überweisungsverkehr 3 675v 19 ff
Mitverwaltungsrechte
 – Depotgeschäft 38 75 ff
Mitwirkungspflicht
 – Einziehung Forderungspfand 28 1285 29 ff
Mobile Payment 8 vor 675c 1
Mobilienleasingverträge 32 48, 51
Model Collective Action Clause 17 vor 1 35
Modifizierte Bringschuld 3 675y 28
Mortgage-Backed Securities 30 vor 22a 2
mTAN-Verfahren 5 A 58
Multilaterale Handelssysteme 36 125

Nachbesicherung 14 262 ff
Nachbürgschaft 29 B vor 765 12
Nachforschungspflicht 5 B 675y 24 ff
Nachrangdarlehen 31 131; 35 12
Nachrangrisiko 16 154
Nachtragsauskunft 1 73
Nachverfolgungsanspruch
 – Überweisung 3 675y 21
naked warrants 37 26
Namensaktien 28 vor 1292 26
Namenspapiere 28 vor 1292 28 ff
Namensschuldverschreibungen 17 1 18 ff
Nebenbestimmungen 17 5 32 f
Nebenbürgschaften 29 B vor 765 11
Need-to-know-Prinzip 33 148
Negativklauseln 17 5 33; 24 13
Negoziierungskredit 19 13
Netting 24 9; 37 50
Nettoverfahren 3 675p 11
Nichtakzessorische Sicherheiten 29 A 9 ff
Nichtigkeit
 – Anleihebedingungen 17 3 16 ff
 – Bürgenerklärung 29 B 766 15
 – Darlehensvertrag 13 25 ff
 – Gläubigerbeschlüssen 17 20 10 ff
 – Kreditsicherheiten 24 61
 – Verbraucherdarlehensvertrag 15 494 3 ff
Nichtlieferungsklausel 18 A 79 f
Nießbrauchdepot 38 68
Novation 35 246
Nullkuponanleihen 17 1 64
Numerus clausus 24 56 ff
Nutzungsbegrenzung
 – Debitkarte 7 B 675k 1 ff
 – Geldkarte 8 675k 1
 – Kreditkarte 6 675k 2 ff
 – Online-Banking 5 B 675k 1 ff
 – Überweisung 3 675k 1 ff

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Nutzungsgebühr

- internationale Konsortialkredite **16** 49

Offenkundigkeitsprinzip **38** 56

Öffentliche Anleihen **12** 17

Öffentliche Bekanntmachung

- Beschlüsse **17** 17 2 ff
- Einberufung der Gläubigerversammlung **17** 12 11 ff

Öffentliche Kredite

- Insolvenzfall **32** 29

Öffentliche Pfandbriefe **21** 48 ff

OGAW **39** 205 ff

OGAW-Richtlinie **39** 30, 32 ff

Online-Banking

- Abgabe/Zugang der Willenserklärungen **5** *A* 35 ff
- Ablehnung eines Zahlungsauftrages **5** *B* 675o 3 ff
- AGB **5** *A* 48 ff; *B* 675k 2
- AGB-Banken **5** *B* *Anh* 1
- Anscheinsbeweis **5** *B* 675w 13 ff
- anwendbare Regelungen **5** *A* 1 ff, 16 ff
- Aufwendungsersatz **5** *B* 675v 59 ff
- Ausführungsfrist **5** *B* 675r 1 ff
- Ausführungspflicht **5** *B* 675o 3 ff
- Ausführungstermin **5** *B* 675n 20 ff; *B* 675p 10 f
- Authentifizierung **5** *B* 675w 9 f
- Autorisierung des Zahlungsvorgangs **5** *B* 675j 2 ff
- Bedingungen **5** *A* 48 ff
- Betragsobergrenzen **5** *B* 675k 3 f
- Beweisregeln **5** *B* 675w 11 ff
- Dispositivität des Zahlungsdienstrechts **5** *A* 48 ff
- DNS-Spoofing **5** *A* 65
- Einwendungsausschluss **5** *B* 676b 7 ff
- Electronic Banking **5** *A* 5
- elektronisch übermittelte Willenserklärungen **5** *A* 32 ff
- Entgelte **5** *B* 675q 1 ff
- Entsperrung **5** *B* 675k 16 ff
- Erstattungsanspruch **5** *B* 675u 5 ff, 11 ff; *B* 675y
- fehlende Autorisierung **5** *B* 675u 1 ff
- fehlerhafte Ausführung **5** *B* 675y 1 ff; *B* 675z 1 ff
- fehlerhafte Kundenkennung **5** *B* 675y 19 ff; *B* 675z 11
- Fernabsatzrecht **5** *A* 25 ff, 45
- FinTS-Verfahren **5** *A* 61
- geschlossene Netze **5** *A* 7 ff
- Grundlagen **5** *A* 1 ff
- Haftung des Dienstleisters **5** *B* 675y 1 ff; *B* 675z 1 ff
- Haftung des Nutzers **5** *B* 675v 40 ff
- Haftung des Zahlers **5** *B* 675v 12 ff
- Haftungsausschluss **5** *B* 675v 56 ff; *B* 676c 3 ff
- Haftungsbegrenzung **5** *B* 675z 5 f

HBCI **5** *A* 60

- Informationspflicht **5** *B* 675k 12 ff
- Internet-Banking **5** *A* 11 ff
- IuKDG **5** *A* 16 f
- Key-logging **5** *A* 66
- Kundenkennung **5** *B* 675r 2 ff; *B* 675y 19 ff
- Leistungsangebot **5** *A* 10
- Man-in-the-middle-Angriff **5** *A* 64
- Missbrauch **5** *B* 675l 13 ff
- Nachforschungspflicht **5** *B* 675y 24 ff
- Nachweis der Ausführung **5** *B* 676 1 ff
- Nachweis der Authentifizierung **5** *B* 675w 5 ff
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **5** *B* 675u 1 ff; *B* 675v 1 ff
- Nutzungsbegrenzung **5** *B* 675k 1 ff
- Online-Banking-Bedingungen **5** *B* *Anh* 2
- Online-PIN **5** *A* 8
- Pharming **5** *A* 65
- Phishing **5** *A* 63
- PIN-Verfahren **5** *A* 56
- praktische Bedeutung **5** *A* 14 f
- Schutz vor unbefugtem Zugriff **5** *B* 675l 3 ff
- Sorgfaltspflichten **5** *B* 675l 3 ff; *B* 675m 4 ff
- TAN-Verfahren **5** *A* 57 ff
- Telefonbanking **5** *A* 4
- Terminologie **5** *A* 1 ff
- TMG **5** *A* 18 ff
- Transaktionsnummer **5** *A* 9
- unterbliebene Ausführung **5** *B* 675r 16 ff
- Unterrichtungspflicht **5** *B* 676b 3 ff
- Unwiderruflichkeit des Zahlungsauftrags **5** *B* 675p 1 ff
- Verfügbarkeit des Betrags **5** *B* 675s 2 ff
- verkörperte Willenserklärungen **5** *A* 33
- Verlustanzeige **5** *B* 675m 8 f
- Verschulden zwischengeschalteter Stellen **5** *B* 675z 8 f
- Vertragsschluss **5** *A* 44 ff
- Wertstellung **5** *B* 675s 10 ff, 18 f
- Widerruf **5** *B* 675j 12a ff; *B* 675p 3 ff
- Wiederbeschaffung **5** *B* 675y 21 ff
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument **5** *B* 675j 9 ff
- Zahlungsdienst **2** 675c 8
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675c 7; 675f 3, 14
- Zugang des Zahlungsauftrags **5** *A* 7 ff; *B* 675n 4 ff
- Zugangssperre **5** *B* 675k 12 ff
- Zustimmung **5** *B* 675j 2 ff

Online-Sparkonto **35** 327

Operating-Leasing **18** *A* 11 ff

ÖPP-Projektgesellschaften **39** 221

Optionsanleihen **17** 1 65; **31** 134

Optionsgeschäfte

- Ausgestaltung **37** 24
- Begriff **37** 15, 24
- Optionsscheine **37** 26
- primäre/sekundäre ~ **37** 27
- Rechtsnatur **37** 25

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Optionsmodell

- Änderungen von Anleihebedingungen 17 5 8 ff

Optionsscheine 17 1 69; 33 6; 37 26

- Finanztermingeschäft 37 15

Orderpapiere

- Begriff 28 vor 1292 22 ff
- freihändiger Verkauf 28 1295 1 ff

Orderpapieren

- Verpfändung 28 1292 2 ff

Orderschuldverschreibungen 17 1 17

Organisationspflichten

- Effektingeschäfte 36 58

Organisierter Markt 36 124

OTC-Derivate 37 1

OTC-Handel 37 38

OUR-Klausel 5 B 675q 10

Outsourcing 39 117 f

Pachtkredit 12 24

Parallelrunning 33 140

pari passu-Bestätigungen 16 127

Partiarisches Darlehen 12 28 f; 31 132

Patronatserklärung

- Abgrenzung 29 E 1 ff
- Arten 29 E 3
- Bankpraxis 29 E 4
- Begriff 29 E 1 ff
- Erklärung ad incertas personas 29 E 1
- harte ~ 29 E 3, 5 ff
- nichtakzessorische ~ 29 A 10
- unüberschaubare Haftung 29 E 2
- weiche ~ 29 E 3, 7

Pensionsgeschäfte 21 26

Personalisierte Sicherheitsmerkmale (s. a.

- Zahlungsauthentifizierungsinstrumente)
- Anzeigepflicht des Zahlers 3 675l 7 ff
- Begriff 3 675j 23 ff
- betrügerische Absicht 3 675v 14
- Haftung bei missbräuchlicher Nutzung 3 675v 1 ff
- Kreditkarte 6 675m 3 ff
- Missbrauch 3 675l 10 ff; 675m 5; 6 675v 13 ff
- Sorgfaltspflichten 3 675l 3 ff; 675m 3 ff; 5 B 675l 3 ff; B 675m 4 ff
- Sperrung 3 675k 4 ff; 675l 1; 675m 6
- unaufgeforderte Zusendung 3 675m 4
- Verlust und Diebstahl 3 675l 8; 5 B 675m 8 f
- Versendungsgefahr 3 675m 7; 5 B 675m 10 f
- Zugänglichkeit 3 675m 3

Personalisierte Zahlungsverfahren

- Begriff 3 675j 22

Personalsicherheiten (s. a. Bürgschaft, Schuldbeitritt)

- akzessorische ~ 29 A 6 ff
- Bedeutung für Kredit-/Avalgeschäft 29 A 4 ff
- Begriff 24 19 f; 29 A 1 ff
- Bestimmtheitsgrundsatz 24 59
- Bürgschaft 29 B 765 ff

- Garantie 29 D 1 ff
- krasse finanzielle Überforderung 29 A 34 ff, 42 ff

- nichtakzessorische ~ 29 A 9 ff
- Patronatserklärung 29 E 1 ff
- Rechtsgrund für Behaltendürfen 24 69, 82
- Sittenwidrigkeit 29 A 32 ff, 51 ff
- Statut der Personalsicherheiten 24 116 ff
- Verbraucherschutzrecht 29 A 11 ff
- Verharmlosung des Bürgenrisikos 29 A 70 ff
- Vertragsfreiheit 24 57

Persönliche-Identifikations-Nummer s. PIN

Pfandbriefgeschäft

- Abwicklung der Deckungsmassen 21 66
- Aufhebung der Erlaubnis 21 10
- Aufsicht 21 11
- Aussonderung des Sicherungsrechts 21 7
- Barwertverordnung 21 14
- Begriffsbestimmungen 21 6 ff
- Beleihungswertermittlung 21 35 ff
- Bezeichnungsschutz 21 70
- Bonitätsveränderungen 21 17
- Deckungskongruenz 21 12 ff
- Deckungsprüfungen 21 11
- Deckungsregister 21 22 ff
- Deckungswerte 21 32 ff
- Emissionsentwicklung 21 2 ff
- Entwicklung als Refinanzierungsinstrument 21 1
- Erlaubnis 21 8
- Erwerb 21 7
- freiwillige Überdeckung 21 18
- gedeckte Schuldverschreibungen 21 6
- Hypothekendarlehen 21 32 ff
- Inhalt der Pfandbriefe 21 25 ff
- insolvenzfreie Vermögen 21 61
- Insolvenzvorrat 21 58
- Jumbopfandbriefe 21 16
- Konsortialfinanzierungen 21 7
- Kündbarkeit 21 25 f
- Legaldefinition 21 6
- Liquiditätspuffer 21 16
- Neuproduktprozess 21 56
- Öffentliche Pfandbriefe 21 48 ff
- Pfandbriefemission 21 12 ff
- Pfandbriefgesetz 21 5 ff
- Qualität 21 4, 9
- Rechtsbehelfe 21 68
- Reorganisationsverfahren 21 67
- Risikomanagement 21 56
- Sachwalter 21 61 ff
- Schiffspfandbriefe 21 53 ff
- Schuldverschreibung 17 1 40 ff; 5 11
- Staatsschuldenkrise 21 17
- Transparenz 21 57
- Treuhänder 21 28 ff
- Treuhandkonstruktionen 21 7
- Überdeckung 21 15, 18
- Übergangsregelungen 21 69
- Vollstreckungsschutz 21 59

