

Münchener Anwaltshandbuch Bank- und Kapitalmarktrecht

Bearbeitet von

Herausgegeben von Dr. Andreas Fandrich, Rechtsanwalt, und Dr. Ines Karper, Rechtsanwältin, Bearbeitet von Wolf Buttlar, Rechtsanwalt, Dr. Marcus Geschwandtner, Rechtsanwalt, Thomas Hofmann, Regierungsrat, Dr. Miriam Neth-Unger, Rechtsanwältin, Nico Schley, Dipl.-Finanzwirt, Rechtsanwalt und Steuerberater, und Dr. Kai Zahrte

2. Auflage 2018. Buch. Rund 815 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 68446 3

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

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

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

schnell und portofrei erhältlich bei



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.

Sachverzeichnis

Fette Zahlen bezeichnen die Paragrafen, magere die Randnummern

Abberufung

- von Aufsichtsratsmitgliedern **2** 125 ff.
- von Geschäftsleitern **2** 110 ff.
- von Verwaltungsratsmitgliedern **2** 125 ff.

Abbuchungsauftragsverfahren **5** 208

Abgeltungssteuer **9** 12, 76 ff.

- Abzug von Werbungs- und Transaktionskosten **9** 105 ff.
- Besteuerung von Kapitaleinkünften **9** 76 ff.
- Darlehensverzicht und Rückabwicklung bei Schrottimmobilien **9** 150 ff.
- Einkünftezielungsabsicht **9** 137 ff.
- Geltungsbereich **9** 88 ff.
- Gesamtsteuerbelastung **9** 93
- Quellensteuerabzug **9** 119 ff.
- (Schein-)Renditen bei Schneeballsystemen **9** 155 ff.
- Steuerpflicht von Erstattungszinsen **9** 158 ff.
- Umfang der Einkünfte aus Kapitalvermögen **9** 80 ff.
- Veranlagungspflicht **9** 97 ff.
- Veranlagungswahlrechte **9** 102 ff.
- Verlustverrechnung **9** 108 ff.

abgestimmtes Verhalten **3** 186

Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift

5 270 ff.

Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung

5 142 ff.

Abmahnung

- bei Verwendung unwirksamer AGB-Klausel **4** 98 ff.

Abschlussgebühr der Bausparkassen **4** 105 ff.

abstrakte Sicherheiten **7** 30

abstraktes Schuldversprechen

- Vollstreckung **7** 756 ff.

Abtretung von Forderungen **3** 323 ff.

Abwicklungskredit **6** 289

Abzugssteuern

- Haftung **9** 233

AGB-Pfandrecht **7** 538, 567 ff.

AGB-Sparkassen **3** 189

Agio **4** 155 ff.

Akteneinsicht **2** 33 ff.

Akzeptkredit **6** 36

akzessorische Sicherheiten **7** 29

Allgemeine Geschäftsbedingungen **3** 4, 183 ff.

- Abgrenzung zur Individualvereinbarung **4** 4 f.
- Änderung **3** 210 ff.
- ausfüllungsbedürftige Leerräume **4** 10
- Auslegung **4** 14
- Bank- und Kreditsicherungspraxis **7** 82 f.
- Bankentgelte **4** 2 ff.
- bankinterne Anweisung **4** 11

- Bedeutung **3** 192 ff.
- Darlegungs- und Beweislast **4** 13
- Einbeziehung **3** 201 ff.
- Entwicklung **3** 183 ff.
- im Kopf des Verwenders gespeichert **4** 9
- Klauserverbote **4** 20
- Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln **4** 21 ff.
- Rechtsfolge der Nichteinbeziehung **4** 59 ff.
- Stellen der Vertragsbedingungen **4** 6 ff.
- Stempelaufdruck **4** 12
- Transparenzgebot **4** 52 ff.
- unangemessene Benachteiligung **4** 48 ff.
- Unklarheitenregelung **4** 14 ff.
- Verbandskontrolle **4** 75 ff.

Allgemeiner Bankvertrag **3** 3, 214 ff.

Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystem mit Vorsteuerabzug **9** 176

Anderkonto **3** 98 ff.

- in der Insolvenz **3** 400

Änderungskündigungen **5** 43 ff.

Anfechtbarkeit von Globalzessionen **7** 680 ff.

Angabe der Sicherheiten **6** 126 ff.

Angehörigenbürgschaften **7** 674

Anlageberatungsvertrag **8** 18 ff.

Anlagegerechte Beratung **8** 44 ff.

Anlagerichtlinien **8** 477, 488 ff., 538

Anlagevermittlung **8** 1 ff.

- Aufklärungspflichten **8** 8 ff.

Aufklärungspflichten produktsspezifisch **8** 90 ff.

Beratungspflichten produktsspezifisch **8** 90 ff.

Dokumentationspflichten **8** 75

Haftung der Bank **8** 5 ff.

Kreditfinanzierung **8** 89 ff.

Presselektüre **8** 56 ff.

Provisionen **8** 76

Rückvergütungen **8** 77 ff.

Spareinlagen **8** 102 ff.

Zuwendungen **8** 76

Anlassrechtsprechung **7** 322

Anlegerentschädigung **1** 34 ff.

Anlegergerechte Beratung **8** 27 ff.

Annuitätendarlehen **6** 22

Anrechnungsmethode **9** 18

Anspruch auf Sicherheitenbestellung **7** 68 ff.

Anspruch auf Sicherheitentausch **7** 78 ff.

Anstaltsaufsicht **2** 9

Anteilsverkauf, Besteuerung **9** 223 ff.

Anwaltschaft **1** 66 ff.

Anzahlungsgarantie **7** 495

Anzeigepflicht

- Erbschaft **3** 274 ff.

ARAG/Garmenbeck-Entscheidung **2** 119

Arrestverfahren **8** 672 ff.

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

Aufgabenverteilung 2 48 ff.

Aufklärungspflichten

- bei Aktien 8 106
- in der Anlagevermittlung 8 8 ff.
- bei geschlossenen Fonds 8 143 ff.
- bei gesellschaftsrechtlichen Beteiligungen 8 143 ff.
- bei Immobilienanlagen 8 117 ff.
- bei Investmentfondsanteilen 8 107
- Kausalität für den Schaden 8 178 ff.
- im Kreditgeschäft 6 57 ff.; 8 117 ff.
- im Kreditgeschäft, Fallgruppen 6 63 ff.; 8 121 ff.
- Mitverschulden des Anlegers 8 194 ff.
- nachwirkende Überwachungspflicht 8 150 f.
- produktsspezifische 8 285 ff.
- Restschuldversicherung 7 793 ff.
- Schadensersatz 8 152 ff.
- strukturierte Wertpapiere 8 109
- bei Swap-Geschäften 8 113 ff.
- Verjährung des Schadensersatzanspruchs 8 205 ff.
- Vermutung aufklärungspflichtigen Verhaltens 8 183 ff.
- bei Zertifikaten 8 110 ff.

Aufsicht

- über Aufsichts und Verwaltungsratsmitglieder 2 12 ff.
- über Geschäftsleiter 2 12 ff.
- über Institute 2 12 ff.
- über Sicherungseinrichtungen 2 12 ff.

Aufsichtsgespräche 2 58 f.

Aufsichtsorgane

- gesellschaftsrechtliche 1 51
- Haftung 1 58 ff.

Aufsichtsplanung 2 58 ff.

Aufsichtsrat

- Haftung 1 58 ff.

Aufsichtsratsmitglieder

- Abberufung von 2 125 ff.
- Aufsicht über 2 125 ff.

Aufsichtsrechtliche Pflichten der Kreditinstitute 2 63 ff.

AufsichtsRL 2 55

Auftragsstrenge 5 100

Ausbietungsgarantie 7 496

Ausfallbürgschaft 7 363 f.

Ausführungsbedingungen 5 85

Ausführungsfrist

- Überweisung 5 112 ff.
- Ausführungspflicht 5 84
- Auskunftsanspruch 4 74
- Auskunftsvertrag 8 230 ff.
- Information durch Prospekt 8 241 ff.
- Plausibilitätsprüfung 8 247 ff.
- Prüfungspflicht des Vermittlers 8 257
- Umfang der Auskunftspflichten 8 236 ff.
- Vertragsschluss 8 230 ff.

