

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 Krepold, Prof. Dr. Matthias Lehmann, Prof. Dr. Florian Mösllein, 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

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.

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 Saldoanerkenntnis

- 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**
- selbständiges Zahlungsversprechen **10 1**
- Sicherungsfunktion **10 63**
- sofortige/vorzeitige/hinausgeschobener Zah-
- lung **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

- Akquisitionsvertrag** 6 *vor 675f* 36 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
- Altersverifikation** 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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

- Beratungsergebnis 33 52
- 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 Fremdnützigkeit 33 76
- geeignete Gegenpartei 33 101
- Geeignetheitstest 33 103 ff
- Genehmigung durch BaFin 33 43
- Haftung bei Pflichtverletzung 33 204 ff
- Informations- und 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 sittenwidrige Schädigung 33 68 ff
- Wall-Crossing 33 147
- watch-lists 33 147
- Werbemittelungen 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

- 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 ff
- 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
 - Schuldberschreibungen **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
- Anleihegarantie** **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

- Haftgeldvorschriften **17** 13 ff
- dingliche Sicherheiten **17** 22 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
- Ruhens 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 ff
- 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

- 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 37 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
- Aufwendungsersatz**
 - 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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Auslandsgeschäftsabsicherung 19 41

Auslandscheck 19 5

Außenhandelsfinanzierung

- Asset Backed Securities 19 20
- Auslandsgeschäftsabsicherung 19 41
- Auslandsscheck 19 5
- Beihilfeund 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
- Exportkreditversicherungen 19 36 ff
- Fördermaßnahmen 19 41 ff
- Forfaitierung 19 18
- Importfinanzierung 19 46 ff
- INCOTERMS 2010 19 2
- Investitionsgarantien 19 45
- kurzfristige Finanzierungsinstrumente 19 13
- Leasing 19 19
- Lieferantenkredit 19 16
- Lieferverträge 19 15
- Mezzanine-Finanzierung 19 20
- mittelbis langfristige Finanzierung 19 14
- Negoziierungskredit 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

- 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** 675n 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**
 - Eigentümergesamthypothek **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

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 ff
- 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 ff
- Eigentümerschutz **25** 1117 1 ff
- 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 ff
- 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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

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

- Teilleistung **29** *B* 774 5, 10
- Verbraucherkreditrecht **29** *A* 29 ff
- Verharmlosung des Bürgenrisikos **29** *A* 70 ff
- Vertragsfüllungsbürgschaft **29** *B* vor 765 23
- Vorauszahlungsbürgschaft **29** *B* vor 765 23
- Wechsel-/Scheckbürgschaft **29** *B* vor 765 22
- Werklohnbürgschaft **29** *B* vor 765 23
- Zeitbürgschaft **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 675 f 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 675 f 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 675 f 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

- 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
 - Immobiliardarlehen **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
 - Schuldcheindarlehen **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
 - Nichtabnahmehätschädigung **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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

- Seitenwidrigkeiten **13** 28 f
- 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-Globalkunden** **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

- PIN **7 B** 675*w* 6
- POS-Verfahren **7 B** 675*f* 43 ff
- POZ-Verfahren **7 B** 675*f* 58 ff
- Preisaufschlagsverbot **7 B** 675*f* 49
- Rechtsnatur **7 A** 6 ff
- Rechtsverhältnisse **7 A** 5, 11 ff
- Schutz vor unbefugtem Zugriff **7 B** 675*l* 3 ff
- Sorgfaltspflicht **7 B** 675*f* 29; **B** 675*l* 3 ff
- Umfang der Nutzungsberechtigung **7 B** 675*f* 19
- Unterrichtungspflicht **7 B** 675*f* 29; **B** 675*k* 13 ff
- Valutaverhältnis **7 A** 5
- Verlust/Diebstahl **7 B** 675*l* 22, 25; **B** 675*v* 3 ff
- Vertragsabschluss mit Kontoinhaber **7 B** 675*f* 5
- Wirksamkeitshindernisse **7 B** 675*f* 15 ff
- Zahlungsaufthentifizierungsinstrument **7 A** 6
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **7 B** 675*f* 1 ff, 18
- Zugangssperren **7 B** 675*k* 8 ff
- Zusatzvereinbarung **7 B** 675*f* 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 Diligence **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
- Delkredereversicherung** **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
 - Bogenerneuerung **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
- Datenerwahrung **38** 1 f
- Effektengiroverkehr **38** 62
- Einkaufsbzw. 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
- Herausgabebansprüche **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
- Sammelkunden **38** 10
- Sammelverwahrung **38** 1, 5
- Securities **38** 14
- Sonderverwahrung **38** 5
- Sperrdepot **38** 4
- Stückverzeichnis **38** 27 f
- Tauschverwahrung **38** 5, 66
- Treuhander 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
- Verwaltungsbuch **38** 47 ff
- Verwaltungspflichten **38** 72 ff
- Vor und Nachdepot **38** 25