Sachverzeichnis

- Zerobonds **21** 19
- Zuwiderhandlungen **21** 68
- Pfandbriefsicherheit** **21** 2
- Pfandindossament** **28** 1292 3 ff
- Pfandrecht**
 - AGB-Pfandrecht der Banken **28** vor 1273 1, 4; **35** 208
 - an eigener Schuld **28** 1273 4
 - Anweisung **28** 1274 4
 - beschränkt dingliche Rechte **28** 1274 4
 - Bestellung eines Rechtspfands **28** 1274 2 ff
 - Dokumentenakkreditive **10** 22
 - Drittschuldner **28** vor 1273 3
 - fehlende Verpfändbarkeit **28** 1273 5 f; 1274 7 ff
 - Forderungsinhaber **28** vor 1273 3
 - Gegenstand des Rechtspfands **28** 1273 2 ff
 - gesicherte Forderungen **28** 1274 4
 - Inhalt **28** 1273 2 ff
 - künftige Rechte **28** 1273 3
 - Pfandgläubiger **28** vor 1273 3
 - Pfandrechtsobjekt **28** vor 1273 2 ff
 - Rechte aller Art **28** 1273 2
 - Sachverpfändung **28** 1273 7
 - sammelverwahrte Wertpapiere **38** 34 ff
 - Sicherungsabrede **28** vor 1273 2
 - Übergabe **28** 1274 5
 - Verpfändung **28** 1274 3 ff
 - Verpfändungstatbestand **28** 1274 3 f
 - Verpfändungsverpflichtung **28** 1274 2
 - Verwertungsrecht **28** vor 1273 2
- Pfandrecht an Rechten**
 - Anlegung eingezogenen Geldes **28** 1288 7 ff
 - Arrest **28** 1286 9
 - Aufhebung des verpfändeten Rechts **28** 1276 2 ff
 - Befriedigung durch Zwangsvollstreckung **28** 1277 1 ff
 - Drittschuldner **28** 1285 9, 18 ff
 - einstweilige Verfügung **28** 1286 8
 - Einziehung **28** 1288 8 ff
 - Erlöschen **28** 1278 1 ff
 - Forderungspfand **28** 1279 1 ff
 - Grundoder Rentenschuld **28** 1291 1 ff
 - Kündigung **28** 1285 21 ff; 1286 2 ff
 - Leistung nach Fälligkeit **28** 1285 10 ff
 - Leistung vor Fälligkeit **28** 1285 5 ff
 - mehrere Pfandrechte **28** 1290 2 ff
 - Mitwirkung zur Einziehung **28** 1285 29 ff
 - Neubegründung **28** 1278 4
 - pfandbeeinträchtigende Inhaltsänderung **28** 1276 1 ff
 - Pfandreife **28** 1285 1 f
 - Rechtsstellung des Drittschuldners **28** 1285 18 ff
 - Rechtsstellung des Forderungsinhabers **28** 1285 20
 - Rechtsstellung des Pfandgläubigers **28** 1285 10 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Rechtsverhältnis Pfandnehmer/Drittschuldner
28 1275 1 ff

- Rückgabe **28** 1278 1 ff
- Titel **28** 1277 2 f
- Vermutung der Rückgabe **28** 1278 5
- Verpfändung zur Ausübung **28** 1274 12
- Verpfändungsanzeige **28** 1280 2 ff
- Verwertung **28** 1277 1 ff
- Vollstreckung **28** 1277 4
- Vorausverfügungen **28** 1289 5 ff
- Wertpapiere **28** vor 1292 1 ff
- Wirkung der Leistung **28** 1288 2 ff
- Zinshaftung **28** 1289 1 ff
- Zustimmung **28** 1276 5 f; 1286 4 f
- Pfandreife** **28** 1285 1 f
- Pfandtausch** **14** 55
- Pfändung**
 - Anspruchs auf Gutschrift **35** 204
 - Doppelpfändung **35** 203
 - Festgelder **35** 224, 226
 - Girokonto **35** 200 ff
 - Konto **1** 206 ff
 - Kontoguthaben **1** 209 ff
 - Spareinlagen **35** 253 f, 255 ff
 - Tagesguthaben **35** 201 f
 - zukünftige Aktivsalden **35** 203
- Pfändungs- und Überweisungsbeschluss** **1** 210
- Pfändungspfandrecht** **28** 1290 7
- Pfändungsschutzkonto** **1** 212; **35** 174
 - Basispfändungsschutz **1** 223
 - Einrichtung **1** 221
 - Entgeltklauseln **1** 222
 - Erhöhung des Grundbetrags **1** 224 f
 - Kontoführung **1** 226
 - Unzulässigkeit mehrerer P-Konten **1** 227
- Pharming** **5** A 65; B 675v 50
- Phishing** **3** 675l 9; 675v 6; **5** A 63; B 675v 50
- PIK-Verzinsung** **16** 50
- PIN**
 - Geheimhaltung **7** B 675l 16 ff
 - Online-Banking **5** A 56
- POS-System** **7** B 675f 43 ff, 53
- Postmortale Vollmacht** **35** 121 ff
- POZ** **4** A 95, 98
- POZ-Verfahren**
 - Debitkartennutzung **7** B 675f 58 ff
- Prämiensparen**
 - Begriff **35** 329
- Preisangabenverordnung** **15** vor 491a 1 ff; **35** 307
- Preisauflagsverbot** **7** B 675f 49
- Preisaushang** **35** 307
- Preisnebenabreden** **13** 67 ff; **35** 319
- Prepaid-Kreditkarten** **6** 675i 1
- Prepaid-System** **8** vor 675c 1
- Prioritätsgrundsatz** **25** 1126 12 ff; **36** 69 ff
- Private Equity Fonds** **39** 47 f
- Privaturkunde** **35** 277
- Product Governance** **36** 81 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Produktaufsicht 39 122
Produktinformationsblatt 33 66
Produkttrichtlinie 39 33
Prognose
 – Zahlungsfähigkeit 31 15
Prolongation 14 31; 29 B 765 13; 35 215
Prospekt
 – Erstellung 40 54 ff
 – Haftung 40 23 ff, 54 ff, 59
Provision
 – Dokumenteninkasso 10 69
 – Kommissiongeschäft 36 159
Prozessbürgschaft 29 B vor 765 19
Prozessvergleiche 15 491 26 ff
Public Private Partnerships 18 C 2
Pull-Zahlung 5 B 675p 9; 6 vor 675f 18; 675f 6
Push-Zahlungen 6 675r 1

Qualifizierte Legitimationspapiere 28 vor 1292 31
Qualifizierte Schickschuld
 – Geldschuld 3 675y 27
Qualifying Affiliate Guarantee 23 68
Qualifying Guarantee 23 67
Qualitätsverbesserungen 33 166
Quellensteuer 16 56
Quotenschaden 31 30

Rangrücktritt 31 98 ff
Ratenkredit 12 44
Ratenlieferungsvertrag 12 53; 15 510 2 ff
Ratingagenturen 21 18
Realsicherheiten
 – Begriff 24 21 ff
 – Finanzinstrumente 24 24
 – Geld 24 25
 – Sachen 24 22
 – Spezialitätsgrundsatz 24 18, 58
 – Statut der Realsicherheiten 24 124 ff
 – Typenzwang 24 56
 – Vorrecht 24 26
 – Wertpapiere 24 23
Rechenschaftspflicht 34 40
Rechtsdienstleistungsgesetz 20 34
Rechtsfähigkeit 35 34 ff
Rechtsscheinsvollmacht 35 103 ff
Rechtsverpfändung
 – AGB-Pfandrecht der Kreditinstitute 28 vor 1273 1, 4
 – an eigener Schuld 28 1273 4
 – Anlegung eingezogenen Geldes 28 1288 7 ff
 – Arrest 28 1286 9
 – Aufhebung des verpfändeten Rechts 28 1276 2 ff
 – Befriedigung durch Zwangsvollstreckung 28 1277 1 ff
 – Bestellung eines Rechtspfands 28 1274 2 ff
 – Drittschuldner 28 vor 1273 3; 1285 9, 18 ff
 – einstweilige Verfügung 28 1286 8

– Einziehung 28 1288 8 ff
 – Erlöschen 28 1278 1 ff
 – fehlende Verpfändbarkeit 28 1273 5 f; 1274 7 ff
 – Forderungsinhaber 28 vor 1273 3
 – Gegenstand des Rechtspfands 28 1273 2 ff
 – Inhalt 28 1273 2 ff
 – Kündigung 28 1285 21 ff; 1286 2 ff
 – künftige Rechte 28 1273 3
 – Leistung nach Fälligkeit 28 1285 10 ff
 – Leistung vor Fälligkeit 28 1285 5 ff
 – mehrere Pfandrechte 28 1290 2 ff
 – Mitwirkung zur Einziehung 28 1285 29 ff
 – Neubegründung 28 1278 4
 – pfandbeeinträchtigende Inhaltsänderung 28 1276 1 ff
 – Pfandgläubiger 28 vor 1273 3
 – Pfandrechtsobjekt 28 vor 1273 2 ff
 – Pfandreife 28 1285 1 f
 – Rechte aller Art 28 1273 2
 – Rechtsstellung des Drittschuldners 28 1285 18 ff
 – Rechtsstellung des Forderungsinhabers 28 1285 20
 – Rechtsstellung des Pfandgläubigers 28 1285 10 ff
 – Rechtsverhältnis Pfandnehmer/Drittschuldner 28 1275 1 ff
 – Rückgabe 28 1278 1 ff
 – Sicherungsabrede 28 vor 1273 2
 – Titel 28 1277 2 ff
 – Übergabe 28 1274 5
 – Vermutung der Rückgabe 28 1278 5
 – Verpfändung zur Ausübung 28 1274 12
 – Verpfändungsanzeige 28 1280 2 ff
 – Verwertung 28 1277 1 ff
 – Vollstreckung 28 1277 4
 – Vorausverfügungen 28 1289 5 ff
 – Wirkung der Leistung 28 1288 2 ff
 – Zinshaftung 28 1289 1 ff
 – Zustimmung 28 1276 5 f; 1286 4 f
Referenzbankenzinssatz 16 43
Referenzzinssatz 16 42
Refinanzierungsmittler 30 22a 4; 22c 1
Refinanzierungsregister
 – Abteilungen 30 22b 5; 22d 3
 – Änderungen 30 22d 17
 – Anspruchsberechtigter 30 22a 11 ff
 – Anwendungsbereich 30 22a 2 ff
 – Aufrechnungsausschluss 30 22j 21 f
 – Auslagerung der Registerführung 30 22a 17
 – ausländische Unternehmen 30 22a 6, 15
 – Beendigung der Registerführung 30 22k 2
 – Begriff 30 vor 22a 1
 – Drittwiderspruchsklage 30 22j 11
 – Eintragung 30 22d 14
 – eintragungsfähige Gegenstände 30 22d 4 ff
 – Eintragungswirkungen 30 22j 2 ff
 – Einwendungen des Schuldners 30 22j 12 ff
 – elektronische Führung 30 22d 2