Ausländer

- Kontoführung bei 3 174 ff.

- Rechts- und Geschäftsfähigkeit 3 13, 175

Auslandskreditgeschäft 6 273 ff.

- Bankgarantie 6 285
- Dokumentenakkreditiv 6 279 ff.
- Forfaiting 6 287

Auslandsüberweisung 5 186 ff.

Auslegung

- von AGB 4 14 ff.
- ergänzende Vertragsauslegung 4 60 ff.
- kundenfeindlichste 4 14 ff.

Ausschüttungen der Gesellschaft 9 46

automatisierter Abruf von Kontoinformationen 3 245

Autorisierung 5 48 ff.

- Debitkarte 5 338
- fehlende 5 78, 86, 115 ff., 121 ff., 291 ff., 357 ff., 456 ff., 548
- Kreditkartengeschäft 5 435 ff.
- Lastschriftverkehr 5 276 ff.
- Onlinebanking 5 521 ff.
- Überweisung 5 78

Autorisierungsabfrage 5 355

Avalkredit 6 37

Back-to-Back-Finanzierungen 9 99 f.

Bankaufsichtliche Compliance der Kreditinstitute 2 66 ff.

Bankauskunft 3 307 ff.

- Haftung 3 321
- Inhalt 3 310 ff.

Banken- und Kapitalmarkt 1 1 ff.

- Beteiligte 1 1 ff.
- Organisation 1 1 ff.
- Bankenabgabe 9 374 ff.
- Bankenaufsicht 2 1 ff.
- Aufbau 1 41 ff.
- Aufgabenverteilung 1 44; 2 48 ff.
- Aufsichtsgespräche 2 58 f.
- Bedeutung 1 41 ff.
- Dualität der 1 41 ff.
- als Einheitsaufsicht 2 18
- Erlaubnisvorbehalte 2 43 ff.
- Europäisches Finanzaufsichtssystem (ESFS) 1 42
- als fördernde Wirtschaftsaufsicht 2 40 ff.
- geschichtliche Entwicklung 2 4 ff.
- laufende Überwachung 2 49 ff.
- Rechtsschutz 2 33 ff.
- risikoorientierte 2 56 ff.
- Tätigkeitsverbote 2 43 ff.
- über Aufsichts und Verwaltungsratsmitglieder 2 125 ff.
- und Mindestanforderungen 1 47 ff.
- Wettbewerbsneutralität der 2 40

Bankenkrise 9 374

Bankensystem 1 10 ff.

Bankentgelte 4 1 ff.; siehe auch Entgelt, Entgelt-klauseln

Bankgarantie 6 285; 7 493 f.

Bankgeheimnis 3 3, 224 ff.; 5 111

- Abtretung von Forderungen 3 323 ff.

Sachverzeichnis

- Auslagerung von Prozessen 3 235
- automatisierter Abruf von Kontoinformationen 3 245
- Bankauskunft 3 307 ff.
- Datenschutzrecht 3 297 ff.
- Einwilligung des Kunden 3 288 ff.
- Erbschaftsteuer 3 274 ff.
- Grenzen 3 237 ff.
- im Steuerverfahren 3 261 ff.
- im Strafverfahren 3 248 ff.
- im Zivilverfahren 3 240 ff.
- Inhalt 3 229 ff.
- inneres 3 234
- Kontenabruf 9 258 ff.
- Kontrollmitteilungen 3 262 ff.
- Kreditgeschäft 6 290 ff.
- Rechtsgrundlage 3 225 ff.
- Sammelauskunftsersuchen 3 269 ff.
- sonstige Schranken 3 282 ff.
- im Steuerverfahren 9 251 ff.
- Umwandlungen 3 332 ff.
- Zufallsfunde 3 253
- Bankgeschäfte** 2 63
- Bankkarten** siehe *Debitkarten*
- Bankkonto** siehe *Konto*
- Bankmitarbeiter**
 - als Anstifter und Gehilfen 9 355 ff.
- bankübliche Gepflogenheiten** 2 79
- Bankvertrag, allgemeiner** 3 3, 214 ff.
- Barzahlungsklausel** 5 477
- Basel III** 1 149
- Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht** 1 42
- Basiskonto** 3 2, 40 ff.
 - Ablehnungsgründe 3 52
 - Anspruchsberechtigte 3 49
 - Entgelte/Kosten 3 60
 - Kontrahierungzwang 3 40 ff.
 - Kündigungsgründe 3 53 ff.
 - Mindestanforderungen 3 46 ff.
 - Verbot von Vertragsstrafen 3 66 f.
 - Verpflichtete 3 50
- Baufinanzierung** 6 198 ff.
 - Ratenplan 6 212
 - selbstschuldnerische Bürgschaft 6 214
 - Zahlung nach Baufortschritt 6 209 ff.
- Bausparkassen** 1 115
- Bausparvertrag** 6 31 ff.
 - Sicherungsabtretung 7 693 ff.
- Bauträger**
 - Definition 6 207
- Bauträgerfinanzierung** 6 225 ff.
- Bauträgerkreditvertrag** 6 225 ff.
- Bauträgervertrag** 6 198 ff.
 - Begriff 6 200
 - Form 6 202
 - Zwangsvollstreckungsunterwerfung 6 213
- Bauvertragsrechtsreform** 6 235a
- Bearbeitungsentgelt**
 - bei gewerblichem Kredit 4 124 ff.
 - bei Verbraucherdarlehen 4 115 ff.
- Bearbeitungsgebühr** 6 98
- belegloses Scheckeinzugsverfahren** 5 693, 710 ff.
- Beleihungswertermittlung** 7 113 ff.
- Beratung, anlagegerecht** 8 44 ff.
- Beratung, anlegergerecht** 8 27 ff.
- Beratungsleistungen**
 - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge 6 119a ff.
- Beratungspflichten**
 - Anlagevermittlung 8 24 ff.
 - in der Anlagevermittlung 8 18 ff.
 - im Kreditgeschäft 6 57 ff.; 8 117 ff.
 - produktsspezifische 8 285 ff.
 - Schadensersatz 8 152 ff.
 - Umfang 8 24 ff.
- Beratungsvertrag** 8 227, 258
 - Pflichten 8 268 ff.
- Bereitstellungsprovision** 6 76 ff.
- Bereitstellungszinsen** 6 76 f.
- Berufsausbildungsverträge** 3 129
- Bestandteile** 7 608
 - Scheinbestandteile 7 608
 - wesentliche 7 608, 713
- Besteuerung**
 - Anteilsverkäufen 9 223 ff.
 - Dividenden 9 218 ff.
 - Grunderwerbsvorgänge 9 212 ff.
 - Haftung 9 230 ff.
 - Kapitalanlagen 9 48 ff.
 - nachgelagerte 9 68
 - vorgelagerte 9 68
- Betreuung, Kontoführung** 3 150 ff.
- Betriebsausgaben** 9 162 ff.
- Betriebsmittelkredit** 6 42
- Betriebsübergang** 7 119
- Beweislast** 1 87 ff.
- Bewertung von Kreditsicherheiten** 7 143 ff.
- BIC** 5 107
- Bitcoin** 5 648 ff.
- Blankobürgschaft** 7 226 ff.
- Blankokredite** 7 117 ff.
- Blankozession** 7 654
- Bonität** 6 8; 8 55
- Bonitätsprüfungen** 7 113 ff.
- Börsen** 1 62
- Börsenwesen** 1 61 ff.
- Brancheninformationsdienste** 8 62
- Briefgrundschuld** 7 708
- BRRD-Umsetzungsgesetz** 1 104; 2 31
- Buchgrundschuld** 7 708
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** 1 44, 128
 - Aufgaben 2 25 ff.
 - Aufgabenverteilung 2 48 ff.
 - Behörde 2 27
 - Finanzierung 2 22 ff.
 - Instrumente 2 29
- Bundesbank** 1 44
- Bürge**
 - Inanspruchnahme 7 421 ff.
 - Rückgriff 7 435 f.