Sachverzeichnis

- Weiterleitungsplicht der Depotbank **38** 76
- Wertpapierdarlehen **38** 65
- Wertpapiere **38** 9
- Wertrechte **38** 12, 64 ff
- Zwangsvollstreckung **38** 38 ff
- 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
- Dispositionskredit** **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
 - 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
 - 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
- Schlussgeklagteprüfung **10** 17
- selbständiges Zahlungsversprechen **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 Inkassi **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
- Dritt Sicherheiten** **24** 36
- Drittverwahrung** **38** 7 f
- Drittverweisungsklausel** **18** A 81, 99 ff
- Drittwiderspruchsklage** **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

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
 - Finanzkommissons geschäft **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
- Eigentümergesamthypothek**
 - 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

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

Eigentümerhypothek

- Allgemeines **25** 1163 1 ff
- Briefhypothek **25** 1163 12 f
- Eigentümergesamthypothek **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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachverzeichnis

- Einlagensicherungspflicht **35** 332, 337 ff
- Einlagensicherungsund 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
 - Schutzmfang **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
 - Forderungsbürgang **35** 399 f
 - Grundlagen **35** 383 ff
 - Rechtsanspruch auf Entschädigung **35** 401 ff
 - Rechtsstellung der Banken **35** 412
 - Schadensersatz, Vertrauenshaftung **35** 410 f
 - Schutzmfang **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
 - Leistungerverweigerungsrecht **29** B 773 10
 - Verjährungshemmung **29** B 773 11 f
 - Vollstreckungs-/Verwertungspflicht **29** B 773 13
 - Wirkungen **29** B 773 10 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

- 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
- Emissitenrisiko** **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
 - nacherstellte Kontoadzüge **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 ff
- 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
 - Zahlungsaufentifizierungsinstrument **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

Erzeugnis

- Erzeugnis** **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.)
 - Fortfaiting-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 Debitors **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

- 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
 - Zahlungsdiensteanbietervertrag **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
- Fiduziарische Treuhand**
 - Begriff **35** 48 f
 - Sicherungsrechte der Bank **35** 50 ff
 - Sicherungsrechte Dritter **35** 57
 - überschließende 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
 - Krediteröffnungsvertrag **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
 - Überziehungscredit **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
- Finanzportfoliowaltung**
 - 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

- 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
- Intermediärflichten **37** 3
- jederzeitige Glattstellbarkeit **37** 17
- Leerverkäufe **37** 33
- Optionsgeschäfte **37** 24
- Optionsscheine **37** 15
- Organisation der Terminkäufe **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
- Leichten auf Leitung **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
 - Angstklause **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
- Fremddispositionsvorbot** **29** B 767 2, 7 ff
- Fremdemission** **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
 - Aufwendungersatzanspruch **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

- 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
- Gelddeinlagen** **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** 675i 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** 671h 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 Zahlbetrags **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
- Zahlungsauftragsauthentifizierungsinstrument **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

- Eigentümergesamthypothek **25** 1175 3 ff
- Entstehung **25** 1132 8 ff
- Gesamthaftung **25** 1132 19 f
- gesicherter Anspruch **25** 1132 17 f
- Höchstbetraghypothek **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
- Einberufung **17** 10 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**
 - Darlehenvertrag **13** 97
- Gleichbehandlungsgebot** **17** 4 3, 26 ff
- Gleichstellungsverpflichtung** **14** 254; **24** 14
- Gleitklausel** **17** 4 14
- Globalbürgschaft** **29** *B* 765 10 12
- Globalisicherheiten** **24** 40
- Globalurkunden** **17** 2 6; **28** 1293 13
- Globalzession**
 - Bestimmbarkeit **27** *Einf* 34
 - Factoring **18** *B* 34 ff, 40 ff
 - Gesamtsicherheit **24** 40
 - Sicherungszeit **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
- Grundpfandrecht**
 - 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
 - Brief und 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
 - Grundschuld **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
 - Schuldner und Drittsicherheit **25** *Einf* 4