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Forderungen **30** 22d 5 ff
- Informationsrechte **30** 22d 18
- Insolvenzfestigkeit des Übertragungsanspruchs **30** vor 22a 3
- Kreditinstitute **30** 22a 14, 16; 22b 3
- nicht eintragungsfähige Gegenstände **30** 22d 13
- numerus clausus der Wirkungen **30** 22j 23 f
- Pfandbriefemissionen **30** vor 22a 2
- Refinanzierungsmittler **30** 22a 4; 22c 1
- Refinanzierungsunternehmen **30** 22a 3, 6; 22b 2 ff
- Registerführung **30** 22a 16 ff; 22b 2 ff
- Sachwalters **30** 22o 2 ff
- Sicherheiten **30** 22d 10
- Surrogation **30** 22j 2 ff
- synthetische Verbriefungen **30** 22a 5, 13
- Übertragung der Registerführung **30** 22k 3 ff
- Übertragungsanspruch **30** vor 22a 3; 22a 7 ff
- verbesserte Stellung in der Insolvenz **30** 22j 1
- Verwalter **30** 22i 2 ff
- Wirkung in der Insolvenz **30** 22j 7 ff
- Zweck **30** vor 22a 2 ff; 22j 1
- Zweckgesellschaft **30** 22a 12
- Refinanzierungsunternehmen** **30** 22a 3; 22b 2 ff
- Refinanzierungszinssatz** **16** 41
- Rektapapiere** **28** vor 1292 28 ff
- Rembours** **10** 31
- Renditeschutz** **16** 53 ff
- Renditesicherungsswaps** **37** 32
- Repo-Geschäfte** **24** 11
- Residential Mortgage Backed Securities** **20** 35 ff
- Retail-Banking** **33** 8
- Reverse Debt Equity Swap** **31** 126
- Risikoallokation** **16** 18
- Rohstoffswaps** **37** 29
- Rückschlagsperre** **32** 79
- Rückvergütungen** (s. a. Kick-Backs)
- Aufklärungspflichten **33** 172 ff
- Sachbestandteile** **25** 1120 4 ff
- Sachdarlehen** **12** 33 f
- Sachverpfändung** **28** 1273 2
- Sachversicherungsklauseln** **18** A 95 ff
- Sale-and-lease-back-Geschäfte** **18** A 15
- Sammeldepot** **38** 16 f
- Sammelurkunden** **17** 2 1; 21 1, 5 ff; **38** 1, 10 f
- Sammelverwahrung** **38** 1, 5
- Sanierung**
 - Anzeigepflichten **31** 26
 - außergerichtliche ~ **31** 24 ff
 - Bankgeschäfte bei Sanierungsbedürftigkeit **31** 29 ff
 - Beiträge des Kreditinstituts **31** 40 ff, 67 ff
 - Beseitigung der Zahlungsunfähigkeit **31** 71 ff
 - Besserungsabrede **31** 77
 - Debt Equity Swap **31** 115 ff
 - Equity-Kicker **31** 131
 - ernsthafter Sanierungsversuch **31** 45 ff, 53 ff
 - externe Sanierungsprüfer **31** 56
 - finanzwirtschaftliche ~ **31** 67 ff
 - Forderungsverzicht **31** 74 ff
 - Genussrechte **31** 133
 - Handlungsoptionen des Kreditinstituts **31** 31
 - hybrides Eigen-/Fremdkapital **31** 128
 - Insolvenzantragspflichten **31** 25
 - Kapitalerhöhung **31** 108 ff
 - Kapitalmaßnahmen **31** 105 ff
 - keine Rücksichtnahmepflicht des Kreditinstitutes **31** 31
 - kleinere Unternehmen **31** 50
 - Kleinstunternehmen **31** 50, 57
 - Kreditvergabe in der Krise **31** 29
 - Kündigung durch Kreditinstituts **31** 34
 - Liquidationskredit **31** 96
 - mezzanine Finanzierung **31** 127 ff
 - nachhaltige ~ **31** 113
 - Nachrangdarlehen **31** 131
 - Optionsanleihe **31** 134
 - partiarische Darlehen **31** 132
 - qualifizierte Verhaltenspflichten des Unternehmens **31** 24 ff
 - Rangrücktrittsvereinbarung **31** 98 ff
 - Rücksichtnahmegebot **31** 36
 - Sanierungsbedürftigkeit **31** 29
 - Sanierungskonzept **31** 45, 47 ff, 55 ff
 - Sanierungskredit **31** 81 ff
 - Sanierungsvereinbarung **31** 69
 - stille Beteiligung **31** 135 ff
 - stille Liquidation **31** 95
 - Stillhalten eines Kreditinstitutes **31** 32 f
 - Stillhalteoder Sanierungskonsortium **31** 69
 - Stillhaltevereinbarung **31** 72 f
 - typische Sanierungsbeiträge **31** 67 ff
 - Überbrückungskredit **31** 82 f
 - Überwachungsverpflichtung **31** 66 ff
 - Umsetzungskontrolle **31** 66
 - Unternehmenskrise **31** 6 ff
 - Verbot widersprüchlichen Verhaltens **31** 38
 - Wandelanleihe **31** 134
- Sanierungsbedürftigkeit** **31** 29, 31 ff
- Sanierungskonzept**
 - Grobkonzept **31** 52
 - Haftungsfreistellungsvereinbarungen **31** 62
 - Konzeptauftrag und -erstellung **31** 55 ff
 - Leitlinien der Rechtsprechung **31** 49
 - Plausibilitätskontrolle **31** 63
 - Prognose **31** 51
 - Prüfung **31** 56 ff, 63 ff
 - schlüssiges ~ **31** 49 ff
 - Standards **31** 60
- Sanierungskredit**
 - Ausgestaltung **31** 85 ff
 - Bindung an Sanierungszweck **31** 93
 - echter ~ **31** 81, 84 ff
 - Financial Covenants **31** 87
 - Gelddarlehen **31** 84
 - Kündigungsmöglichkeit **31** 90

magere Zahlen = Randnummern

- Schadenersatzanspruch **31** 92
- Sicherheiten **31** 88
- Überbrückungskredit **31** 82 f
- unechter ~ **31** 81
- Sanierungsprivileg 31** 113
- Sanierungsvereinbarung 31** 31, 69
- Scalping 33** 140
- Schattensaldo 8** *vor 675c* 16, 20
- Scheckbürgschaft 29** *B vor 765* 22
- Scheingeschäft 13** 36
- Schickschuld 3** *675y* 27
- Schiedsvereinbarung 27** *401* 13
- Schiffsbanken 21** 3
- Schiffshypotheken 30** *22a* 7
- Schiffspfandbriefe 21** 53 ff
- Schlüsselgewalt 13** 12
- Schriftform**
 - Einzugsermächtigung **4** *A* 35 ff, 90 ff
 - Lastschriftverfahren im Internet **4** *A* 90 ff
 - Verbraucherdarlehensvertrag **15** *492* 2 ff
 - Verzicht **4** *A* 39 ff
- SCHUFA**
 - Berichtigungen **1** 111
 - B-Kunden **1** 108
 - Datenabfrage **1** 119
 - Datenspeicherung **1** 121
 - Datenübermittlung **1** 110, 112 ff
 - Kunden und Datenerhebung **1** 106 ff
 - Nachmeldungen **1** 111
 - Negativmerkmale **1** 113
 - Rechtsschutz **1** 122
 - Schufa Klausel (auszugsweise) **1** Anh 2
 - Scoring-System **1** 105
 - Selbstauskunft **1** 119
 - Verband, Verbandsinteressen **1** 102
 - Verbraucherauskunft **1** 120
 - Vertragspartner **1** 103
- Schuldbeitritt**
 - Akzessorietät **29** *C* 2 f
 - Anwendung des Bürgschaftsrechts **29** *C* 3 f
 - Begriff **29** *C* 1 f
 - Darlehensvertrag **13** 104
 - gesamtschuldnerische Verpflichtung **29** *C* 5
 - Haustürwiderrufsrecht **29** *A* 11 ff
 - Insolvenzfall **32** 37 f
 - krasse finanzielle Überforderung **29** *A* 34 ff, 42 ff
 - Personalsicherheit **29** *A* 2
 - Rechtsbeziehungen **29** *C* 5 ff
 - Rechtsnatur **29** *C* 1 f
 - Verbraucherrecht **15** *vor 491* 29; **29** *A* 22 ff
 - Verjährungshemmung **29** *C* 5
- Schuldbuchforderungen 38** 12
- Schuldnerschutz**
 - ergänzender ~ **27** *Vorbem. vor 404* 6 ff
 - gesetzlicher ~ **27** *Vorbem. vor 404* 2 ff
 - sessionsrechtlicher ~ **27** *Vorbem. vor 404* 1 ff
- Schuldrechtsmodernisierung 15** *vor 491* 8 f
- Schuldscheindarlehen 12** 32; **17** *1* 24; **32** 30
- Schuldübernahme 13** 103; **27** *398* 3

Sachverzeichnis

- Schuldverschreibungen**
 - Abstimmungsverfahren **17** *5* 100 ff; *16* 13 ff; *18* 1 ff
 - AGB-Kontrolle **17** *3* 19 ff
 - Aggregation **17** *5* 35 ff, 50, 61
 - aktienrechtliche Schuldverschreibungen **17** *1* 65
 - Änderung der Bedingungen **17** *4* 12 ff, 18 ff, 23 ff; *5* 4 ff
 - Anfechtungsklage **17** *20* 34 ff
 - Anleihebedingungen **17** *2* 1 ff
 - Anleihegarantien **17** *22* 4 ff
 - Anmeldung zur Gläubigerversammlung **17** *10* 4 ff
 - Anwendungsbereich **17** *1* 3 ff
 - Asset Backed Securities **17** *1* 70
 - Aufstockung von Altanleihen **17** *24* 18 ff
 - Auskunftspflicht des Emittenten **17** *16* 2 ff
 - Auslandsanleihen **17** *vor 1* 11 ff
 - Ausnahmen **17** *1* 28 ff
 - Austauschoption **17** *24* 16 ff
 - Bekanntmachung von Beschlüssen **17** *17* 2 ff
 - Bemessung des Stimmrechts **17** *6* 4 ff
 - Beschlussanfechtung **17** *20* 14 ff
 - Beschlussgegenstände **17** *5* 22 ff
 - Collateralised Debt Obligations **17** *1* 72
 - Contingent Convertibles **17** *1* 74
 - Covenants **17** *1* 67
 - Credit Linked Notes **17** *1* 71
 - dingliche Sicherheiten **17** *22* 7 ff
 - Einberufung der Gläubigerversammlung **17** *9* 1 ff
 - Einbeziehungskontrolle **17** *3* 38
 - Einzelurkunden **17** *21* 15 ff
 - Emittenten **17** *1* 27, 28 ff
 - fehlerhafte Gläubigerbeschlüsse **17** *20* 1 ff
 - fest verzinliche Anleihen **17** *1* 62
 - Fungibilität **17** *1* 12
 - gemeinsamer Vertreter **17** *5* 74; *7* 1 ff; *19* 7 ff
 - Genussrechte **17** *1* 65
 - Gesamtemission **17** *1* 10
 - Gesamtkündigung **17** *5* 81 ff
 - Gesamtoption **17** *24* 10 ff
 - Gestaltungsfreiheit **17** *1* 47 ff
 - Gläubigerversammlung **17** *5* 100; *9* 1 ff; *10* 1 ff
 - Gleichbehandlungsgebot **17** *4* 3, 26 ff
 - Haftung des Wahlvertreters **17** *7* 42 ff
 - Hochzinsanleihen **17** *1* 67
 - Hybridanleihen **17** *1* 68
 - Inhaber~ **17** *1* 16
 - Inhaltsbestimmungen **17** *4* 14
 - Inhaltsgleichheit **17** *1* 12 ff
 - Inhaltskontrolle **17** *3* 39 ff
 - Insolvenz **17** *19* 3 ff; **32** 63
 - Insolvenzplanverfahren **17** *19* 31 ff
 - internationale Entwicklungen **17** *vor 1* 14
 - Katastrophenanleihen **17** *1* 73
 - kollektive Bindung **17** *4* 1 ff
 - Kündigung **17** *5* 71 ff, 89 ff
 - Legitimationsübertragung **17** *6* 2