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

Bürgenhaftung

- kraft Gesetz 7 244 ff.
- Umfang 7 297 ff.
- Bürgschaft** 7 197 ff., 359; *siehe auch Bürgschaftsvertrag*
 - Abschluss 7 215 ff.
 - Akzessorietät 7 197
 - Anfechtung 7 287 ff.
 - Anlassrechtsprechung 7 322
 - Anrechnung von Zahlungseingängen 7 345
 - Arbeitnehmerbürgschaft 7 277
 - auf erstes Anfordern 7 369 ff.
 - Ausfallbürgschaft 7 363 f.
 - bedingte 7 331
 - Beendigung 7 325 ff.
 - befristete 7 331
 - Blankobürgschaft 7 226 ff.
 - Erlöschen der Hauptforderung 7 336
 - Form 7 221 ff.
 - Freigabe 7 348
 - Gesellschafterbürgschaft 7 273 ff., 392 ff.
 - Höchstbetragsbürgschaft 7 355 ff.
 - im Insolvenzverfahren 7 432 ff.
 - kaufmännische 7 232 ff.
 - Kreditbürgschaft 7 376
 - Kündigung 7 325 ff.
 - Kündigungsrecht des Bürgen 7 350
 - Mietbürgschaft 7 400 ff.
 - Nachbürgschaft 7 360
 - Parteien 7 208 ff.
 - Pflichtangaben 7 215 ff.
 - Prozessbürgschaft 7 396 ff.
 - Rechtsnatur 7 197 ff.
 - Restschuldbefreiung 7 283
 - Rückbürgschaft 7 362
 - Rücktritt 7 330
 - selbstschuldnerische 7 340
 - Sittenwidrigkeit 7 254 ff.
 - Stellvertretung 7 237 ff.
 - Steuerbürgschaft 7 399
 - Tod 7 332
 - Übergang von Sicherheiten 7 346
 - Umfang der Bürgenhaftung 7 297 ff.
 - Verbraucherschutzvorgaben 7 246 ff.
 - Verjährung 7 405 ff.
 - Verjährungsfristverlängerung 7 351
 - Vertrag 7 208 ff.
 - Verwirkung 7 338
 - Vollmacht 7 225
 - Vorauszahlungsbürgschaft 7 377 ff.
 - Wechsel der Parteien 7 333
 - Widerruf 7 330
 - Zeitbürgschaft 7 365 f.
 - Zustimmungserfordernisse 7 241 ff.
 - Zweckerklärung weit 7 318 ff.
- Bürgschaftsvertrag**
 - Haustürwiderrufsrecht 7 248 ff.
 - Heilung von Formverstößen 7 245
 - Verbraucherdarlehensrecht 7 252 f.
- Business Judgement Rule** 2 118

- carried interest 9 65
- Charttechnik 8 510
- ChipTAN-Verfahren 5 526
- Churning 8 497
- Click-Wrap-Verfahren 3 208
- COBOLD-Anleihe 8 104
- Code of Conduct 1 51
- Commercial Bank 1 8
- Compliance 2 66 ff.
- Corporate Governance Kodex 1 51
- Credit Default Swaps 7 39
- Credit Linked Notes 7 39
- Crowdfunding 9 62, 67
- Crowdinvesting 9 67
- Cum-Ex-Gestaltungen 9 8, 31
- Cut-Off-Zeiten 5 57
- Darlehen** 6 1 ff.; *siehe auch Kredit*
 - Annuitäten 6 22
 - Bausparvertrag 6 31 ff.
 - endfällig 6 23 ff.
 - Insolvenz 6 309 ff.
 - Kontoführungsgebühr 6 99
 - Tilgung durch Fondssparpläne 6 34
 - Tilgung durch Kapitallebensversicherung 6 28 ff.
 - tilgungsfrei 6 23 ff.
 - Zwischenfinanzierung 6 31 ff.
- Darlehensabsicherung** 1 107
- Darlehensgebühr bei Bausparverträgen 4 134 ff.
- Darlehensvermittlungsverträge 6 55 f.
- Darlehensvertrag 1 105; 6 1 ff.; 7 42 ff.; *siehe auch Kreditvertrag, Verbraucherdarlehensvertrag*
 - außerordentliche Kündigung 6 182 ff.
 - Baufinanzierung 6 198 ff.
 - Bearbeitungsgebühr 6 87
 - Darlehenskontoführungsgebühr 6 88
 - Definition 6 14
 - Disagio 6 93 ff.
 - einvernehmliche Aufhebung 6 177 ff.
 - Erfüllung 6 72 ff.
 - Forderungsabtretungsklauseln 6 305 ff.
 - Immobiliardarlehen 6 109
 - Informationspflichten 6 26 f., 116 ff.
 - Inhalt 6 72 ff.
 - Kreditwürdigkeitsprüfung 6 119 c ff.
 - Kündigung 6 149 ff.
 - Teilkündigung 6 154
 - Valutierung 6 72 ff.
 - Verbraucherdarlehen 6 102 ff.
 - Verjährung 6 193 ff.
 - Vorfälligkeitsschädigung 6 163 ff.
 - vorzeitige Beendigung 6 149 ff.
 - Wertermittlungsgebühr 6 101
 - Zinsen 6 82 ff.
- Datenschutz**
 - im Kreditgeschäft 6 290 ff.
- Datenschutzrecht**
 - und Bankgeheimnis 3 297 ff.
- Daueraufsicht 2 12

Sachverzeichnis

Dauerauftrag 5 177 ff.
 Daueraufträge 5 97
 Debitkarte
 – Ablehnung des Zahlungsauftrags 5 353 ff.
 – Änderungen des Kartenvertrags 5 333
 – Aufladung von Guthaben 5 314, 499
 – Auszahlungsgeschäft 5 314
 – Auszahlungsvorgang 5 391 ff.
 – Autorisierung 5 338
 – Barauszahlung am Geldautomaten 5 384 ff.
 – Bareinzahlung 5 314
 – Bargeldausgabe an Kassen 5 404
 – Beweisproblematik 5 375 ff., 393 f.
 – Direktes Kundenentgelt 5 388 ff.
 – Einsatzmöglichkeiten 5 313 ff.
 – Einzelzahlungsvertrag 5 386
 – Einzug des Forderungsbetrags 5 406
 – Entgelte 5 401 ff.
 – Erstattungsanspruch bei autorisierter Kartenzahlung 5 382 f.
 – Falschgeld 5 393
 – Haftung bei nicht autorisierten Kartenzahlungen 5 357 ff.
 – Händlerbedingungen 5 397 ff.
 – Inkassovereinbarung 5 406
 – Insolvenz 5 408 ff.
 – Kartenakzeptanz 5 399
 – Kartenmissbrauch 5 366
 – Kartensperre 5 343
 – Kartenvertrag 5 324 ff.
 – Kontoauszüge 5 320
 – Kontrahierungzwang 5 327
 – Kündigung des Kartenvertrags 5 334
 – Limit 5 342
 – POS-Zahlung 5 411 f.
 – Preise und Entgelte 5 335 ff.
 – Rechtsbeziehung zwischen Händler und Kartenausgeber 5 397 ff.
 – Rechtsbeziehungen zwischen Karteninhaber und dessen Zahlungsdienstleister 5 323 ff.
 – Rechtsentwicklung 5 310 ff.
 – Rechtsnatur 5 321 f.
 – Regressanspruch 5 407
 – Schadensersatz 5 395 f.
 – Schadensersatzansprüche des Kartenausgebers 5 362 ff.
 – Skimming 5 380
 – Sorgfaltspflichten des Kartenausgebers 5 350 ff.
 – Sorgfaltspflichten des Karteninhabers 5 344 ff.
 – Urkunde 5 322
 – Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 385, 397
 – Zahlungsgarantie 5 400
 – Zahlungskartengeschäft 5 316
 Deckungslücke 6 28
 Delkredere 7 206
 Depotübertragung 9 277
 Deutsche Kreditwirtschaft 1 33
 Dezentralität der deutschen Wirtschaft 2 6
 Direkt- und Kettennachfrage 5 145
 Direktes Kundenentgelt 5 388 ff.