Sachverzeichnis

- 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 ff
 - Befriedigung 25 *Einf* 61 ff; 1135 6; 1145 2
 - Belastung 25 *Einf* 29; 1114 3
 - Bestandteilezuschreibung 25 1130 3
 - Bestellung 25 1191 4 ff
 - Brieffund Buchgrundschuld 25 1116 2
 - Eigentümergrundschuld 25 1197 2 ff
 - Eintragung 25 1115 2
 - Enthaftung 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
 - Löschungsanspruch 25 1195 5; 1197 6 ff
 - Miet- und 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
- Gutgläubenschutz**
 - 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
- Händlerevidenzzentralen** 8 vor 675c 17
- Haussammelverwahrung** 38 8
- Haustürgeschäft** 24 65; 29 A 11 ff
- Forderung gegen den Versicherer 25 1130 6 ff
- Haushaltswirtschaft 18 6
- Hedgen 39 212 ff, 224
- 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
 - Enthaftung 25 1122 6 ff, 15 ff
 - Entstehung 25 1113 4 ff
 - Erwerb der Briefhypothek 25 1117 1 ff
 - Erzeugnisse 25 1120 3, 8 ff

magere Zahlen = Randnummern

- Forderungsübergang **25** 1145 13 ff
- Freiwerden des Schuldners **25** 1167 8 ff
- Gebäudeversicherung **25** 1130 22 ff
- Gesamthypothek **25** 1132 1 ff
- Gesamtum 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
- Löschungsanspruch **25** 1179b 15 ff, 29
- Löschungsvormerkung **25** 1179b 4
- Mietoder 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
- Schuldnerund 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
- Verkaufserfüllungen **25** 1126 12 ff
- Vornahmeanspruch **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
- Immobilien sicherheiten**
 - Grundpfandrechte **25** Einf 2 ff
 - praktische Bedeutung **25** Einf 1 ff
- Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag** **15** 491 25b ff; 491a 12 f
- Immobiliedarlehen**
 - Kündigung **14** 45 ff
- Immobilienleasing** **18** A 14; 32 49, 53
- Importfinanzierung** **19** 46 ff
- Incoterm** **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
 - Effektengeschäft **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
Finanzierung des Eröffnungsverfahrens **32** 128 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
Krediteröffnungsvertrag **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
Schuldbetritt **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
anhänger 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
- 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
freiändiger Verkauf **28** 1295 1 ff
Pfandrecht **28** 1293 2 ff
- Inhaberscheck** **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
fallige Darlehensforderungen **32** 18
Festbetragsdarlehen **32** 17, 26

magere Zahlen = Randnummern

- 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
- Insolvenzrisikoklauseln** **18 A** 86 ff
- Insolvenzverschleppung** **14** 267
- Instant Payments** **11** 144
- Institutionelle Investoren** **39** 9, 12
- Institutaufsicht** **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**
- Auflösung **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

- Amtscheiden von Vertragspartnern **16** 201, 202
- Avagebühr **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
- Kündigungegründe **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
- Personalisiertheiten **16** 98
- pro-rata-Prinzip **16** 23
- Rechte und Pflichten **16** 180 ff, 186 f
- Renditeschutz **16** 53 ff
- revolvierende 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 Ziehungsvoraussetzungen **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

- 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
- Investmentdirekt **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/Anleger **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

Kapitalschritt 31 108

Kapitalverwaltungsgesellschaft

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

- Eigekapital **39** 104
- 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

Kleinbetraginstrumente

- 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. Effektengeschäft)

- 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
- Auslagenersatz **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 Erlangen **36** 161 ff
- Interessenwahrnehmungspflicht **33** 27; **36** 110 f, 166 f

Sachverzeichnis

- Kontrahierungzwang **36** 99 ff
- Kundeninformation **36** 149 f
- Kundenzustimmung **36** 149 f
- Limitierung **36** 152 ff
- Mistrades **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
- Weisungsrech **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

DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

- 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
- Verfügungsbeauftragte/Vollmacht **35** 27