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Leistungsbestimmungsrechte **17** 4 15 f
- Mehrheitsbeschlüsse **17** 5 47 ff, 54, 56 ff
- Namensschuldverschreibungen **17** 1 18 ff
- Nebenbestimmungen **17** 5 32 f
- Nichtigkeit von Beschlüssen **17** 20 10 ff
- Nullkuponanleihen **17** 1 64
- Optionsanleihen **17** 1 65
- Optionsmodell **17** 5 8 ff
- Optionsscheine **17** 1 69
- Orderschuldverschreibung **17** 1 17
- Organisationsrecht des Anleihegläubiger **17** 5 1 ff
- Ort der Gläubigerversammlung **17** 11 1 ff
- Rechtsformen **17** 1 15
- rechtsvergleichende Übersicht **17** vor 1 25
- Referenten-, Regierungsentwurf **17** vor 1 23 f
- Reform des des SchVG **17** vor 1 39 ff
- Ruhen des Stimmrechts **17** 6 6 ff
- Sammelurkunden **17** 21 1, 5 ff
- Sicherheiten **17** 4 32 f
- Skripturprinzip **17** 2 1, 3 f
- Stimmrecht **17** 6 1 ff
- Tagesordnung **17** 13 2 ff
- Tranchen **17** 4 1
- Transparenzgebot **17** 2 10; 3 1 ff
- Übergangsbestimmungen **17** 24 3 ff
- Umschuldung von Staatsanleihen **17** vor 1 26 ff
- Umwandlung/Umtausch **17** 5 34 ff
- variabel verzinsliche Anleihen **17** 1 63
- Verbriefungsemission **17** 4 9 f
- Verpflichtungserklärungen **17** 22 6
- Vertragsvertreter **17** 7 2; 8 1 ff
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vollziehung von Beschlüssen **17** 21
- Vorsitzender der Gläubigerversammlung **17** 15 2 ff
- Wahl deutschen Rechts **17** 1 3 ff
- Wahlvertreter **17** 5 74; 7 2
- Wandelanleihen **17** 1 65
- Wertpapiersammelbank **17** 21 2, 9 f
- Wertrechte **17** 1 26
- Zertifikate **17** 1 69
- Zustimmung des Schuldners **17** 5 77 ff
- Schuldversprechen**
- abstraktes ~ **10** 4, 9
- Securities** **38** 14
- Selbstgarantie** **29** D 2
- Selbstregulierung** **39** 58
- Selbstschuldnerische Bürgschaft** **29** B
- vor 765 6; B 773 1, 8
- SEPA**
- Akteure **11** 16 ff
- Ausgangslage **11** 2 ff
- Bedeutung **11** 1 ff
- Beitritt **11** 46 ff
- BIC-Code **11** 44
- Datenmodell **11** 40 ff
- ECOFIN **11** 25 ff
- Entwicklung **11** 5 ff
- Entwicklungen Post-SEPA **11** 143
- Euro Retail Payments Board **11** 24
- Europäische Kommission **11** 21 f
- Europäischer Zahlungsausschuss **11** 18 f
- Europäisches Parlament **11** 26 ff
- Eurosystem **11** 20
- geographischer Rahmen **11** 14 f
- IBAN **11** 42
- Implementierungsleitlinien **11** 52 ff
- Instant Payments **11** 144
- Interessenvertreter **11** 29 f
- Massenzahlungsverkehr **11** 3 f
- Rechtsrahmen **11** 31 ff
- Regelwerke **11** 49 ff
- Richtlinie über Zahlungsdienste im Binnenmarkt **11** 32 ff
- SEPA-Rat **11** 23
- Übergangsfrist **11** 138
- Verfahrensmanagement **11** 55 ff
- Verordnung **11** 38 f, 135 ff
- Zahlungsinstrumente **11** 58 ff
- SEPA-Lastschrift**
- Ablauf **4** A 55 ff
- Allgemeines **11** 88 ff
- Ansprüche nach 13 Monaten **11** 113 ff
- Aufgabenbereiche der Akteure **11** 98 ff
- Basislastschriftverfahren **4** B 675f 12; **11** 91 ff
- Belastungstag **4** B 675f 13
- Einwilligung **4** B 675j 2 ff
- Erstattungsanspruch **4** B 675f 16; B 675x 35; **11** 111 f
- Firmenlastschriftverfahren **4** B 675f 12; **11** 92 ff, 92 f
- Grundlagen **4** B 675x 24 f
- Implementierungsleitlinien **11** 97
- Inhalte des SEPA-Mandats **11** 117 ff
- Insolvenz des Schuldners **9** 24 ff
- Lastschriftmandat **4** A 1, 54 ff; **11** 116 ff
- Lastschriftrückgabe **4** A 65 ff; B 675f 18; B 675x 31 ff
- Merkmale **11** 91 ff
- Rahmenbedingungen **4** A 82
- Rechte/Pflichten der Teilnehmer **11** 102 ff
- rechtliche Bestimmungen **11** 105 f
- Regelwerke **11** 95 ff
- Rückgabe **4** A 65 ff; B 675f 18; B 675x 31 ff
- Rulebooks **11** 107 ff
- Sperrung **4** B 675x 30
- Überblick **11** 90
- Vorabinformation über Belastung **4** B 675f 14 f
- Vorgaben für Geschäftsbereich **11** 101 ff
- Widerruf **4** B 675j 34; B 675p 6
- Zahlungsablauf **4** B 675x 26 ff
- Zahlungsdiensterichtlinie **4** A 70 ff
- Zustimmung zum Zahlungsvorgang **4** B 675p 7
- SEPA-Lastschriftmandat**
- Gläubiger-Identifikationsnummer **11** 118 f
- Inhalte **11** 117 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Mandatsregelung in Deutschland **11** 129 f
- Regelungen **11** 120 ff
- SEPA-Überweisung**
- Aufgabenbereiche der Akteure **11** 66 f
- Ausführungsfrist **11** 72
- Entgeltteilung **11** 75
- Grundlage **11** 62 f
- Haftung **11** 81
- Kundenkennung **3** 675r 12
- Rechte/Pflichten der Teilnehmer **11** 77 ff
- Regelwerk **3** 676a 5; **11** 65 ff
- Rücküberweisungen **3** 675u 20; **11** 76
- Vorgaben für Geschäftsbereich **11** 68 ff
- SEPA-Verordnung** **11** 135 ff
- share deal** **27** 411 3
- SHARE-Regelung** **3** 675q 8
- SHARE-Zahlungen** **5 B** 675q 7
- Sicherheiten**
- Abstraktionsprinzip **24** 32, 53 ff
- akzessorische Sicherheiten **24** 31
- Bestellungsgrundsätze **24** 52 ff
- Bestimmtheitsgrundsatz **24** 58 ff
- Darlehensvertrag **13** 77 f
- dingliche Besicherung **16** 99 ff
- Drittsicherheiten **24** 36
- eigene Sicherheiten **24** 35
- Fehlen von Angaben **15** 494 27 f
- fiduziarische Sicherheiten **24** 33
- Finanzsicherheiten **24** 41 ff
- Forfaiting-Geschäft **18 C** 10 ff
- Gesamtsicherheiten **24** 39
- gesetzliche Sicherheiten **24** 28
- Globalsicherheiten **24** 40
- Haustürgeschäft **24** 65
- Immobiliendarlehen **14** 45 ff
- internationale Konsortialkredite **16** 97 ff
- Internationales Privatrecht **24** 105 ff
- kollektive Bindung **17** 4 32 f
- Numerus clausus **24** 56 ff
- Personalsicherheiten **16** 98; **24** 19 f
- Realsicherheiten **24** 21 ff
- Schuldverschreibungen **17** 22 7 ff
- Sicherheitenpool **24** 95 ff
- Sicherungsvertrag **24** 67 ff
- Singularsicherheiten **24** 38
- Spezialitätsprinzip **24** 58 ff
- Termineinlagen **35** 223 ff
- Trennungsprinzip **24** 52
- Unwirksamkeit **24** 60 ff
- Verbraucherkredit **24** 66
- Verbraucherschutzrecht **24** 65 f
- Verpfändung der Sicherungsabrede **28** vor 1273 2
- vertragliche Sicherheiten **24** 29
- Vertragsfreiheit **24** 56 ff
- Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten **24** 90 ff
- Sicherheitenagent** **16** 188 ff
- Sicherheitenpool**
- Ausgestaltung **24** 99 f

- Gefahren **24** 97
- Grundlagen **24** 95 ff
- Organisation **24** 99
- Verwaltung **24** 100
- Wirkungen **24** 101 ff
- Zwecke **24** 96
- Sicherheitentreuhand** **16** 184
- Sicherungsabtretung**
- Abgrenzungen **27** Einf 29; 398 3
- Abstraktheit **27** 398 5
- Abtretbarkeit der Forderung **27** 398 6 ff; 406 22 ff
- Abtretungsanzeige **27** 398 19; 409 3 f; 410 7
- Abtretungsausschluss **27** 400 2 ff
- Abtretungsbestätigung **27** 398 20
- Abtretungsurkunde **27** 409 5; 410 3 ff
- Abtretungsvertrag **27** 398 4 ff
- Anteilsübertragung **27** 411 3
- Aufrechnung ggü. neuem Gläubiger **27** 406 26 ff
- Aushändigung der Abtretungsurkunde **27** 410 1 ff
- Auskunft **27** 403 3
- Ausschluss bei Inhaltsänderung **27** 400 2 ff
- Begriff **27** Einf 2
- Bestimmbarkeit **27** Einf 5 ff
- Beteiligte **27** Einf 3
- Beurkundung **27** 403 7 ff
- Drittschuldner **27** Einf 30 f; 398 18 ff
- Einwendungen des Schuldners **27** 406 5 ff
- Erfüllungstreuhand **27** Einf 29
- Existenz der Forderung **27** 398 6 ff
- Forderungsübertragung **27** 398 1 ff
- gebundene Ansprüche **27** 400 14 ff
- Gegenstandslosigkeit **27** Einf 39 ff
- Gehaltsabtretung **27** 411 1 ff
- Gesamtgläubiger **27** 398 10
- gesicherte Forderungen **27** Einf 4 ff
- Gläubigerauswechslung **27** 398 1, 15 ff
- Globalzession **27** Einf 6, 32
- höchstpersönliche Ansprüche **27** 400 3 ff
- Insolvenz **27** Einf 27 f
- Legalzession **27** 411 3 ff
- Leistungsverweigerungsrechte **27** 406 12 ff
- Mantelzession **27** Einf 7
- mehrfache Abtretung **27** 408 1 ff
- nachträgliche Übersicherung **27** Einf 38
- offene Zession **27** Einf 22
- Priorität **27** 398 9
- Quasi-Akzessorietät **27** Einf 10 f
- Rechtshandlungen ggü. bisherigem Gläubiger **27** 407 1 ff
- rechtshängige Ansprüche **27** 398 8
- rechtshindernde Einwendungen **27** 406 6 f
- Rechtsverhältnisse **27** Einf 8
- rechtsvernichtende Einwendungen **27** 406 8 ff
- Rückabtretung **27** Einf 14
- Schuldnerknebelung **27** Einf 37
- Schuldnerschutz **27** Vorbem. vor 404 1 ff
- Sicherungszweck **27** Einf 5

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Singularzession **27** Einf 6
- stille Zession **27** Einf 20, 40
- Suspensiv-/Resolutivbedingung **27** Einf 12
- Teilabtretung **27** 398 11 ff
- Teilverzichtsklauseln **27** Einf 48 f
- Termineinlagen **35** 225
- treuhänderische Zession **27** Einf 9
- Übergang von Nebenrechten **27** 401 2 ff
- Übergang von Vorzugsrechten **27** 401 15
- Übersicherung **27** Einf 15
- Unpfändbarkeit von Forderungen **27** 400 29 ff
- Unwirksamkeitsgründe **27** Einf 37 ff
- Urkundenauslieferung **27** 403 4 ff
- Urteil über Forderung **27** 407 20 ff
- Vereinbarung mit Drittschuldner **27** 400 19 ff
- Verfügungsberechtigung des Zedenten **27** 398 9 f
- verlängerter Eigentumsvorbehalt/Globalzession **27** Einf 37, 45 ff
- vertrauliche Rechtsverhältnissen **27** 400 9 ff
- Verwertung **27** Einf 19
- Vollstreckung gegen Zedenten **27** Einf 25
- Vollstreckung gegen Zessionar **27** Einf 28
- Vorauszession **27** Einf 32 ff
- zederte Forderung **27** Einf 6 f; 398 6 ff
- Zessionsmängel **27** 406 20
- Zweitcession **27** 408 4
- Sicherungseigentum**
- verlängertes ~ **26** 30 f
- Sicherungsfonds der Landesbausparkassen**
- Sicherungsgrundschuld**
- Befriedigung des Gläubigers **25** Einf 61 ff
- Begriff **25** 1192 6 ff
- Dauer **25** 1192 9
- Drittsicherheit **25** Einf 62 ff
- Einreden **25** 1192 10 ff
- Forderungspfandrecht **28** 1291 2
- Insolvenz des Grundeigentümers **25** Einf 66
- Rückgewähranspruch **25** 1192 45 ff, 50
- Schuldnersicherheit **25** Einf 61
- Sicherungsabrede **25** 1192 14 ff
- Sicherungszweck **25** 1192 37 ff
- Übernahme der persönlichen Haftung **25** 1192 31 ff
- Übersicherung **25** 1192 39 ff
- Unterwerfung wegen der Grundschuld **25** 1192 25 ff
- Verschaffung einer Grundschuld **25** 1192 24
- Verwertungsreife **25** 1192 43 f
- Zahlung auf gesicherten Anspruch **25** 1192 42
- Zahlung Dritter **25** Einf 65
- Sicherungshypothek** **25** vor 1113 2 f; 1141 3; 1186 1 ff
- Sicherungsreserve der Landesbanken** **35** 378
- Sicherungsübereignung**
- Ablösungsberechtigung **26** 35
- Abstraktheit **26** 6 ff
- antizipierte ~ **26** 17
- auflösend bedingte ~ **27** Einf 13
- Austauschklausele **26** 51
- Besitzmittlungsverhältnis **26** 19 ff
- Charakteristika **26** 6 ff
- Eigentum als Sicherungsrecht **26** 1 ff
- Einigung **26** 13 ff
- Fehlen einer Sicherungsabrede **26** 8
- fehlende Akzessorietät **26** 9 f
- Genehmigung **26** 29
- gesicherte Forderungen **26** 32 f
- Gläubigergefährdung **26** 61
- gutgläubiger Erwerb vom Nichtberechtigten **26** 23 ff
- Insolvenz **26** 65, 68
- Kontrollrechte **26** 52
- Liegenschaften **26** 11
- Nachschub und Ersatzklauseln **26** 52
- Rechtsverhältnisse **26** 6 ff, 46 ff
- revolvingende Sicherheiten **26** 11
- Schuldnerknebelung **26** 60
- Schuldner und Drittsicherheit **26** 34 ff
- Sicherungsabrede **26** 32 ff
- Sicherungsfall **26** 37
- Spezialität, Bestimmbarkeit **26** 11, 14 ff
- Übereignung **26** 12 ff
- Übersicherung **26** 58 ff
- Unwirksamkeit **26** 58 ff, 62
- Verfügungsbefugnis **26** 22
- Verfügungsgegenstand **26** 11
- Verhältnis zum Rechtsgrund **26** 7 f
- Verkehrsbedürfnis **26** 2
- verlängertes Sicherungseigentum **26** 30 f
- Verwertung des Sicherungsguts **26** 38 ff
- Vollstreckung **26** 63 f, 66 f
- Warenlager **26** 11, 14 ff
- Weiterveräußerung **26** 50
- Sicherungsübertragung**
- Wertpapiere **28** vor 1292 32 ff
- Sicherungsvertrag**
- Abschluss **24** 71 ff
- AGB-Kontrolle **24** 77 ff
- Änderung **24** 88 f
- Form **24** 73 ff
- Funktion **24** 67 ff
- Inhalt **24** 86 ff
- Parteien **24** 83 ff
- Rechtsgrund für Behaltendürfen **24** 67
- Rechtsnatur **24** 70
- Statut des Sicherungsvertrags **24** 112 ff
- Unwirksamkeit **24** 76 ff
- Sichteinlage**
- Differenzierung **35** 20 ff
- Sichteinlagen**
- Anspruch auf Abschluss eines Girokontos **35** 146 ff
- Anspruch aus erfolgter Gutschrift **35** 145
- Begriff **35** 130
- Darlehensvertrag **35** 132
- Geldmarktkonto **35** 139
- Herausgabe des Guthabens **35** 136
- Kontokorrentverhältnis **35** 168 ff
- Pfändung des Girokontos **35** 200 ff