Disagio 4 155 ff.; 6 93 ff.
 Discount-Broker 8 13
 Diskontkredit 6 40
 Dispositionskredit *siehe Kontokorrentkredit*
 Diversifikation 8 500 ff.
 Dividendenbesteuerung 9 218 ff.
 DLF-Fonds Walter Fink 8 421
 DNS-Spoofing 5 559
 Dokumentationspflichten
 – in der Anlageberatung 8 635
 – in der Anlagevermittlung 8 75
 – nach § 24c KWG 3 38 f.
 Dokumentenakkreditiv 6 279 ff.
 Dokumentenbasierter Zahlungsverkehr 5 662 ff.
 Doppelbesteuerungsabkommen (DBA) 9 16,
 134 ff.
 – Anrechnungsmethode 9 18
 – Freistellungsmethode 9 18
 Doppelte Proportionalität 1 29; 2 58
 Drei-Säulen-Prinzip 1 1, 10
 – Genossenschaftliche FinanzGruppe 1 22 ff.
 – Kreditbanken 1 14 ff.
 – Sparkassen-Finanzgruppe 1 18 ff.
 Drittschuldnererklärung
 – Bankgeheimnis 3 241
 Drittsicherheiten 7 31
 Dualismus der Einkunftsarten 9 20
 Dualistisches System 1 51
 Dualität der Bankenaufsicht 1 41 ff.
 EC-Karten *siehe Debitkarten*
 E-Commerce-Handel 5 627
 effektiver Jahreszins 6 86, 131 ff.
 Eigenkonto 3 88 ff.
 Eigentümergrundschuld 7 706
 Eignungs- und Zuverlässigungsaufsicht 2 12
 Einheitsaufsicht 2 18
 Einkommensteuer 9 10 ff.
 Einkommensteuer, duale 9 12
 Einkünfte aus Kapitalvermögen 9 23
 Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften 9 24
 Einkünftezielungsabsicht 9 137 ff.
 Einlagenschutz 1 34
 Einlagensicherung 1 34 ff.
 Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-gesetz 1 134
 Einlagensicherungsfonds
 – Aufklärungspflicht 8 70
 Einlagensicherungssysteme 1 34 ff.
 – Einlagenschutz 1 34
 – freiwillige 1 34
 – der genossenschaftlichen FinanzGruppe 1 39
 – Institutsschutz 1 34
 – des privaten Bankgewerbes 1 37 f.
 – durch Restrukturierungsfonds für Kreditinsti-tute 1 40
 – der Sparkassen-Finanzgruppe 1 38
 Einmalvalutierungserklärung 6 75
 Einzelzahlungsvertrag 5 30 ff.
 Einzugsermächtigungslastschriftverfahren 5 208

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV)** 5 311, 317, 340
- Emissionsvertrag** 5 425
- Emittentenbonität** 8 55
- Emittentenleitfaden der BaFin** 1 122
- Entgelt**
 - Abschlussgebühr der Bausparkassen 4 105 ff.
 - AGB 4 2 ff.
 - Anlagevermittlung 8 76 ff.
 - Auslagen 4 161 ff.
 - Bearbeitungsentgelt bei Verbraucherdarlehen 4 115 ff.
 - Bearbeitungsgebühr 6 98
 - Bereitstellungszinsen 6 76 ff.
 - als Betriebsausgaben 9 162 ff.
 - Darlehensgebühr bei Bausparverträgen 4 134 ff.
 - Darlehenskontoführungsgebühr 6 99
 - Darlehenszins 6 82 ff.
 - Debitkarte 5 335 ff.
 - Differenzierungsprinzipien 4 37 ff.
 - Disagio 6 93 ff.
 - Disagio/Agio 4 155 ff.
 - Erledigung eines Treuhandauftrages 4 160
 - Erteilung einer Löschungsbewilligung 4 159
 - Förderkreditverträge 4 145 f.
 - Individualbeitrag 4 130 ff.
 - Kontoauszüge 6 100
 - Kontoführungsgebühr(-entgelt) bei Darlehensverträgen 4 147 ff.
 - Kontogebühr bei Bausparverträgen 4 141 ff.
 - Kreditkarte 5 432 ff.
 - Lastschrift 5 252 ff.
 - Leistungsbestimmungsbegriff 4 35 f.
 - Nichtabnahmehärtigung 6 79 ff.
 - Onlinebanking 5 518 ff.
 - PayPal 5 634 f.
 - Preis Hauptabreden 4 31 ff.
 - Preis Nebenabreden 4 34
 - Rangrücktrittserklärung 4 160
 - Schadensersatzanspruch 4 66
 - Sicherheitenaustausch 4 160
 - Sicherheitenbestellung 7 134 ff.
 - Überweisung 5 72 ff.
 - Unterlassungs- und Widerrufsanspruch 4 79 ff.
 - Verbandskontrolle 4 79 ff.
 - Vorfälligkeitsentschädigung 6 163 ff., 177 ff.
 - als Werbungskosten 9 162 ff.
 - Wertermittlungsgebühr 4 168; 6 101
- Entgeltklauseln**
 - AGB 4 2 ff.
 - Beispiele unzulässiger Vereinbarungen 4 180
 - Beispiele zulässiger Vereinbarungen 4 179
 - ergänzende Vertragsauslegung 4 60 ff.
 - Kontrollfähigkeit 4 21 ff.
 - Unangemessenheit 4 48 ff.
 - Unwirksamkeitsfolgen 4 59 ff., 73 ff.
 - Verjährung 4 67 ff.
 - Verstoß gegen Transparenzgebot 4 52 ff.
 - Vertrauensgesichtspunkte 4 63 ff.
- vorbeugender Rechtsschutz 4 75
- Wegfall der Geschäftsgrundlage 4 65
- Entschädigungssysteme**
 - Entschädigungseinrichtung 1 35 f.
 - gesetzliche 1 35
- Erbshaft, Anzeigepflicht der Banken** 3 274 ff.
- Erbshaftsteuer** 9 276
 - Haftung 9 234
 - Unbedenklichkeitsbescheinigung 3 158
- Erbchein** 3 168 ff.
- Erlassfalle** 6 196
- Erlaubnispflicht** 2 12
- Eurohypothek** 7 714
- Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)** 1 46
- Europäische Zentralbank** 1 42
- Europäisches Finanzaufsichtssystem (ESFS)** 1 42
- European Payments Council (EPC)** 5 137
- Existenzgründer** 6 108; 7 104 ff.
- Exploration** 8 28 ff.
- Externe Sicherheiten** 7 32
- Fachliche Geeignetheit von Geschäftsleitern** 1 47
- Factoring** 6 269 ff.
- faktische Geschäftsführung** 7 127 ff.
- Falschgeld** 5 393
- Fernabsatz** 3 106 ff.
- Festgelder, Pfändung von** 3 372
- Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz** 1 124
- Finanzierungsbestätigung** 3 311
- Finanzierungsleasing** 6 51 f., 260 ff.
- Finanzmarktkrise** 1 9
- Finanzmarktstabilisierung** 1 136
- Finanzmarktstabilisierungsgesetz (FMStG)** 1 104
- Finanzmarktsteuer** 9 379 ff.
- Finanzsicherheiten** 7 35
- Finanzsicherheiten** 7 35
- Finanzstabilitätsgesetz (FinStabG)** 1 104
- Finanztermingeschäfte** 8 508
- Firmenkundengeschäft** 1 110
- Floatgewinne** 5 58
- Fonds, Einkünftezielungsabsicht** 9 137 ff.
- Fondfinanzierung** 6 236 ff.
 - Aufklärungs- und Beratungspflichten 6 249 ff.
 - Einwendungs durchgriff 6 240 ff.
 - Rückforderungsdurchgriff 6 240 ff.
 - Widerrufsrecht 6 240 ff.
- Fondssparpläne** 6 34
- Forderungsabtretung im Kreditgeschäft** 6 305 ff.
- Förderzweck** 1 23
- Forfaiting** 6 287
- Freistellungserklärung** 6 210
- Freistellungsmethode** 9 18
- Fremdkonto** 3 93
- FRUG** 8 653
- Funktionstrennung** 2 79
- Garantie** 7 203, 479 ff.
 - Anzahlungsgarantie 7 495
 - Ausbietungsgarantie 7 496
 - Bankgarantie 7 493 f.
 - Rückgarantie 7 500
 - Scheckeinlösungsgarantie 7 498 f.