Kontokorrent

- Abrede **35** 169
- abstraktes Saldoanerkenntnis **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
- Staffelkontokorrent **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

Kontostammdateien **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

- Inneleute 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

- 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 Zahlungsdiensterrahmenvertrags **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
 - Kartenumsetzanfrage **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
 - Preisabschlag **6** 675f 16 ff
 - Preisaufschlag **6** 675f 16 ff
 - Prepaid **6** 675i 1

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung
Rückfragedaten **6** vor 675f 39

- Sorgaltspflichten **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
- Wideruf des Zahlungsvorgangs **6** 675j 12 ff; 675p 3 ff
- Zahlungsanspruch **6** vor 675f 46 f
- Zahlungsauftrag **6** 675f 6; 675j 5
- Zahlungsaufzeichnungsinstrument **6** vor 675f 12 ff
- Zahlungsdiensterrahmenvertrag **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
 - Drittischerheiten **24** 36
 - eigene Sicherheiten **24** 35
 - Erscheinungsformen **24** 17 ff
 - fiduziарische 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
 - Singulärsicherheiten **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

- Vertragsfreiheit **24** 56 ff
- verwandte Gestaltungen **24** 7 ff
- wirtschaftliche Bedeutung **24** 2 ff
- Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten **24** 90 ff
- Kreditsicherungsswaps** **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/Sicherheitenprüfungen **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
 - Ausführungegrundsätze **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

- interaktionale Konsortialkredite **16** 94 ff
- Kontoverbindung **1** 160 f
- Kündigungsgelder **35** 220
- Leasingverträge **18** *A* 121 ff
- Sparbuch **35** 291 ff
- Zahlungsdienststrahmenvertrag **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 ff
 - 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
 - Rücksichtnahmegericht **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

- 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 ff
 - 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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

- bankauffällige Regulierung **18 A 44** 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
- Drittverweisungsklauseln **18 A 81**, 99 ff
- Einkommens und Körperschaftssteuer **18 A 24** f
- Eintrittsmodell **18 A 61**
- Endschäftsregelungen **18 A 116** ff
- Ermächtigungskonstruktion **18 A 81** ff, 99
- Finanzierungsleasing **18 A 3**, 7 ff
- Gefahrtragung **18 A 91** ff
- gemischtypischer 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
- Teilmortisation **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

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
Lösung
– Grundschuld 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
Maskekostenvorschuss 32 169
Maskekredite 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 Sicherheitsmerkmale 3 675l 10 ff
– Zahlungsaufhertifizierungsinstrument 5 *B* 675v 1 ff; 7 *B* 675l 24 ff

Mittäles 35 113 f
Mitbürgenregress 29 *B* 774 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
– Überweisungswerkehr 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

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* 6750 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 ff

– 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 Zahlungsdiensterechts
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 **3** *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

– Nutzungsbeschränkung **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

– Zahlungsaufentifizierungsinstrument

5 *B* 675j 9 ff

– Zahlungsdienst **2** 675c 8

– Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675c 7;

675f 3, 14

– Zugang des Zahlungsauftrages **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

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

- freihandiger Verkauf **28** 1295 1 ff

Orderpapieren

- Verpfändung **28** 1292 2 ff

Orderschuldverschreibungen **17** 1 17

Organisationspflichten

- Effektengeschäfte **36** 58

Organisierter Markt **36** 124

OTC-Derivate **37** 1

OTC-Handel **37** 38

OUR-Klausel **5** B 675q 10

Outsourcing **39** 117f

Pachtkredit **12** 24

Parallelrunning **33** 140

pari passu-Bestätigungen **16** 127

Partiarisches Darlehen **12** 28f; **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.