magere Zahlen = Randnummern

- Privatautonomie **35** 131
- rechtliche Ausgestaltung **35** 131
- Tagesgeldkonto **35** 139
- Tagessaldo **35** 136
- unregelmäßige Verwahrung **35** 132, 134
- Verzinsung **35** 140 f
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **35** 142 ff
- Single Euro Payment Area** s. SEPA
- Singulärsicherheiten**
 - Begriff **24** 38
- Sittenwidrigkeit**
 - Darlehensvertrag **13** 28 ff
 - Definition **29 A** 32 f
 - Kreditvertrag **29 A** 51 ff
 - OTC-Geschäft **37** 55
 - Personalsicherheiten **29 A** 34 ff
 - vorsätzliche sittenwidriger Schädigung **33** 68 ff
- Skripturprinzip** **17** 2 1, 3 f
- Solvabilitätsverordnung** **24** 15
- Sonderbedingungen für den Sparverkehr**
 - Grundlagen **35** 281
 - Kündigung und Auszahlung **35** 291 ff
 - Muster-AGB für den Sparverkehr **35** 281 ff
 - Sparbuch **35** 282 ff
 - Zinsen und Entgelte **35** 305 ff
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte** **33** 15; **36** 15 f, 201 ff
- Sonderkonto** **35** 63
- Sonderkreditprogramme** **32** 29
- Sondervermögen**
 - Anteilklassen **39** 145
 - Auflegung **39** 142 ff
 - Begriff **39** 132
 - Beteiligung der Anleger **39** 142 ff
 - Bruchteilsgemeinschaft **39** 136
 - des Bundes **17** 1 29, 33, 34a, 38
 - Ermächtigungstreuhand **39** 134 ff
 - Grundlagen **39** 130 f
 - Immobilien-~ **39** 215
 - Miteigentumslösung **39** 134 ff
 - Mitgliedschaftsrechte **39** 140
 - Mitteilungspflichten **39** 141
 - Rechtsnatur **39** 133
 - Stimmrechtsmitteilungen **39** 141
 - Surrogationsprinzip **39** 139
 - Treuhandkonstruktion **39** 130 f, 134 ff
 - Umbrella-Konstruktion **39** 145
 - Vollrechtstreuhand **39** 134 ff
 - Zusammensetzung **39** 138
- Sonderverwahrung** **38** 5, 66
- Sorgfaltspflicht**
 - Debitkarte **7 B** 675l 3 ff
 - Zahlungsauthentifizierungsinstrumente **3** 675l 3 ff; **5 B** 675l 3 ff
 - Zahlungsdienstleister **5 B** 675m 4 ff
- Sorgfaltspflichten**
 - Kreditkarte **6** 675l 2 ff
- Sovereign Debt Resolution Mechanism** **17** vor 1 15
- Spannensicherungsswaps** **37** 32

Sachverzeichnis

- Sparbrief** **35** 31, 211, 229, 326
- Sparbuch**
 - Aufbewahrung **35** 285 f
 - Ausstellung einer Urkunde **35** 283
 - Auszahlung **35** 291 ff
 - Dokumentation der Zahlungsströme **35** 284
 - Kontoinhaberschaft **35** 33
 - Kündigung **35** 291 ff
 - Legitimationswirkung **35** 290
 - Muster-AGB **35** 281
 - Sorgfaltspflichten **35** 285 f
 - Vorlagepflicht **35** 287 ff
 - vorzeitige Kündigung **35** 298 ff
- SparCard** **35** 328
- Spareinlagen**
 - § 21 Abs. 4 RechKredV **35** 231 ff
 - Bedeutung **35** 227
 - Begriff **35** 211, 227, 228, 281
 - Darlehensvertrag **35** 229
 - Differenzierung **35** 20 ff
 - elektronische Sparkarten **35** 328
 - erfolgsabhängige Verzinsung **35** 330
 - Gewinnsparen **35** 329
 - Kündigung und Auszahlung **35** 291 ff
 - Loseblatt-Sparbücher **35** 238
 - Mietkautionskonto **35** 257
 - Online-Sparkonten **35** 327
 - Pfändung **35** 253 f
 - Prämiensparen **35** 329
 - Preisaushang **35** 307
 - rechtliche Ausgestaltung **35** 228 ff
 - Rückzahlungsanspruch **35** 250 ff
 - Sonderbedingungen für den Sparverkehr **35** 281 ff
 - Sonderformen **35** 325 ff
 - Sparbrief **35** 229, 326
 - Sparbuch **35** 281 ff
 - SparCard **35** 328
 - Sparkonto als Staffélkontokorrent **35** 243 ff
 - Sparurkunden **35** 258 ff
 - variable Verzinsung **35** 306, 309
 - Verjährung **35** 251
 - Verpfändung **35** 255 ff
 - Zinsen und Entgelte **35** 306 ff
 - Zinsgutschrift **35** 323 f
- Sparkassenstützungsfonds** **35** 376 f
- Sparkonto** **35** 248
- Sparurkunden**
 - Beweiskraft **35** 276 ff
 - Beweiskraft im Prozess **35** 276 ff
 - Funktion, Rechtsnatur **35** 259 ff
 - Legitimationswirkung **35** 260 ff
 - Liberationswirkung **35** 263
 - Namenspapier **35** 261
 - Übertragung **35** 275
- Sperrung**
 - Debitkarte **7 B** 675k 8 ff
 - Gebühr **5 B** 675l 23
 - Informationspflicht **5 B** 675k 12 ff
 - Kreditkarte **6** 675k 5 ff

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Online-Banking **5** B 675k 5 ff
- SEPA-Lastschriften **4** B 675x 30
- Zahlungsauthentifizierungsinstrumente
3 675l 1; 5 B 675k 5 ff
- Zulässigkeit einer Zugangssperre **5** B 675k 5 ff

Sperrung von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten **3** 675k 4 ff

- Entsperrung **3** 675k 12
- durch Überweisenden **3** 675k 10
- Unterrichtungspflicht **3** 675k 11
- Zulässigkeit **3** 675k 4 ff

Spezialbankprinzip **21** 2

Spezialitätsprinzip **24** 58

Staatsanleihen

- Restrukturierung **17** vor 1 14
- Umschuldung **17** vor 1 26 ff

Staffelkontokorrent **35** 243 ff

Staffelkunde **35** 238

Standby Letter of Credit **10**; **29** D 18

Stellvertretung (s. a. Vertretungsmacht, Vollmacht)

- Anleihegläubiger **17** 14 1 ff
- Bürgschaft **29** B 766 6 ff
- Effktengeschäft **36** 17
- Zulassung **35** 81

Stempelsteuer **16** 57

Steuerbürgschaft **29** B vor 765 21

Stille Beteiligung **31** 135 ff

Stillhaltevereinbarung

- Unternehmenssanierung **31** 72 f

Stimmrecht

- fehlende Verpfändbarkeit **28** 1273 5
- Schuldverschreibungen **17** 6 10 f
- Übertragung **17** 14 9
- Verbot **16** 202
- Vertreter **17** 14 3 ff

Störung der Geschäftsgrundlage **14** 223 ff

Strukturierte Schuldverschreibungen 17 5 14

Stundung **31** 72 f

Subventionsbürgschaft **29** B vor 765 16

Supra-Chinese-Wall-Status **33** 147

Swapgeschäfte

- Ausgestaltung **37** 28
- Begriffe **37** 28
- Finanztermingeschäft **37** 15
- Rechtsnatur **37** 29
- Tauschgeschäfte **37** 29

Syndizierte Kredite

- Insolvenzfall **32** 34

Syndizierung

- Allgemeines **16** 191
- Best Efforts **16** 192
- Kreditdokumentation **16** 193 ff

Synthetische Verbriefungen **30** 22a 5

Systematische Internalisierung **36** 128 f

Tagesgeldkonto **35** 139

Tagesguthaben

- Pfändung **35** 201 f

Tagsordnung

- Bekanntmachung **17** 13 5
- Erstellung **17** 13 2 ff
- Gegenanträge **17** 13 10 ff

Tagessaldo **35** 136, 202

TAN s. Transaktionsnummer

- Brief **3** 675l 9; 675v 6
- Generator **3** 675l 9; 675v 6

Taschengeldparagraph **35** 41

Tauschverwahrung **38** 5, 66

Teilabtretung **27** 398 11 ff

Teilbürgschaft **29** B vor 765 11

Teilhypothekenbrief **25** 1152 7

Teilungsklausel **16** 181

Teilzahlungen

- Anrechnung **15** 497 7 ff
- Verjährung **15** 497 8 f
- Verzug mit Teilleistungen **15** 498 6 ff

Teilzahlungsdarlehen

- Gesamtfälligkeitstellung **15** 498 1 ff

Teilzahlungsgeschäfte

- Angaben **15** 507 2 ff
- Begriff **15** 506 14 ff
- Rücktritt des Unternehmers
15 508 2

- Verzinsung **15** 507 5

Telefonbanking **5** A 4

Telemediengesetz **5** A 18 ff

Term Sheet **13** 15

Terminbörsen **37** 36

Termineinlagen

- Begriff **35** 209
- Darlehen **35** 212
- Differenzierung **35** 20 ff
- feste Laufzeit **35** 209
- Festgeld **35** 210, 214 ff
- Kontokorrent **35** 213
- Kündigungsfrist **35** 209
- Kündigungsgeld **35** 210, 220 ff
- Pfändung **35** 226
- rechtliche Ausgestaltung **35** 212 f
- Sicherheitenbestellung **35** 223 ff
- Sicherungsabtretung **35** 225
- Sparbriefe **35** 211
- Spareinlagen **35** 211
- Verpfändung **35** 224
- Verzinsung **35** 209
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **35** 213

Termingeld

- Fälligkeit **35** 215
- Kündigung **35** 216 f
- Laufzeit **35** 214
- Prolongation **35** 215
- Zinsen **35** 218 f

Termingeschäfte s. Finanztermingeschäfte

Terminsatz-Vereinbarungen **37** 31

Terminüberweisungen

- Widerruf **3** 675p 7
- Zugang des Zahlungsauftrags **3** 675n 7

Tilgungsbestimmung **27** 398 12

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Tilgungsplan

- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 492 15 ff

TMG 5 A 18 ff

Tochtergesellschaften

- Einbeziehung **16** 150, 153

Total Return Swaps

- Grundlagen **23** 6 f
- Insiderpapier **23** 75
- Rahmenvertrag **23** 74
- rechtliche Einordnung **23** 75

Trading 37 20

Traditionspapiere 19 32

Transaktionsnummer s. TAN

- BEN **5** A 59
- Brief **3** 675j 25
- eTAN-Verfahren **5** A 58
- Generator **3** 675j 25
- Identifikation der Transaktion **5** A 57
- iTAN-Verfahren **5** A 58
- mTAN-Verfahren **5** A 58
- Online-Banking **5** A 9, 57 ff

Transmortale Vollmacht

- Begriff **35** 120
- Vertretungsmacht **35** 125 ff
- Widerruf **35** 128

Transparenzgebot

- Aufbau und Begrifflichkeit **17** 3 9
- Bürgschaft **29** B 765 14
- Entgeltklauseln **35** 321 f
- Garantie **29** D 6
- Rechtsfolgen von Verstößen **17** 3 11 ff
- Schuldverschreibungen **17** 3 1 ff
- Sprache **17** 3 10
- Zinsanpassungsklausel **35** 316

Trennungsprinzip 24 52

Treu und Glauben 16 11

Treuhandauftrag 35 43

Treuhandkontenmodell 32 163

Treuhandkonto

- Allgemeines **35** 43
- Ermächtigungstreuhand **35** 58 f
- fiduziarische Treuhand **35** 48 ff
- offenes ~ **35** 46, 51
- quasidingliche Wirkung **35** 44
- Schutzwirkung zugunsten Dritter **35** 46
- Treuhandabrede **35** 45
- Ummittelbarkeitsgrundsatz **35** 45
- verdecktes ~ **35** 46
- Vollrechtstreuhand **35** 48 ff

Trojaner 3 675l 9

True Sale Verbriefungen 20 35 ff, 70 ff

Überbrückungskredit 31 82 f

Überlebensbedingung 35 73, 124

Übernahmevertrag

- Bookbuilding **40** 51
- Börsenzulassung **40** 56
- De coupled Bookbuilding **40** 51
- Forderungsrechte **40** 33
- Mitgliedschaftsrechte **40** 35 ff

– Pflicht zur Übernahme, Platzierung, Bezahlung 40 42 ff

- Preisfindung **40** 46 ff
- Prospekterstellung **40** 54 ff
- Prospekthaftung **40** 54 ff
- Rechtsnatur **40** 31 f
- Regelungsgegenstände **40** 39 ff

Überschuldung

- Bedeutung als Insolvenzantragsgrund **31** 16
- Begriff **31** 13 f
- Beseitigung **31** 97 ff
- modifizierte zweistufige ~ **31** 14
- Prüfungsreihenfolge **31** 15
- rechnerisch-exekutorische ~ **31** 13
- Überschuldungsstatus **31** 78

Übersicherung

- anfängliche ~ **26** 59; **27** Einf 34 ff
- nachträgliche ~ **26** 58; **27** Einf 15, 38