Sachverzeichnis

Garantiegeschäft 6 38
Gebührenpolitik von Rechtsanwälten 1 73
gebundener Sollzinssatz 6 86
Geldkarte 5 497 ff.
 – Bezahlvorgang 5 501
 – Ladevorgang 5 499
 – Rechtsnatur 5 498
GeldKarte/girogo 5 318
Gemeinschaftskonten 3 74 ff.
Generalklauseln 1 109
Generalübernehmermodell 6 207
Gerichte 1 65 ff.
Gerichtsstand im Kapitalanlageverfahren
 8 576 ff.
Gesamtfälligstellung 6 185 ff.
Gesamtgrundschuld 7 709
Gesamtschuldnerausgleich 7 477 f.
Geschäftsbesorgungsvertrag 1 106
Geschäftsleiter
 – Abberufung 2 110 ff.
 – Haftung 1 58 ff.
 – strafrechtliche Risiken 1 52 ff.
 – Tätigkeitsuntersagung 2 110 ff.
 – Verwarnung 2 102 ff.
 – Zuverlässigkeit und fachliche Geeignetheit
 1 47
Geschäftsverbindung in der Insolvenz 3 380 ff.
Geschlossene Fonds 9 55
Gesellschaft bürgerlichen Rechts
 – Darlehensvertrag 6 111
 – Kontofähigkeit 3 9
Gesellschafterbürgschaft 7 392 ff.
Gesetz über Musterverfahren in kapitalmarktrechtlichen Streitigkeiten (KapMuG) 1 145
Gewinneinkünfte 9 21
Girocard-System 5 312
Girokonto *siehe Konto*
Girokonto für jedermann 3 43 ff.
Glass-Steagall Act 1 8
Gläubigergefährdung 7 106
Globalisicherheiten 7 34
Globalzession 7 649
 – Anfechtbarkeit 7 680 ff.
Goldfinger-Modelle 9 30
Grauer Kapitalmarkt 8 655 ff.
Grenzen der Kreditsicherung 7 90 ff.
Grunderwerbsteuer 9 212 ff.
Grundsatz der doppelten Proportionalität 1 29;
 2 58
Grundsatz der taggenauen Zinsberechnung 6 135
Grundschuldbestellungsurkunde, Inhalt der
 7 731 ff.
Grundstückszubehör 7 608
Gutachter 8 364 ff.
Gutgläubiger Erwerb bei Sicherungsübereignung
 7 604 ff.

Haftung

- Aufsichtsorgane 1 58 ff.
- Banken bei der Anlagevermittlung 8 5 ff.
- Blankokredite 7 117 ff.

- Freizeichnung durch Vermögensverwalter
 8 555 ff.
- Geschäftsleiter 1 58 ff.
- Gutachter 8 364 ff.
- Kreditsicherung 7 117 ff.
- Mittelverwendungskontrolleur 8 330 ff.
- für Steuern 9 230 ff.
- Steuerschulden 7 124 ff.
- Treuhänder 8 350 ff.
- Treuhandkommanditist 8 350 ff.
- Vermittler 8 223 ff.
- Vermögensverwaltung 8 523 ff.
- von sonstigen in Anlagemodellen eingeschalteten Personen 8 330 ff.
- Wirtschaftsprüfer 8 364 ff.
- Haftungsfreizeichnung** 8 555 ff.
- Haftungskredite** 6 35 ff.
- Haftungsverbund der Sparkassen-Finanzgruppe**
 1 38
- Handelsblatt** 8 58, 275
- Handelssysteme, multilaterale** 1 63
- Hazard-Entscheidungen** 2 122
- HBCI-Verfahren** 5 529
- Heininger-Entscheidung** 6 236
- Hemmung der Verjährung** 1 92 f.
- Höchstbetragsbürgschaft** 7 355 ff.
- Homebanking** 3 509
- IBAN** 5 102 ff.
- imagegestütztes Scheckeinzuflussverfahren** 5 702 ff.
- Immobiliardarlehensvertrag** 6 109
- Beratungsleistungen 6 119 a ff.
- Immobilienanlagen** 8 117 ff., 296
- Aufklärungspflichten 8 117 ff.
- Individualbeitrag** 4 130 ff.
- Informationspflichten**
 – Darlehensvertrag 6 116 ff.
 – Kreditsicherung 7 109 ff.
 – Vermögensverwaltung 8 504 ff.
 – Zahlungsdiensterecht 5 37 ff.
- Inhaltskontrolle, abstrakte** 4 75
- Innenprovisionen** 8 259 ff., 411
- Insolvenz** 1 117
- Anderkonto 3 400
- Beitritt 7 474 f.
- Bürgschaft 7 432 ff.
- Darlehen 6 309 ff.
- Debitkarte 5 408 ff.
- Geschäftsverbindung 3 380 ff.
- Konto 3 388 ff.
- Kreditinstitute 2 30
- Kreditkartengeschäft 5 484 ff.
- Lastschriftverkehr 5 303 ff.
- Pfandrecht 7 560 ff.
- P-Konto 3 413 ff.
- Prepaidkarte 5 494 ff.
- Restschuldversicherung 7 803
- Rückschlagssperre 3 402
- Scheckverkehr 5 733 ff.
- Sicherungsabtretung 7 677 ff.
- Sicherungsgrundschuld 7 770 ff.

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Sicherungsübereignung 7 636
- Spareinlagen 3 391
- Termineinlagen 3 391
- Treuhandkonto 3 397 ff.
- Überweisungsverkehr 5 189 ff.
- Wechselverkehr 5 766
- Zahlungsauslösediens 5 619 ff.
- Instituts- und Sonderaufsichtsrecht 1 124**
- Institutsguppen 1 10 ff.**
- Institutsschutz 1 34**
- Interbankenverhältnis 5 8, 133 ff., 219**
- Interessenkollision 6 69**
- International Bank Account Number *siehe IBAN***
- Interne Sicherheiten 7 32**
- Internetbanking 5 509**
- Internetbezahlverfahren 5 626 ff.**
- Interventionsminimum 2 17**
- Inventarverzeichnis 7 597**
- Investitionskredit 6 41**
- Investmentfonds 9 50**
- Investmentrecht 1 133**
- iTAN-Verfahren 5 524**
- Jahreszins, effektiv 6 86, 131 ff.**
- Juristische Personen, Kontofähigkeit 3 12**
- Kanaltrennung 5 536**
- Kapitalanlagebetrug 8 471**
- Kapitalanlagen 8 1 ff.**
 - Beweisfragen 8 601 ff.
 - prozessuale Besonderheiten 8 574 ff.
- Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz 1 44, 99 f.; 8 650 ff.**
- Kapitallebensversicherung 6 25; 7 683 ff.; 9 69**
- Kapitalmarktinformationen 8 587**
- Kartensperre 5 343**
- Kautelarsicherheiten 7 33**
- Klauselerteilungsverfahren 7 737 ff.**
- Knebelung 7 105, 672**
- Kommunalkredit 6 46**
- Konditionenempfehlungen, freigestellte 3 186**
- konkreter Wissenssprung 6 65**
- Konsortialkredit 6 47, 254 ff.**
- Konsortium 6 255**
- Kontenabrufe 6 22**
- Kontenabrufverfahren 9 258 ff.**
- Kontenpfändung 3 336 ff.**
- Kontenübertragung 9 277**
- Konto 3 1**
 - Anderkonto 3 98 ff.
 - Eigenkonto 3 88 ff.
 - Fremdkonto 3 93
 - Gemeinschaftskonten 3 74 ff.
 - Insolvenz 3 336 ff.
 - Kontoführung 3 73 ff.
 - Nachlasskonto 3 153 ff.
 - Oder-Konto 3 74 ff.
 - Pfändung 3 336 ff.
 - Pfändung des Kontoauszugs 3 340
 - P-Konto für jedermann 3 68 ff.
 - Recht auf ein 3 42
- Sperrkonto 3 102 ff.
- Treuhandkonto 3 94 ff.
- Und-Konto 3 83 ff.
- Kontoauszüge 5 320**
- Pfändung 3 340
- Kontoeröffnung 3 2, 8 ff.**
 - Dokumentationspflicht nach § c KWG 3 38 f.
 - im Fernabsatz 3 106 ff.
 - Legitimationsprüfung 3 15 ff.
 - bei Minderjährigen 3 114 ff.
- Kontofähigkeit 3 8 ff.**
 - der Gesellschaft bürgerlichen Rechts 3 9
 - juristischer Personen 3 11
 - von Personengesellschaften 3 12
 - der Wohnungseigentümergemeinschaft 3 10
- Kontoführung 3 73 ff.**
 - Ausländer 3 174 ff.
 - Betreuung 3 150 ff.
 - Erbschein 3 168 ff.
 - Mündelgeld 3 140 ff.
 - Pflegschaft 3 147 ff.
 - Testament 3 168 ff.
 - Vollmacht 3 161 ff.
 - Vormundschaft 3 134 ff.
- Kontoführungsgebühr(-entgelt) bei Darlehensverträgen 4 147 ff.**
- Kontogebühr bei Bausparverträgen 4 141 ff.**
- Kontogutschrift 5 154 f.**
- Kontoinformationsdienst 5 621 ff.**
- Kontokorrentkredit 6 16 ff.**
- Kontoübertrag 5 62**
- Kontrahierungszwang 3 40 ff.**
- Kontrollmitteilungen 3 262 ff.**
- Kooperationszwang 5 615**
- Körperschaftsteuer 9 15, 220**
- Kredit 6 1 ff.**
 - Abwicklungskredit 6 289
 - Akzeptkredite 6 36
 - Arten 6 9, 16 ff.
 - Avalkredit 6 37
 - Bankgeheimnis 6 290 ff.
 - Begriff 6 8
 - Betriebsmittelkredit 6 42
 - Blankokredite 7 117 f.
 - Datenschutz 6 290 ff.
 - Diskontkredit 6 40
 - Forderungsverkauf 6 299 ff.
 - Garantiegeschäft 6 38
 - Haftungskredite 6 35 ff.
 - Interessenlage 6 10 ff.
 - Investitionskredit 6 54
 - Kommunalkredit 6 46
 - Konsortialkredit 6 47, 254 ff.
 - Kontokorrent 6 16 ff.
 - Kontrahierungszwang 6 15
 - öffentliche Förderkredite 6 48, 257 ff.
 - Pfändung in offene Kreditlinie 6 18
 - Problemkredit 6 289
 - Sanierungskredit 6 43 f.
 - Überbrückungskredit 6 45
 - Umwandlungsvorgänge 6 302 ff.