 Zahlungsaufertifizierungsinstrumente)

- 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 765f

= Gattung 29 L 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

- Hypothekenpfandbriefe **21** 32 ff

- Inhalt der Pfandbriefe **21** 25 ff

- insolvenzfreie Vermögen **21** 61

- Insolvenzvorrecht **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
- Zu widerhandlungen **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 Rechtpfands **28** 1274 2 ff
 - Dokumentenakkreditiv **10** 22
 - Drittschuldner **28** vor 1273 3
 - fehlende Verpfändbarkeit **28** 1273 5 f; 1274 7 ff
 - Forderungsinhaber **28** vor 1273 3
 - Gegenstand des Rechtpfands **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 Zwangsvollstrecku **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
- Rechtsverhältnisse 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
- Preisaufschlagsverbot** **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

Produktaufsicht 39 122
Produktinformationsblatt 33 66
Produktrichtlinie 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
– Kommissionsgeschäft 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 Zwangsvollstrecku
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 3 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
– Pfandreihe 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 f
– 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
Refinanzierungsmittel 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
– Drittwiderrandspruchsklage 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

- 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 23f
- 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
- Renditesicherungswaps** **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

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- ersterhafter Sanierungsvorschlag **31** 46 ff, 53 ff
- externe Sanierungsprüfer **31** 56
- finanzwirtschaftliche ~ **31** 67 ff
- Forderungsverzicht **31** 74 ff
- Genusstrechte **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 Kreditinstitut **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
- Rücksichtnahmegericht **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 53ff
- 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
- Schuldbbeitritt**
 - Akzessorietät 29 C 2f
 - Anwendung des Bürgschaftsrechts 29 C 3f
 - Begriff 29 C 1f
 - Darlehensvertrag 13 104
 - gesamtschulderische 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 1f
 - 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
 - zessionsrechtlicher ~ 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

- Schuldverschreibungen**
 - Abstimmungsverfahren 17 5 100 ff; 18 13 ff; 18 1 65
 - 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
 - Auskunftsplicht 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 verzinsliche Anleihen 17 1 62
 - Fungibilität 17 1 12
 - gemeinsamer Vertreter 17 5 74; 7 1 ff; 19 7 ff
 - Genusstrechte 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

- Leistungsbestimmungsrechte **17** 1–15 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 ff
- 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
- Wertpapier-sammelbank **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 Zahlungsverkehrsausschuss **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

- Mandatsregelung in Deutschland 11 129 f
- Regelungen 11 120 ff

SEPA-Überweisung

- Aufgabenbereiche der Akteure 11 66 f
- Ausführungsfrist 11 72
- Entgelteilung 11 75
- Grundlage 11 62 f
- Haftung 11 81
- Kundennennung 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
- fiduziariische 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
- Singulärsicherheiten 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 93 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
- Erfüllungstreuhänd 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

- 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
 - Verfügungsberichtigung 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
 - zedierte Forderung **27** *Einf* 6 f; 398 6 ff
 - Zessionsmängel **27** 406 20
 - Zweitzession **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 Grundschrift **25** 1192 25 ff
 - Verschaffung einer Grundschrift **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
 - Austauschklausel **26** 51
- Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung
- Besitzmittlungsverhältnis **26** 9 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
 - revolvierende 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
 - Verfügungsbeifugnis **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

Singularsicherheiten

- 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 sittenwidrige 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

Sparbrief **33** 31, 111, 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 Staffelkontokorrent **35** 243 ff
- Sparulkunden **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

Sparulkunden

- 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

- Online-Banking **5** *B* 675k 5 ff
- SEPA-Lastschriften **4** *B* 675x 30
- Zahlungsaufentifizierungsinstrumente **3** 675l 1; **5** *B* 675k 5 ff
- Zulässigkeit einer Zugangssperre **5** *B* 675k 5 ff
- Sperrung von Zahlungsaufentifizierungsinstrumenten** **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
- Staffelurkunde** **35** 238
- Standby Letter of Credit** **10** 10; **29** *D* 18
- Stellvertretung** (s. a. Vertretungsmacht, Vollmacht)
 - Anleihegläubiger **17** 14 1 ff
 - Bürgschaft **29** *B* 766 6 ff
 - Effektengeschäft **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 Schuldschreibungen**
 - 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
- Tagesordnung**
- 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
 - Kündigungs geld **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

Tilgungsplan

– Verbraucherdarlehensvertrag **15** 492–493 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

– fiduziарische Treuhand **35** 48 ff

– offenes ~ **35** 46, 51

– quasidigliche 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

– Recht 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

- SEPA **3** vor 675j 5; 675r 12; 676 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
- Unterrichtungsobliegenheit **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 Zahlungsauftrages **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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Mutierung