Überweisung

- Ablehnung von Zahlungsaufträgen **3** 675o 3 ff
- anwendbares Recht **3** vor 675j 1
- Ausführungsfrist **3** 675s 3 ff
- Ausschlussfrist **3** 676b 7 ff
- Authentifizierung **3** 675w 3 ff
- Autorisierung des Zahlungsvorgangs **3** 675j 4 ff
- Bereicherungsausgleich bei fehlender Autorisierung **3** 675u 8 ff
- Betragsobergrenzen **3** 675k 3
- Beweislast der ordnungsgemäßen Ausführung **3** 676 3
- Entgelt **3** 675q 1 f, 3 ff; 675y 17
- Erfüllung im Valutaverhältnis **3** 675y 22 ff
- Ersatzanspruch **3** 676a 6 ff
- Erstattungsansprüche des Überweisenden **3** 675y 4 ff
- fehlende Autorisierung **3** 675j 10; 675u 4 ff; 676b 3 ff
- fehlende Autorisierungsbefugnis **3** 675j 13
- fehlende Zuordnung der Kundenkennung **3** 675r 13 ff
- fehlerhafte Bezeichnungen **3** 675r 5, 7
- fehlerhafte Ausführung **3** 675y 6; 676b 3 ff
- fehlerhafte Kundenkennung **3** 675z 9
- Haftung bei missbräuchlicher Nutzung **3** 675v 1 ff
- Haftungsausschluss **3** 676c 3 ff
- Insolvenzfall **9** 9 ff, 18 ff
- Kundenkennung **3** 675r 3 ff, 10 ff; 675z 9
- Kürzungen bei Gutschrift **3** 675q 7
- Maßgeblichkeit der Kundenkennung **3** 675r 3 ff
- Missbrauch **3** 675j 12 ff
- Nachverfolgungsanspruch **3** 675y 21
- Nachweis der Authentifizierung **3** 675w 3 ff
- Nichtausführung **3** 675y 5
- Nutzungsbegrenzung **3** 675k 1 ff
- per Apps **3** 675l 6
- Pflichten des Zahlers **3** 675l 1 ff
- Rückerstattungsanspruch des Überweisenden **3** 675u 6 f

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- SEPA **3** *vor 675j 5; 675r 12; 676a 5*
- SHARE-Regelung **3** *675q 8*
- systematischer Überblick **3** *vor 675j 1 ff*
- Terminüberweisungen **3** *675n 7*
- unberechtigte Ablehnung **3** *675o 9 ff*
- ungekürzte Weiterleitung **3** *675q 3 ff*
- Unterrichtsobliegenheit **3** *676b 3 ff*
- Unwiderruflichkeit **3** *675p 3 ff*
- unzulässige Abzüge **3** *675y 16*
- Verfügbarkeit **3** *675t 4 ff*
- Verschulden zwischengeschalteter Stellen **3** *675z 6 ff*
- Verzögerungen **3** *675y 7 ff*
- Verzögerungsrisiko **3** *675y 25 ff*
- vorherige Autorisierung **3** *675j 15*
- Warnpflichten bei risikoreichen ~ **3** *675y 12*
- Wertstellung **3** *675t 13*
- Widerruf **3** *675j 27; 675p 5, 8 ff*
- Widerruf der Autorisierung **3** *675j 27*
- Wiederbeschaffungsanspruch **3** *675r 6; 675y 19 f*
- Zahlungsverkehrssysteme **3** *675p 10 ff*
- Zugang des Zahlungsauftrags **3** *675n 3 ff*
- zwischengeschaltete Stellen **3** *675z 6 ff; 676a 6 ff*
- Überweisungsabkommen 3** *676a 4*
- Überziehung 15** *495 15; 504 4 ff; 505 3 ff*
- Überziehungskredit 12** *43; 32 25*
- Umbrella-Konstruktion 39** *145, 154*
- Umschuldung 14** *143 ff*
- Umschuldung von Staatsanleihen**
 - Erklärung der Finanzminister **17** *vor 1 34*
 - ESM-Vertrag **17** *vor 1 35 ff*
 - G10-Bericht **17** *vor 1 28 ff*
 - Musterbestimmungen **17** *vor 1 35 ff*
- Umschuldungsklauseln 17** *vor 1 15 ff, 26 f*
- Umwandlungen 27** *411 3*
- undertakings 16** *149 ff*
- underwriting 16** *66*
- Ungebundene Finanzkredite 19** *44*
- Unterbeteiligung 16** *204*
- Unterlassungsanspruch**
 - Hypothekenrecht **25** *1135*
- Unternehmenskrise** *s. Krise*
- Unternehmenssanierung** *s. Sanierung*
- Unterrichtungspflicht** (*s. a. Informationspflicht, Mitteilungspflicht*)
 - Ablehnung eines Zahlungsauftrags **5** *B 675o 9 ff*
 - Entsperrung **7** *B 675k 18*
 - Geldkarte **8** *676b 1*
 - internationale Konsortialkredite **16** *182*
 - Kreditkarte **6** *675o 4*
 - nicht autorisierte/fehlerhafte Ausführung **5** *B 676b 3 ff*
 - Online-Banking **5** *B 675k 12 ff*
 - Sperrung **3** *675k 11; 5 B 675k 12 ff; 7 B 675k 13 f*
 - Überweisungen **3** *675k 11*
- Usancen 36** *194*

Valutierung

- Überweisung **3** *675r 4*

Verbot widersprüchlichen Verhaltens 31 38

Verbotsgesetze 13 28 ff

Verbraucher

- Darlehensnehmer **15** *491 11 f*
- Zahlungsdienstnutzer **2** *675d 10*

Verbraucherdarlehen

- Abgrenzungen **15** *vor 491 26 ff*
- Abschrift mit veränderten Bedingungen **15** *494 31 f*
- Abschriftenüberlassung **15** *492 13 ff*
- Abtretung **15** *496 2, 6*
- abweichende Vereinbarungen **15** *511 1 ff*
- Allgemein~ **15** *491 25a*
- Angaben im Vertrag **15** *492 11 f*
- angemessene Erläuterung **15** *491a 8 ff*
- Anpassung von Zinsen/Kosten **15** *493 6 ff; 494 24*
- Anwendungsausschluss **15** *491 13 ff, 26 ff*
- Art. 247 EGBGB **15** *nach 491a 1 ff*
- Aufklärungspflichten **15** *491a 14 ff*
- Beteiligung Dritter **15** *vor 491 32 ff*
- Einwendungsverzicht **15** *496 2 ff*
- entgeltliches Darlehen **15** *491 3 ff*
- Entstehung/Perspektiven **15** *vor 491 1 ff*
- Erklärungen nach Vertragsschluss **15** *492 21 f*
- Ermäßigung der Gesamtkosten **15** *501 3 ff*
- Ermäßigung des Jahreszinses **15** *494 15 ff*
- Europäisches Recht **15** *vor 491 7*
- Existenzgründer **15** *512 2 ff*
- falsche/fehlende Angaben **15** *494 3 ff, 7*
- Form **13** *18 f; 15 492 2 ff*
- Formmängel **15** *494 3 ff*
- Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdarlehen **15** *498 1 ff*
- Gesprächsangebot **15** *498 13*
- Grundlagen **15** *491 1 f*
- Heilung bei Formunwirksamkeit **15** *494 9 ff*
- Immobilial~ **15** *491 25b ff*
- Immobiliardarlehensverträge **15** *503 1 ff*
- Immobilial-Verbraucherdarlehensvertrag **15** *492 28*
- Information des Darlehensnehmers **15** *vor 491 16 ff*
- Informationspflichten **15** *493 1 ff*
- Insolvenzfall **32** *32*
- internationaler Anwendungsbereich **15** *vor 491 35*
- Kreditwürdigkeitsprüfung **15** *vor 492 1 ff*
- Kündigung **14** *37 ff; 15 499 2 f; 500 2 ff*
- Laufzeitangaben **15** *494 26*
- Leasing **18** *A 55 ff*
- Legaldefinition **15** *491 3 ff*
- Modifikation des Vertragsinhalts **15** *494 15 ff*
- Musterwiderrufsinformation **15** *vor 491 15*
- Nachholen von Angaben **15** *492 23 ff*
- Nichtigkeit **15** *494 3 ff*
- Pflichtangaben und Widerrufsbelehrung **15** *495 7*

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Pflichten bei Abtretung **15** 493 10 f
- PreisAngV **15** vor 491a 1 ff
- Prozessvergleiche **15** 491 26 ff
- Prüfung der Kreditwürdigkeit **15** vor 491 21 f
- Ratenlieferungsverträge **15** 510 2 ff
- Richtlinie 2008/48/EG **15** vor 491 10 ff
- Sanktionensystem **15** vor 491 23 ff
- Schuldrechtsmodernisierung **15** vor 491 8 f
- Schutzprinzipien **15** vor 491 16 ff
- Sicherheiten **15** 494 27 f
- Teilzahlungen **15** 494 25; 497 7 ff; 507
- Tilgungsplan **15** 492 13 ff
- Überziehungsmöglichkeit **15** 504 5 ff; 505 3 ff
- Unternehmer als Darlehensgeber **15** 491 9 f
- Unterrichtungspflicht **15** 493 2, 4
- unzureichende Kostenangaben **15** 494 22 f
- Verbraucher als Darlehensnehmer **15** 491 11
- verbundene Verträge **15** 495 17 ff
- Verjährung **15** 497 7 ff
- Verlangen des Vertragsentwurfs **15** 491a 6 f
- Verweigerung der Auszahlung **15** 499 4 ff
- Verzug **15** 497 1 ff, 3; 498 6 ff
- Vollmacht **15** 492 17 ff; 494 8
- Vorfälligkeitsentschädigung **15** 502 2 ff
- vorvertragliche Informationspflicht **15** 491a 3 ff
- vorzeitige Beendigung **15** vor 491 19 f
- vorzeitige Rückzahlung **15** 500 6 f
- Wechsel und Scheckverbot **15** 496 7
- Werbung **15** vor 491a 1 ff
- Widerruf **15** vor 491 19 f; 495 2 ff
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** vor 491 15a; 491 12a, 25a
- zeitlicher Anwendungsbereich **15** vor 491 35
- zu niedriger effektiver Jahreszins **15** 494 19 ff
- Verbrauchergarantie 29 D 7**
- Verbraucherinsolvenz 32** 148, 188
- Verbraucherkreditrecht**
- Bedeutung **12** 9 f
- Bestellung von Kreditsicherheiten **24** 66
- Bürgschaft **29 A** 29 ff
- Informationsasymmetrien **12** 11
- Schuldbeitritt **29 A** 22 ff
- Verbraucherschutzrecht 12** 13; **24** 65 f; **29 A** 11; **33** 24
- Verbriefung**
- Darlehensvertrag **13** 108 f
- Insolvenzfall **32** 62
- Verbriefungen**
- Anfechtungstatbestände **20** 19 f
- Asset Backed Commercial Paper-Transaktionen **20** 4
- Asset Backed Medium Term Note-Transaktionen **20** 5
- Asset Backed Securities **20** 77 ff, 83 ff
- Aussonderung/Ersatzaussonderung **20** 32 ff
- bankaufsichtsrechtliche Erlaubnispflicht **20** 21 ff
- Begriff **20** 1
- Collateralised Loan Obligations **20** 51 ff

- Commercial Mortgage Backed Securities **20** 40 ff
- Datenschutz und Bankgeheimnis **20** 26 ff
- Eigenkapitalanforderungen **20** 76 ff
- Eigenkapitalentlastung **20** 70 ff
- Einkommensteuer **20** 86 ff
- Gewerbesteuer **20** 89 ff
- Grundstruktur **20** 2
- Insolvenzverwalterwahlrecht **20** 13 ff
- Kauf und Übertragung **20** 6 ff
- Konsumentendarlehen **20** 54 ff
- Kreditderivat-Transaktionen **20** 60 ff
- Legal True Sale **20** 6 ff
- Leveraged synthetic securitisations **20** 65 ff
- Liquiditätsfazilitäten **20** 82
- Rechtsberatungslizenz **20** 34
- regulatorisches Eigenkapital **20** 68 ff
- synthetische Verbriefungen **20** 57 ff, 75; **30** 22a 5, 13
- True Sale Transaktionen **20** 35 ff, 70 ff
- Umsatzsteuer **20** 92 ff
- Verwaltung **20** 30 ff
- Vollübertragung versus Sicherungsübertragung **20** 9 ff
- vorläufige Sicherungsmaßnahmen **20** 17 ff
- Verbundene Geschäfte**
- Insolvenzfall **32** 33
- Verbundene Verträge**
- Widerruf **15** 495 17 ff
- Verdeckte Sacheinlage 31** 114
- Verdecktes Pfandindossament 28** 1292 6
- Verfallabrede 28** 1277 6
- Verfügungsverbot 32** 10
- Verjährung**
- Anfechtungsanspruch **32** 144
- Bürgschaftsanspruch **29 B** 765 32 f
- Darlehensvertrag **13** 79 f
- Spareinlagen **35** 251
- Teilzahlungen **15** 497 8 f
- Verkehrshypothek 25** vor 1113 1
- Verlängerter Eigentumsvorbehalt 27** Einf 37, 45 ff
- Verlängertes Sicherungseigentum 26** 30 f
- Verlorene Zuschüsse 32** 29
- Verlustanzeige 6** 675l 6 ff
- Vermieterpfandrecht 24** 28; **26** 16
- Vermögensverwaltung**
- Abgrenzungen **34** 7 ff
- Anlegerpflichten **34** 41
- Bankgeschäft **34** 14
- Begriff **34** 1 ff
- Benachrichtigungspflicht **34** 39
- Beratungs- und Aufklärungspflichten **34** 26
- Blockorders **34** 34
- churning **34** 35
- Finanzdienstleistung **34** 15
- Formen **34** 10 f
- front running **34** 37
- Gegenstand und Umfang **34** 20
- Geldwäschegesetz **34** 17