- Kreditausfallversicherung** 7 37
Kreditbanken 1 14 ff.
Kreditbürgschaft 7 376
Kreditderivate 7 38 ff.
Kreditgeschäft 2 79; 6 8 ff.; *siehe auch Kredit*
 – Aufklärungspflichten 6 57 ff.; 8 117 ff.
 – Auskunftsvertrag 6 61 ff.
 – Auslandskreditgeschäft 6 273 ff.
 – Beratungspflichten 6 57 ff.; 8 117 ff.
 – Beratungsvertrag 6 61 ff.
 – Factoring 6 269 ff.
 – Fondsfinanzierung 6 236 ff.
 – Unternehmen 6 253 ff.
 – verbundene Geschäfte 6 236 ff.
 – Warnpflichten 6 57 ff.; 8 117 ff.
Kreditinstitute
 – aufsichtsrechtliche Pflichten 2 63 ff.
 – Übersicht 1 13
Kreditkarte 5 413 ff.
 – Ablehnung des Zahlungsauftrags 5 448
 – Akquisitionsvertrag 5 422, 476 ff., 476
 – Akzeptanzstelle 5 422
 – Autorisierung 5 435 ff.
 – Barzahlungsklausel 5 477
 – Beweisfragen 5 470 ff.
 – Blocken von Geldbeträgen 5 453 ff.
 – Distanzgeschäft 5 439
 – Dreipersonenverhältnis 5 418
 – Haftung bei Nichtautorisierung 5 456 ff.
 – Haftung im Schadensfall 5 461 ff.
 – Internetzahlungen 5 441
 – Kartenausgeber 5 420
 – Kartenmissbrauch 5 462, 482
 – Kreditkartenabrechnung 5 421
 – Kreditkartennummer 5 415
 – Kreditkartenvertrag 5 425 ff.
 – Kündigung 5 431, 433
 – Limite 5 442
 – Nutzung bei Insolvenz 5 484 ff.
 – Präsenzgeschäft 5 437
 – Preise und Entgelte 5 432 ff.
 – Rechtsnatur 5 423
 – Rückbelastungsklauseln 5 481
 – Schadensersatzansprüche des Kartenausgebers 5 461 ff.
 – Sonderbedingungen 5 428
 – Sorgfaltspflichten des Kartenausgebers 5 446 ff.
 – Sorgfaltspflichten des Karteninhabers 5 444 f.
 – Universalkreditkarte 5 415
 – Vollzugsverhältnis 5 476 ff.
 – Widerruf 5 449 ff.
 – Zahlungsaufschub 5 416
 – Zusatzkarte 5 473 ff.
Kreditkartengeschäft *siehe Kreditkarte*
Kreditkartenorganisation 5 419
Kreditkartenvertrag 5 425 ff.
Kreditrisikominderung 7 153 ff.
Kreditsicherheiten 7 1 ff.; *siehe auch Sicherheiten;*
siehe Sicherheiten

- Kreditsicherung**
 – Aufklärungspflichten 7 109 ff.
 – aufsichtsrechtliche Anforderungen 7 150 ff.
 – Bewertung 7 143 ff.
 – Grenzen 7 90 ff.
 – Haftung 7 117 ff.
Kreditversorgungspflicht 6 15
Kreditvertrag 6 1 ff.; *siehe auch Kredit*
Kreditwirtschaft
 – Die Deutsche Kreditwirtschaft 1 33
 – Prüfungsverbände 1 28
 – Spezialverbände 1 27
 – Spitzenverbände 1 26 f.
Kreditwürdigkeitsprüfung 6 119c ff.; 7 115 ff., 150
Kundenkennung 5 101, 160 ff.
 – Lastschrift 5 231
Kündigung
 – Darlehensvertrag 6 149 ff.
 – zur Unzeit 6 152
 – Verbraucherdarlehensvertrag 6 149 ff.
 – bei Verschmelzung 6 191
Landesbanken 1 20 f., 114
Lastschrift 5 202 ff.; *siehe auch SEPA-Lastschriftmandat*
 – Abbuchungsauftragsverfahren 5 208
 – Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift 5 270 ff.
 – Ablehnung 5 280 ff.
 – Aufwendungen 5 256
 – Ausführungsbedingungen 5 280
 – Autorisierung 5 276 ff.
 – Einzugsermächtigungslastschriftverfahren 5 208
 – Erstattungsanspruch bei autorisierten Lastschriften 5 286 ff.
 – Erstattungsanspruch bei nicht autorisierten Lastschriften 5 291 ff.
 – Inkassoovertrag 5 248
 – Insolvenz des Lastschriftschuldners 5 303 ff., 306 ff.
 – Kontogutschrift 5 257 f.
 – Lastschriftkontingent 5 263
 – Lastschriftperren 5 294 ff.
 – Preise und Entgelte 5 252 ff.
 – Pull-Zahlung 5 203, 247
 – rechtliche Einordnung 5 214 f.
 – Rechtsbeziehungen zwischen Lastschrifteinreicher und Zahlstelle 5 299 ff.
 – Rechtsbeziehungen der Zahlungsdienstleister untereinander 5 265 ff.
 – Rechtsbeziehungen zwischen Lastschrifteinreicher und dessen Zahlungsdienstleister 5 247 ff.
 – Rechtsbeziehungen zwischen Lastschrifteinreicher und Zahler 5 297 f.
 – Rechtsbeziehungen zwischen Zahler und Zahlstelle 5 274 ff.
 – Rechtswicklung 5 207 ff.
 – Rücklastschriften 5 256, 262 ff.
 – Sammellastschriften 5 260