- Überweisung **3** 675t 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

- Gesamtfälligstellung bei Teilzahlungsdarlehen **15** 498 1 ff

- Gesprächsangebot **15** 498 13

- Grundlagen **15** 491 1 f

- Heilung bei Formunwirksamkeit **15** 494 9 ff

- Immobilien~ **15** 491 25b ff

- Immobiliardarlehenverträge **15** 503 1 ff

- Immobilien-Verbraucherdarlehenvertrag **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

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

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachverzeichnis

- Commercial Mortgage Backed Securities **20** 40ff
- Datenschutz und Bankgeheimnis **20** 26ff
- Eigenkapitalanforderungen **20** 76ff
- Eigenkapitalentlastung **20** 70ff
- Einkommensteuer **20** 86ff
- Gewerbesteuer **20** 89ff
- Grundstruktur **20** 2
- Insolvenzverwalterwahlrecht **20** 13ff
- Kauf und Übertragung **20** 6ff
- Konsumentendarlehen **20** 54ff
- Kreditderivat-Transaktionen **20** 60ff
- Legal True Sale **20** 6ff
- Leveraged synthetic securitisations **20** 65ff
- Liquiditätsfazilitäten **20** 82
- Rechtsberatungslizenz **20** 34
- regulatorisches Eigenkapital **20** 68ff
- synthetische Verbriefungen **20** 57ff, 75; **30** 22a 5, 13
- True Sale Transaktionen **20** 35ff, 70ff
- Umsatzsteuer **20** 92ff
- Verwaltung **20** 30ff
- Vollübertragung versus Sicherungsübertragung **20** 9ff
- vorläufige Sicherungsmaßnahmen **20** 17ff

Verbundene Geschäfte

- Insolvenzfall **32** 33
- Verbundene Verträge**
- Widerruf **15** 495 17ff
- Verdeckte Sacheinlage** **31** 114
- Verdecktes Pfandindossament** **28** 1292 6
- Verfallabrede** **28** 1277 6
- Verfügungsverbot** **32** 10

Verjährung

- Anfechtungsanspruch **32** 144
- Bürgschaftsanspruch **29** B 765 32f
- Darlehensvertrag **13** 79f
- Spareinlagen **35** 251
- Teilzahlungen **15** 497 8f

Verkehrshypothek

- 25** vor 1113 1

Verlängerter Eigentumsvorbehalt

- 27** Einf 37, 45ff

Verlängertes Sicherungseigentum

- 26** 30f

Verlorene Zuschüsse

- 32** 29

Verlustanzeige

- 6** 675l 6ff

Vermieterpfandrecht

- 24** 28; **26** 16

Vermögensverwaltung

- Abgrenzungen **34** 7ff
- Anlegerpflichten **34** 41
- Bankgeschäft **34** 14
- Begriff **34** 1ff
- Benachrichtigungspflicht **34** 39
- Beratungs- und Aufklärungspflichten **34** 26
- Blockorders **34** 34
- churning **34** 35
- Finanzdienstleistung **34** 15
- Formen **34** 10f
- front running **34** 37
- Gegenstand und Umfang **34** 20
- Geldwäschegegesetz **34** 17

Sachverzeichnis

- Governance **34** 6
- Informationserhebungspflichten **34** 25
- institutsaufsichtsrechtliche Regeln **34** 13
- Interessebewahrungspflicht **34** 33
- kick-backs **34** 38
- Kurspflege **34** 36
- laufendes Geschäft **34** 30 ff
- Rechenschaftspflichtspflicht **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
- Versendungsgefahr** **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

Vorvahrtelle

- 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
- Kontor~ **1** 142
- Nichtigkeit **15** 494 8
- postmortale ~ **1** 146
- transmortale ~ **1** 145
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vorsorgevollmacht **1** 143 f

Vollmachtindossament

28 1292 7

Vollrechtstreuhand

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

Vorausession

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
- Anspruchsausschluss **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

- 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
- Warencwaps** **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
- Wechselforfaiting** **18** C 7

Wechselskurse **6** 675y 1

– 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

– Zahlungsund 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

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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

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

magere Zahlen = Randnummern

Zahlungsauthentifizierungsinstrumente

- Anzeigepflicht des Zahlers **3** 675l 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 ff
- 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 ff
- 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** 11 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

Zahlungsdiensterichtlinie **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
- Kleinbetraginstrumente **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

- 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
 - Margenschäden 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
 - Zinssatzwaps 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

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- **Zusatzkarten** 6 *vor* 675f 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