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Governance **34** 6
- Informationserhebungspflichten **34** 25
- institutsaufsichtsrechtliche Regeln **34** 13
- Interessewahrungspflicht **34** 33
- kick-backs **34** 38
- Kurspflege **34** 36
- laufendes Geschäft **34** 30 ff
- Rechenschaftspflichtenpflicht **34** 40
- Rechte und Pflichten **34** 21, 25
- rechtliche Einordnung **34** 18
- Rechtsberatungsgesetz **34** 17
- Rechtsquellen **34** 12
- Rücksichtnahmegebot **34** 42
- Sorgfaltspflichten **34** 30 ff
- Treuhandmodell **34** 11
- Überwachungspflicht des Vermögensinhabers **34** 43
- Vergütungsgewährung **34** 41
- Verhaltensaufsicht **34** 16
- Vermögenswerte **34** 3
- Vertragsabschluss **34** 24
- Vertragsänderung **34** 27 f
- Vertragsbeendigung **34** 22, 29
- Vertragsinhalt **34** 19
- Vertragspartner **34** 2
- vertragsrechtliche Qualifikation **34** 4 f, 18
- Vertretermodell **34** 10
- Wertpapierdienstleistung **34** 16
- Verpfändung** s. Pfändung
- Verschlechterung** **25** 1135 11
- Verschmelzung**
 - Investmentvermögen **39** 166 ff
- Verschwiegenheitspflicht** s. Bankgeheimnis
 - bei Bankgeheimnis **1** 21, 53 ff
 - Verletzung bei Bankgeheimnis **1** 53 ff
- Verwendungsgefahr** **3** 675m 7; **5** B 675m 10 f; **6** 675m 8
- Verspätungsklauseln** **18** A 79 f
- Vertragserfüllungsbürgschaft** **29** B vor 765 23
- Vertragsstrafe** **27** 401 12; **35** 299
- Vertragsübernahme** **13** 102; **15** vor 491 31; **27** 398 3
- Vertragsvertreter**
 - Abberufung/Kündigung **17** 8 6
 - Anforderungen an die Person **17** 8 7 ff
 - Bestellung **17** 8 4 ff
 - Haftung **17** 8 19
 - Rechte und Pflichten **17** 8 14 ff
- Vertraulichkeit**
 - Vereinbarungen **16** 206
 - Verpflichtungen **23** 58 ff
- Vertretungsmacht**
 - Bankkonto **1** 141 ff
 - Einschränkungen **1** 147
 - Gesamtvertretung **35** 98
 - gesetzlicher Umfang **35** 97 f
 - Missbrauch **1** 148 f; **35** 110 ff
 - trans-/postmortale Vollmacht **35** 125 ff
- Vertriebsvergütungen**
 - Herausgabepflicht **36** 162 ff, 189

Verwahrstelle

- Aufgaben und Pflichten **39** 190 ff
- Bestellungsprozess **39** 126 ff
- Organisationsverfassung **39** 128 ff
- Rechtsbeziehung zum Anleger **39** 194
- Verhältnis zur Kapitalverwaltungsgesellschaft **39** 188 ff
- Verwahrstellenvertrag **39** 126, 189

Verwaltungsrichtlinie **39** 33

Verwertung

- Sicherungsgut **26** 38 ff

Verzicht

- auf die Titulierung **28** 1277 6

Verzögerung

- Überweisungsausführung **3** 675y 7 ff

Verzögerungsrisiko

- Bewirken der Erfüllung **3** 675y 25 ff

Verzug

- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 497 3 ff

Verzugszinsen

- Darlehensvertrag **13** 93 f
- internationale Konsortialkredite **16** 51
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 497 3 ff

Vollmacht

- Bank~ **1** 142
- Bürgschaft **29** B 766 6 ff
- Formbedürftigkeit **15** 492 17 ff
- Konto~ **1** 142
- Nichtigkeit **15** 494 8
- postmortale ~ **1** 146
- transmortale ~ **1** 145
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vorsorgevollmacht **1** 143 f

Vollmachtsindossament **28** 1292 7

Vollrechtstreuhand

- Begriff **35** 48 f
- Sicherungsrechte der Bank **35** 50 ff
- Sicherungsrechte Dritter **35** 57
- überschießende Rechtsmacht **35** 48

Vollstreckungsunterwerfungserklärung

- 25** Einf 51

Vollzugssperre **17** 20 56 ff

Vorabautorisierung **4** B 675f 8; **6** 675p 4

Vorausverfügungen **25** 1126 12 ff

Vorauszahlungsbürgschaft **29** B vor 765 23

Vorauszession **27** Einf 33

Vorfälligkeitsentgelt

- Begriff **14** 78 ff

Vorfälligkeitsentschädigung **14** 69 ff

- Abrenzung **14** 78 ff
- Abzinsung **14** 134
- Aktiv-Aktiv-Berechnungsmethode **14** 90 ff, 95 ff, 185
- Aktiv-Passiv-Vergleichsmethode **14** 90 ff, 94 ff, 183
- Ausschluss **15** 502 12 ff
- Bearbeitungsentgelt **14** 137 f
- Begrenzung der Höhe **15** 502 7 ff
- Begriff **14** 77 ff
- Berechnung **14** 85

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Berechnungsgesamtschau **14** 182 ff
- Deckelung **15** 502 15
- Disagio **14** 135 f
- entfallendes Risiko **14** 121 ff
- entgangener Gewinn **14** 114 ff
- ersparte Verwaltungskosten **14** 130 ff
- gerichtlicher Beweisbeschluss **14** 186 ff
- gesicherte Zinserwartung **14** 85
- internationale Konsortialkredite **16** 61
- bei Kündigung **14** 269 f
- bei Kündigung durch Darlehensgeber **14** 81 ff
- Margenschaden **14** 114 ff
- Pauschalierung **14** 188
- Stichtag **14** 149 ff
- überhöhte ~ **14** 189 ff
- Verbot **16** 46
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 502 2 ff
- Verzugszins **14** 164 ff
- Vorteilsausgleich **14** 142 ff
- bei vorzeitiger Rückzahlung **15** 502 2 ff
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** 502 6
- Zinsverschlechterungsschaden **14** 109 ff
- Vorgesellschaft** **35** 35
- Vorgründungsgesellschaft** **35** 35
- Vorleistungspflicht** **10** 61
- Vorschusszinsen** **35** 217, 299, 302
- Vorsorgevollmacht** **1** 143 f; **35** 113 ff
- Vorteilsausgleich**
 - Vorfalligkeitsentschädigung **14** 142 ff
- Vorvertragliche Informationen**
 - Änderungen **2** 675g 32
 - Nachholung **2** 675d 55
 - Übermittlung eines Vertragsentwurfs **2** 675d 60 f
 - Zahlungsdiensten **2** 675d 34
- Vorvertragliche Informationspflichten**
 - Verbraucherdarlehen **15** 491a 3 ff
- Wahlvertreter**
 - Abberufung/Kündigung **17** 7 12 f
 - Anforderungen an die Person **17** 7 14 ff
 - Aufgaben **17** 7 26 ff
 - Auskunftsrecht **17** 7 34 ff
 - Bestellung **17** 7 4 ff
 - Haftung **17** 7 42 ff
 - Informationspflichten **17** 7 19 ff
 - Pflichten **17** 7 40 ff
 - Weisungsgebundenheit **17** 7 40
- Währungsoption** **16** 29 ff
- Währungsswaps** **37** 29
- Wall-Crossing** **33** 147
- Wandelanleihe** **17** 1 54; **31** 134
- Warenswaps** **37** 29
- Warnpflichten**
 - bei risikoreichen Überweisungen **3** 675y 12
- warrants** **37** 26
- Wechsel- und Scheckverbot** **15** 496 7
- Wechselbürgschaft** **29** B vor 765 22
- Wechseldiskontkredit** **19** 13
- Wechselforfeiting** **18** C 7

- Wechselkurse** **6** 675y 7
- Änderungen **2** 675g 23 ff
- Weisungsrecht**
 - Kommissionsgeschäfte **36** 110 f
- Werbemittelungen**
 - Anlageberatung **33** 116 ff
- Werklohnbürgschaft** **29** B vor 765 23
- Werkunternehmerpfandrecht** **24** 28
- Wertpapierdarlehen** **38** 65
- Wertpapierdienstleister** **33** 50
- Wertpapierdienstleistung** **34** 16; **36** 1
- Wertpapiere**
 - Begriff **28** vor 1292 3; **33** 2 ff; **36** 2 ff
 - Debitkarte **7** A 7
 - depotfähige Werte **38** 9
 - Effekten **28** vor 1292 9
 - Fungibilität **36** 4
 - funktionale Einteilung **28** vor 1292 8
 - Güterumlauf **28** vor 1292 11
 - Inhaberpapiere **28** vor 1292 13 ff
 - Legitimationsfunktion **28** vor 1292 7
 - Liberation **28** vor 1292 5
 - Orderpapiere **28** vor 1292 22 ff
 - Platzierung **40** 9, 42 ff
 - Präsentation **28** vor 1292 5
 - qualifizierte Legitimationspapiere **28** vor 1292 31
 - Rektapapiere **28** vor 1292 28 ff
 - Schuldverschreibungen **17** 1 15
 - Sicherungsübertragung **28** vor 1292 1, 32 ff
 - Verbriefung **36** 5
 - Verkehrsfähigkeit **28** vor 1292 4
 - Verpfändung **28** vor 1292 1, 65
 - Zahlungs- und Kreditverkehrs **28** vor 1292 10
- Wertpapiergeschäft**
 - Anlageberatung **33** 33 ff
 - Anlegerschutz **33** 9 ff
 - Aufsichtsrecht **33** 25 ff
 - Festpreisgeschäfte **33** 15, 18
 - Inhaltskontrolle **33** 20 ff
 - Kommissionsgeschäfte **33** 15, 17
 - MiFID **33** 26
 - Schutz des Marktes **33** 12
 - Schutzgesetzqualität **33** 12
 - Schutzziele im Vertrags-/Aufsichtsrecht **33** 9 ff
 - Sonderbedingungen **33** 15; **36** 15 f, 201 ff
 - Verbraucherschutz **33** 24
 - Wohlverhaltensregeln **33** 29 ff
 - zivilrechtliche Grundlagen **33** 13 ff
- Wertpapierhandelsrecht**
 - Begriff **33** 4
- Wertpapierhypothek** **25** 1189 3 ff
- Wertpapierleihe** **12** 34
- Wertpapiernebenleistungen** **36** 19
- Wertpapierrechnung** **36** 198 ff
- Wertpapierrechtliche Verpfändung**
 - AGB-Pfand der Banken und Sparkassen **28** 1292 13 ff
 - Bestellung des Pfandrechts **28** 1292 2 ff; 1293 2 ff

Sachverzeichnis

- Einziehung **28** 1294 1 ff
- Erlöschen **28** 1292 10
- freihändiger Verkauf **28** 1295 1 ff
- Girosammelverwahrung **28** 1293 6 ff
- Globalurkunden **28** 1293 13
- Inhaberpapiere **28** 1293 2 ff
- Kündigung **28** 1294 1 ff
- Kupons **28** 1296 1 ff
- Nebenpapiere **28** 1296 1 ff
- Orderpapiere **28** 1292 2 ff
- Pfandindossament **28** 1292 3 ff
- Rechtsverpfändung **28** 1292 11 ff
- Sammelschuldbuchforderungen **28** 1293 15
- Überblick **28** vor 1292 65
- Verwertung **28** 1292 9; 1293 4
- Wertrechte **28** 1293 14 ff
- Wertpapierrechtsstatut** **38** 50, 52 ff
- Wertpapiersammelbank** **17** 1 20; 21 2, 9 f; 38 7
- Wertstellung**
 - Geldkarte **8** 675t 1 ff
 - Online-Banking **5** B 675s 10 ff
 - Überweisung **3** 675t 13
- Wertstellungsdatum**
 - Überweisung **3** 675t 4
- White Card** **8** vor 675c 3; 675f 11
- Widerruf**
 - Autorisierung des Zahlungsvorgangs **3** 675j 27
 - Investmentgeschäfte **39** 242
- Widerruf des Zahlungsauftrages**
 - Direktwideruf **3** 675p 3, 8
 - Einziehungsermächtigung **4** A 25 ff
 - Geldkarte **8** 675j 1, 3; 675p 1 ff
 - Kreditkarte **6** 675j 12 ff; 675p 3 ff
 - Lastschrift **4** B 675h 2; B 675j 6 ff; B 675p 2 ff; B 675x 17 ff
 - Online-Banking **5** B 675j 9 ff, 12a ff
 - Teilwideruf **4** B 675p 2 ff
 - Terminüberweisung **3** 675p 7
 - Überweisungsauftrag **3** 675p 5–6, 8 ff
 - Unwiderruflichkeit **3** 675p 3 ff
- Widerruf, Verbraucherdarlehen**
 - Ausnahmen **15** 495 12 ff
 - Bedenkzeit bei fehlendem Widerrufsrecht **15** 495 16
 - Erklärung **15** 495 4
 - Ratenlieferungsverträge **15** 510 2 ff
 - Rechtsfolgen **15** 495 10 f
 - Verbraucherdarlehen **15** vor 491 19 f; 495 2 ff
 - verbundene Verträge **15** 495 17 ff
 - Widerrufserklärung **15** 495 4
 - Widerrufsfrist **15** 495 5 f, 8 f
- Wiederbeschaffungsanspruch**
 - Überweisung **3** 675y 19 f
- Wiederherstellungsklausel** **25** 1130 12 ff
- Wiederkehrende Leistungen** **25** 1126 20 ff
- Willenserklärungen**
 - elektronisch übermittelte ~ **5** A 32 ff
- Wirtschaftliches Eigentum**
 - Leasinggeschäft **18** A 16 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Wohnverhaltenspflichten