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- SEPA-Lastschriftmandat 5 227 ff.
- SEPA-Lastschriftverfahren 5 211, 216 ff.
- Wertstellung 5 259 ff.
- Wesen 5 204 ff.
- Widerruf 5 285
- Zahlungsdienst 5 214
- Lastschriftabkommen** 5 207
- Lastschriftkontingent** 5 263
- Lastschriftreiterei** 5 251
- Lastschriftperrnen** 5 294 ff.
- Lastschriftverfahren** siehe *Lastschrift*
- Lastschriftverkehr** siehe *Lastschrift*
- Legitimationsprüfung**
 - nach Abgabebordnung 3 15 ff.
 - nach Geldwäschesgesetz 3 23 ff.
- Letter of Credit** 6 279 ff.
- Liebhaberei** 9 137
- Liquiditätskrise** 1 104
- Liquiditätsverordnung** 1 125; 2 53
- Lohn- und Gehaltsforderungen**
 - Sicherungsabtretung 7 690 ff.
- Mahnbescheid**
 - Wirkung auf Verjährung 1 93
- Makler- und Bauträger-Verordnung** 6 205 ff.
- Mandatsführung** 1 68 ff.
 - Anlegerpool 1 97
 - Besonderheiten 1 79 ff.
 - Gebührenpolitik 1 73
 - Prozesstaktiken 1 97 ff.
 - Sammelklagen 1 99
 - Vergütungsvereinbarungen 1 74
- Mandatsgewinnung** 1 68 ff.
- Man-in-the-Middle-Attacke** 5 560
- Mantelzession** 7 650
- Margengitter** 6 91
- MaRisk** 2 76 ff.
- Markierungsvertrag** 7 598
- MasterCard** 5 416
- Maximalharmonisierung, Prinzip der** 6 103
- Meistbegünstigungsvorgabe** 3 62
- Mietbürgschaft** 7 400 ff.
- Mietpool** 8 127, 301
- Minderjährige**
 - beschränkt geschäftsfähige 3 124 ff.
 - geschäftsunfähige 3 114 ff.
 - Kontoeröffnung 3 114 ff.
- Mindestanforderungen** 1 49
 - bei Sicherheiten 7 151 ff.
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)** 2 76 ff.; 7 151 ff.
- Mindestanforderungen an die Sicherheit von Internetzahlungen (MaSI)** 5 441, 530
- Mitarbeiterhaftung** 1 58 ff.
- Mithaftung** 7 437 ff.
 - Gesamtschuldnerausgleich 7 477 ff.
 - Sittenwidrigkeit 7 270 ff., 456 ff.
- Mitteilungen an die BaFin** 9 370 ff.
- Mittelverwendungskontrolleur** 8 330 ff.
- Multilaterale Handelssysteme** 1 63
- Mündelgeld** 3 140 ff.
- Nachbesicherungsanspruch** 7 73 ff.
- Nachbürgschaft** 7 360
- Nachlasskonto** 3 153 ff.
- Nachschusspflichten** 9 45
 - nachwirkende Überwachungspflicht 8 150 f.
- Negativmerkmale** 3 298
- Nichtabnahmehärtigung** 6 79 ff.
- Nichtanerkennung**
 - Verlustzuweisung 9 42 ff.
- Oder-Konto** 3 74 f.
- OECD Common Reporting Standard (CRS)**
 - 9 271, 287
- Öffentliche Förderkredite** 6 48, 257 ff.
- Onlinebanking** 5 507 ff.
 - Ablehnung durch Zahlstelle 5 545
 - Autorisierung 5 521 ff.
 - Basiskonten 5 516
 - Betrugsfälle 5 557 ff.
 - Beweisfragen 5 564 ff.
 - ChipTAN-Verfahren 5 526
 - elektronische Einreichung von Zahlungsaufträgen 5 507
 - Entwicklung 5 508 ff.
 - Freischaltungs-Trojaner 5 562
 - Haftung bei Nichtautorisierung 5 548
 - Haftung des Zahlungsempfängers bei Betrug 5 572 ff.
 - HBCI-Verfahren 5 529
 - Homebanking/Internetbanking 5 509
 - Kanaltrennung 5 536
 - Limite 5 531 ff.
 - Man-in-the-Middle-Attacke 5 560
 - Manipulation des Betriebssystems 5 561
 - Onlinebanking-Vertrag 5 515 ff.
 - Pharming 5 559
 - Phishing 5 558
 - PIN/TAN-Verfahren 5 522 ff.
 - Preise und Entgelte 5 518 ff.
 - pushTAN-Verfahren 5 527
 - Rücküberweisungs-Trojaner 5 562
 - Schadensersatzansprüche des Zahlungsdienstleisters 5 549 ff.
 - Sicherheitshinweise 5 537
 - SMS-TAN-Verfahren 5 527
 - Social Engineering 5 562
 - Sonderbedingungen 5 515 ff.
 - Sorgfaltspflichten des Onlinebanking-Nutzers 5 533 ff.
 - Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters 5 541 ff.
 - Telefonbanking 5 510
 - Terminologie 5 511
 - Widerruf 5 546 f.
 - Zugang 5 543 ff.
 - Zugangssperre 5 532
 - zweite SIM-Karte 5 563
- Onlinebanking-Vertrag** 5 515 ff.
- Operating-Leasing** 6 263
- Organisations- und Haftungsrecht privater Banken** 1 112

Organisationsrecht öffentlich-rechtlicher Banken 1 113

Panama Papers 9 254

Patronatserklärung 7 205, 501 ff.

- Bilanzierung 7 522
- harte 7 512 ff.
- Sanierungsinstrument 7 520 f.
- weiche 7 516 ff.

Pauschalpreismodelle 5 73

paydirekt 5 639 ff.

PayPal 5 627 ff.

- Ablehnungs- und Kündigungsrecht 5 633
- elektronisches Geld 5 630
- Funktionsweise 5 628 f.
- Haftungsfragen 5 636
- Lizenz 5 637
- Nutzungsbedingungen 5 631
- Preise und Entgelte 5 634 f.
- Rechtsbeziehung zwischen Kunde und PayPal 5 630 ff.

Personalsicherheiten 7 26 f., 148

Personengesellschaften, Kontofähigkeit 3 12

Pfandrecht 7 523 ff.; *siehe auch Verpfändung*

- AGB-Pfandrecht 7 538, 567 ff.
- Bedeutung 7 526 ff.
- Bestellung 7 531 ff.
- gesetzliches 7 530
- Hauptforderung 7 541 ff.
- Insolvenz 7 560 ff.
- Pfandreife 7 554 ff.
- Verwertung 7 547 ff.
- Wirksamkeit 7 544 ff.

Pfandreife 7 554 ff.

Pfändung

- Festgelder 3 372
- in offene Kreditlinie 6 18
- Konto 3 336 ff.
- P-Konto 3 350 ff.
- Rückgewähransprüche 3 379
- Schließfach 3 377
- sonstige Forderungen und Vermögensrechte 3 370 ff.
- Sparverträge 3 371
- Wertpapiere 3 373

Pfändungsschutzkonto *siehe P-Konto*

Pflegschaft, Kontoführung 3 147 ff.

Pflichtmitgliedschaft in Prüfungsverbänden 1 28

Pflichtprüfung 1 28

Pharming 5 559

Phishing 5 558

Phoenix Kapitaldienst GmbH 8 369

PIN/TAN-Verfahren 5 522 ff.

P-Konto 3 6

- für jedermann 3 68 ff.
- Insolvenz 3 413 ff.
- Pfändung 3 350 ff.
- Rückumwandlung 3 71
- Umwandlung 3 354

P-Konto für jedermann 3 68 ff.

Plausibilitätsprüfung 8 46, 247 ff., 394

Point of Sale-Verfahren (POS) 5 311

Postenpreismodelle 5 74

POS-Zahlung 5 341, 411 f.

Preishauptabreden 4 31 ff.; 6 85

Preisnebenabreden 4 34, 46 f.; 5 76

Pre-Notification 5 297

Prepaidkarte 5 489 ff.

- Kartenbedingungen 5 492
- nicht kontogebunden 5 489
- keine Kreditgewährung 5 489
- Nutzung bei Insolvenz 5 494 ff.
- Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 492

Presselektüre 8 56 ff., 274 ff.

Primärbanken, genossenschaftliche 1 23

Primat der Kundenkennung 5 100, 160 ff.

Prinzip der Maximalharmonisierung 6 103

Prinzip der Zinsanpassungssymmetrie 6 89

Private Equity 9 62

private Veräußerungsgeschäfte 9 24

Private Veräußerungsgeschäfte 9 84

Problemkredit 6 289

Prognosen im Prospekt 8 54

Proportionalitätsprinzip 2 70

Prospekt *siehe auch Prospekthaftung*

- Begriff 8 398 f.
- Fehler 8 400 ff.
- Inhalt 8 398 f.

Prospektaktualisierung 8 432

Prospektfehler 8 400 ff.