- allgemeine Mindeststandards **33** 83 ff
- Angemessenheitstest **33** 133
- Anlageberatung **33** 73 ff
- anlegergerechte Beratung **33** 121 f
- Aufklärung bei Bevorzugung hauseigener Produkte **33** 130
- Aufklärung bei bloßer Anlagefinanzierung **33** 131
- Aufklärung über Ersatzzertifikate **33** 129
- Aufklärung über Interessenkonflikte **33** 154 ff
- Aufklärung über Totalverlustrisiko **33** 127
- bei reiner Auftragsdurchführung **33** 136
- Beratungsprotokoll **33** 194 ff
- Chinese Walls **33** 145
- Dokumentation **33** 194 ff
- erfasste Unternehmen **33** 50
- Explorationspflicht **33** 88 ff
- Finanzanalysen **33** 120
- Form und Art der Aufklärung **33** 192
- Gebot der Fremdnützigkeit **33** 76
- Haftung bei Pflichtverletzung **33** 204 ff
- im beratungsfreien Geschäft **33** 132 ff
- Informations- und Aufklärungspflichten **33** 83 ff
- kick-backs **33** 156 ff
- Kundenklassifizierung **33** 97 ff
- Loyalität **33** 77
- Mindestinformationen **33** 107 ff
- Need-to-know-Prinzip **33** 148
- objektgerechte Beratung **33** 123 ff
- Qualität der Anlageberater **33** 82
- restricted list **33** 147
- Rückvergütungen und Zuwendungen **33** 156 ff
- Sachkenntnis, Sorgfalt, Gewissenhaftigkeit **33** 75 ff
- supra-Chinese-Wall-Status **33** 147
- Verjährung **33** 213 ff
- Vermeidung von Interessenkonflikten **33** 138 ff, 143 ff
- Verschulden **33** 204 ff
- Wall-Crossing **33** 147
- watch-lists **33** 147
- Werbemitteilungen **33** 116 ff
- Wertpapiergeschäft **33** 29 ff
- Wohnbauförderungsdarlehen** **12** 22
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie** **15** vor 491 15a; 491 12a, 25a; 491a 12 f; 492 28 f
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie** **15** 493 9; 503 3, 14
- Wucher** **13** 28, 35
- Zahlungsaufschub**
 - entgeltlicher ~ **12** 50; **15** 506 5 ff
- Zahlungsauftrag**
 - Definition **2** 675f 82
 - Zugang **3** 675n 3 ff; **4** B 675n 2 ff; **5** B 675n 4 ff; **6** 675n 1 f; **8** 675n 2 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

Zahlungsauthentifizierungsinstrumente

- Anzeigepflicht des Zahlers **3** 675j 7 ff
- Begriff **3** 675j 17, 20 ff; **5** B 675j 9 ff
- betrügerische Absicht **3** 675v 14
- Debitkarte **7** A 6
- Entsperrung **3** 675k 12; **5** B 675k 16 ff
- Geldkarte **8** 675j 4 ff, 8; 675k 1
- Haftung bei missbräuchlicher Nutzung **3** 675v 1 ff
- Kreditkarte **6** vor 675f 12 ff
- Missbrauch **3** 675l 10 ff; **5** B 675l 2 ff, 13 ff; B 675v 1 ff; **6** 675v 9 ff, 13 ff; **7** B 675l 24 ff; **8** 675v 1
- Online-Banking **5** B 675j 9 ff; B 675k 3 ff; B 675l 3 ff; B 675m 1 ff
- Personalisierung **8** 675j 6 f
- Pflichten des Kartenausstellers **6** 675m 3 ff, 7
- Pflichten des Zahlers **3** 675k 1 ff; **5** B 675l 3 ff
- Pflichten des Zahlungsdienstleisters **3** 675m 1 ff
- Sorgfaltspflicht des Dienstleisters **3** 675m 3 ff
- Sorgfaltspflicht des Zahlers **3** 675l 3 ff; **5** B 675l 3 ff
- Sperre **3** 675k 4 ff; 675l 1; 675m 6; **5** B 675k 5 ff; B 675l 24; **7** B 675k 8 ff
- Überweisung **3** 675j 17 ff
- unaufgeforderte Zusendung **3** 675m 4
- Verlust und Diebstahl **3** 675l 8
- Verlustanzeige **5** B 675m 8 f
- Versendungsgefahr **3** 675m 7; **5** B 675m 10 f; **6** 675m 8
- Zugänglichkeit **3** 675m 3

Zahlungsdienste

- abweichende Vereinbarungen **8** 675e 1
- Altverträge **2** 675c 12
- Begriff **8** 675c 1 f
- Eigenschaften **2** 675c 1
- in EWR-Fremdwährungen **2** 675e 6 ff
- außerhalb EWR-Grenzen **2** 675e 6 ff
- Geschäftsbesorgungsvertrag **2** 675c 11
- Informationspflichten **2** 675d 1; 675f 5
- Qualifikation **2** 675c 7
- Unternehmer/Öffentliche Hand **2** 675e 13

Zahlungsdiensterahmenvertrag

- Abschluss **2** 675f 17 ff
- Änderung auf Angebot des Dienstleisters **2** 675g 2 ff
- Änderung durch Anzeige **2** 675g 14 ff
- Änderung von Zinssätzen/Wechselkursen **2** 675g 23 ff
- Änderungen **2** 675g 1 ff; **6** 675g 1 ff; **8** 675g 1 f
- Änderungen vorvertraglicher Informationen **2** 675g 32 f
- kein Anspruch auf Abschluss **2** 675f 27
- Anspruch auf Gutschrift **35** 144
- Anspruch aus erfolgter Gutschrift **35** 145
- Benachteiligungsverbot **2** 675g 30 ff
- Debitkartenvertrag **7** B 675f 1 ff, 18
- Einbindung der Sichteinlagen **35** 142 ff
- Geldkarte **8** 675f 3 ff

- Insolvenz **9** 1 ff
- Konto-Abrede **2** 675f 7
- Kreditkarte **6** 675f 2 ff
- Kündigung **4** B 675h 1 f; **6** 675h 1 ff; **7** B 675h 6 ff, 9 ff; **8** 675h 1 f
- Kündigung durch Nutzer **2** 675g 20
- Kündigung durch Zahlungsdienstleister **2** 675h 14 ff
- Kündigung durch Zahlungsdienstnutzer **2** 675h 9 ff
- Kündigung nach allgemeinen Regeln **2** 675h 23
- mehrere aufeinanderfolgende Zahlungsvorgänge **2** 675f 3
- Online-Banking-Abrede **2** 675f 14
- Parteien **2** 675f 15 ff
- Qualifikation **2** 675f 3
- Rechtsnatur **35** 142
- Termineinlagen **35** 213
- Umfang der Nutzungsberechtigung **2** 675f 37
- Verhältnis der Rahmenverträge zueinander **2** 675f 39
- Wirksamkeitshindernisse **2** 675f 24

Zahlungsdiensterecht

- Terminologie **6** vor 675f 9 ff

Zahlungsdiensterrichtlinie 4 A 70 ff

Zahlungsdienstevertrag

- Abschluss **2** 675f 17
- abweichende Vereinbarungen **2** 675e 1 ff
- Ausnahmen vom zwingenden Charakter **2** 675e 6 ff
- Einbeziehung von AGB **2** 675f 19
- elektronisches Geld **2** 675i 17 ff
- Entgeltlichkeit **2** 675f 2
- Geldkarte **8** 675f 1 ff
- Inhalt **4** B 675f 2 ff
- Kleinbetragsinstrumente **2** 675i 4 ff
- Konto-Abrede **2** 675c 7
- Lastschriftverfahren **4** B 675f 6 ff
- Online-Banking **2** 675c 8
- Pflichten **2** 675f 43, 60
- Rahmenverträge **2** 675f 3
- Rechtsnatur **4** B 675f 2 ff
- Vertragstypen **2** 675f 1
- Zahlungsauftrag **2** 675f 82
- Zahlungsvorgang **2** 675f 80

Zahlungsfähigkeitsprognose 31 15

Zahlungsinstrument 8 675j 4

Zahlungskartengeschäft 6 vor 675f 15

Zahlungsklausel 10 61

Zahlungskredit 12 5

Zahlungsmittel 3 675j 26

Zahlungsnetting 37 51

Zahlungsstockung 32 104

Zahlungsunfähigkeit 16 166; 31 11 f, 71 ff; 32 104

Zahlungsverfahren 3 675j 19

Zahlungsverkehrssysteme 3 675p 10 f

Zahlungsvorgang

- Definition **2** 675f 80

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Zeichnungsvertrag 40 38
Zeichnungsvorvertrag 40 37
Zeitbürgschaft 29 *B vor 765 8; B 777 3 ff*
Zerobonds 21 19
Zertifikate 17 1 69; 5 13
Zeugnisverweigerungsrecht
 – bei Bankgeheimnis 1 29, 43
Ziehungsvoraussetzungen 16 72 ff, 79 ff
Zinsen
 – Änderungen 2 675g 23 ff
 – Anpassung 15 494 24; 35 221, 309, 311 ff
 – Begrenzungsverträge 37 30
 – Darlehensvertrag 13 59 ff; 14 1 ff
 – erfolgsabhängige ~ 35 330
 – Festgelder, Termingelder 35 218 f
 – Gleitklausel 35 309 f
 – Gutschrift 35 323 f
 – Hypothekenrecht 25 1118 3; 1119 4 ff
 – internationale Konsortialkredite 16 40 ff
 – Kündigungsgelder 35 221 f
 – Margenschaden 14 114 ff
 – Sichteinlage 35 140 f
 – Spareinlage 35 305 ff
 – variable Verzinsung 35 309
 – Verbesserungsvorteil 14 142
 – Verschlechterungsschaden 14 109 ff
 – Zinseszinsverbot 16 50
 – Zinssatzswaps 37 29
Zinsscheine 38 73
Zinssicherungsgeschäfte 14 72
Zinsswapverträge 14 66
Zubehör
 – Hypothekenrecht 25 1120 15 ff
Zugang
 – Begriff 5 *B 675n 4 ff*
 – elektronisch übermittelte Willenserklärungen 5 *A 32 ff*
 – Kündigungserklärung 14 274
 – Vereitelung 5 *A 41*
 – Zahlungsauftrag 3 675n 3 ff; 4 *B 675n 2 ff*; 5 *B 675n 4 ff*; 6 675n 1 f; 8 675n 2 ff
Zugangssperre s. Sperrung

Zusatzkarten 6 *vor 675j 29 ff*
Zusicherungen 16 116 ff; 37 50
Zustellungssaldo
 – Pfändung des Tagesguthabens 35 201 f
Zustimmung
 – Änderung der Anleihebedingungen 17 5 77 ff
 – durch Schweigen 4 *B 675j 3*
 – Gläubigerausschusses 32 186
 – Lastschrift 4 *B 675j 2 ff*
 – Online-Banking 5 *B 675j 2 ff*
 – Pfandrecht 28 1276 5 f; 1286 4 f
 – Überweisung 3 675j 1 ff
 – Vorbehalt 32 12
 – Widerruf 3 675j 27; 4 *B 675j 6 ff*; 5 *B 675j 9 ff*
Zuwendung (s. a. Kick-Backs)
 – an Dritte 33 162 ff
 – Begriff 33 160 ff
 – Offenlegung 33 171 ff
 – Qualitätsverbesserungen 33 166
 – Wahrung des Kundeninteresses 33 168 ff
 – Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen 33 165
Zwangshypothek
 – Entstehung, Umwandlung 25 *vor 1113 6*
 – Mittel der Liegenschaftsvollstreckung 25 *vor 1113 5*
 – Rückschlagsperre 25 *vor 1113 7*
 – Verwertung 25 *vor 1113 8*
Zwangsvollstreckung
 – Gutschrift in Wertpapierrechnung 38 60 f
 – Hypothekenrecht 25 14 ff; 1147 1
 – Leasinggut 18 126
Zweckgesellschaft 17 1 70; 30 22a 12
Zwischenbanken
 – Direktansprüche des Überweisenden gegen ~ 3 675z 7
 – Ersatzanspruch 3 676a 6 ff; 5 *B 675z 8 ff*
 – Interbankenverhältnis 3 676a 3 ff
 – Verschuldenszurechnung 3 675z 6
Zwischenscheine 28 *vor 1292 26*; 38 9