Prospekthaftung 8 384 ff.; *siehe auch Prospekt*

- Arten 8 384 ff.
- Beweislast 8 458 ff.
- bürgerlich-rechtlich 8 386 ff.
- haftende Personen 8 390
- Haftungsbeschränkungen 8 454 ff.
- im engeren Sinne 8 386 f.
- im weiteren Sinne 8 388 ff., 390 ff.
- Kausalität 8 434 ff.
- Kausalitätsvermutung 8 436 ff.
- Plausibilitätsprüfung 8 394
- Prospektbegriff 8 398 ff.
- Schaden 8 445 ff.
- spezialgesetzliche 8 385
- Umfang 8 434 ff.
- Verjährung 8 461 ff.
- Verschulden 8 441 ff.

Provisionen 8 76

Prozessbürgschaft 7 396 ff.

Prozesstaktiken 1 97

- Arrestverfahren 8 672 ff.
- im Kapitalanlagerecht 8 574 ff.
- Sammelklage 8 646 ff.

Prüfungen

- Anlassprüfungen 2 30
- Anordnungen nach § 30 KWG 2 95 ff.
- aufsichtsrechtliche 1 29 f.
- durch die Entschädigungseinrichtung 1 31
- Pflichtprüfung 1 28
- des Risikomanagements von Kreditinstituten 2 85 ff.
- Routineprüfungen 2 30

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Sonderprüfung nach § 44 Abs. 1 KWG 2 89 ff.
- Sonderprüfung nach § KWG 1 32; 2 30
- Prüfungsverbände** 1 28
- Pull-Zahlung** 5 203, 247
- pushTAN-Verfahren** 5 527
- Push-Zahlung** 5 61
- Quasi-Gesellschafterhaftung** 7 127 ff.
- Quellensteuerabzug** 9 119 ff.
- Ratenlieferungsverträge** 6 54
- Raumsicherungsvertrag** 7 598
- Real Estate Investment Trust (REIT)** 9 53
- Realsicherheiten** 7 28 f.
- Recht auf ein Bankkonto** 3 42
- Rechtsgrundlagen** 1 101 ff.
 - deutsche 1 105 ff.
 - europäische 1 147 ff.
 - internationale 1 147 ff.
- Rechtsschutz gegen Maßnahmen der Bankenaufsicht** 2 33 ff.
- Rechtsschutzversicherungen** 1 76 ff.
- Regelverjährung** 1 88 f.
- Regress** siehe *Haftung*
- Rendite nach Steuern** 9 7
- Renteneinkünfte** 9 71
- Rentenschuld** 7 710
- Repräsentant eines Unternehmens** 8 234
- repräsentatives Beispiel** 6 114
- Request for Transfer** 5 32
- Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute** 1 40
- Restschuldbefreiung** 7 283
- Restschuldversicherung** 7 777 ff.
 - Aufklärungspflichten 7 793 ff.
 - Inhalt 7 782
 - Insolvenz 7 803
 - Leistung 7 781
 - Pflichtangaben 7 782 ff.
 - Problemfelder 7 788 ff.
 - Sittenwidrigkeit 7 790 ff.
 - verbundenes Geschäft 7 795 ff.
- reverse charge** 9 237
- Riester-Produkte** 9 70
- Risikoerkennung** 2 56 ff.
- Risikoprofile** 2 57
- Risiko-(system-)aufsicht** 2 64
- Rückbelastungsklauseln** 5 481
- Rückbürgschaft** 7 362
- Rückgarantie** 7 500
- Rückgewährsansprüche, Pfändung von** 3 379
- Rücklastschriften** 5 256, 262 ff.
- Rückschlagssperre in der Insolvenz** 3 402
- Rücksichtnahme bei Sicherheitenverwertung** 7 189 ff.
- Rückvergütungen** 8 77 ff.
- Rürup-Produkte** 9 70
- Sachgesamtheit** 7 595
- Sale-and-Lease-Back-Verfahren** 6 264
- Sammelauskunftsersuchen** 3 269 ff.
- Sammelklagen** 1 99; 8 646 ff.
- Sammellastschriften** 5 260
- Sanierungskredit** 6 43 f.
- Sicherheiten 7 104 ff.
- Schadensersatz bei Beratungspflichtverletzung** 8 152 ff.
 - Anrechnung von Steuervorteilen 8 160
 - Beschränkung der Haftung 8 172
 - entgangener Gewinn 8 167
 - Ersatz entgangener Steuervorteile 8 171
 - ersparte Steuern 8 159
 - künftige Nachteile 8 155
 - Mitverschulden des Anlegers 8 194 ff.
 - Naturalrestitution 8 153
 - rechtmäßiges Alternativverhalten 8 192
 - Schadensumfang 8 152 ff.
 - Ursächlichkeit der Pflichtverletzung 8 178 ff.
 - Verjährung 8 205 ff.
 - Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens 8 183 ff.
 - Verschulden der Bank 8 172 ff.
 - vorteilhafte Umstände 8 157
 - Vorteilsausgleichung 8 154
- Schadensersatzanspruch bei unwirksamer AGB-Klausel** 4 66
- Schadensersatzanspruch wegen fehlender aufsichtsrechtlicher Erlaubnis** 8 309 ff.
- Schaffung eines besonderen Gefährdungstatbestandes** 6 66
- Scheck** 5 664 ff.
 - Abhandenkommen 5 685 f., 716 ff.
 - belegloses Scheckeinzußverfahren 5 693, 710 ff.
 - Bereichserungsansprüche 5 689 ff.
 - Bestandteile 5 667
 - Einlösung 5 687
 - Garantiehaftung 5 729
 - Gültigkeitsvoraussetzungen 5 667
 - imagegestütztes Scheckeinzußverfahren 5 702 ff.
 - Insolvenz des Scheckausstellers 5 733 f.
 - Insolvenz des Scheckeinreichers 5 735 ff.
 - Missbrauchs- und Fälschungsrisiko 5 680 ff.
 - Rechtsbeziehung zwischen Scheckeinreicher und Inkassobank 5 692 ff.
 - Rechtsbeziehungen der Banken 5 700
 - Rechtsbeziehungen zwischen Scheckeinreicher und bezogener Bank 5 724 ff.
 - Rechtsnatur 5 665 ff.
 - Scheckbestätigung 5 731
 - Scheckeinlösungszusage 5 728 ff.
 - Scheckfähigkeit 5 668 ff.
 - Scheckvertrag 5 672 ff.
 - Valutaschecks 5 714 f.
 - Vertrag mit Schutzwirkung für Dritte 5 726
 - Weisung 5 692
 - Wertpapier 5 666
- Scheckabkommen** 5 703
- Scheckbürgschaft** 7 207
- Scheckeinlösungsgarantie** 7 498 f.
- Scheckfälschung** 5 680 ff.
- Scheckreiterei** 1 55

Sachverzeichnis

- Schecksperrre 5 678 ff.
- Scheckverfahren *siehe Scheck*
- Scheckvertrag 5 672 ff.
- Scheinbestandteile 7 608
- Schiedsvereinbarung 8 677
- Schließfach 3 377
- Schneeballsysteme 9 155 ff.
- Schrottimmobilien 8 117 ff.; 9 8, 150
- SCHUFA**
 - Aufgabe 3 295
 - Datenschutzrecht 3 297 ff.
 - Klausel 3 294 ff., 305 f.
 - Schuldbeitritt 7 204, 437 ff.
 - Gesamtschuldnerausgleich 7 477 f.
 - Inanspruchnahme 7 470 ff.
 - Insolvenz 7 474 ff.
 - Verwertung 7 470 ff.
- Schuldnerprivileg 4 95
- Schuldturproblematik 6 144
- Schuldversprechen, abstraktes 7 756 ff.
- SCT-Rulebook 5 137 ff.
- SDD-Rulebooks 5 265 ff.
- Selbstanzeige 9 285, 321 ff.
 - Absehen von der Verfolgung 9 344 ff.
 - Ausschluss der Straffreiheit 9 332 ff.
 - Berichtigungspflicht-/umfang 9 325 ff.
 - Gehilfen 9 367 ff.
 - leistungsfähige Steuerverkürzung 9 351
 - Nachrichtrichtung der verkürzten Steuern 9 343
 - nicht erklärte ausländische Kapitalanlagen 9 352 ff.
 - strafbefreende 9 321 ff.
 - verunglückte 9 350
- selbstschuldnerische Bürgschaft 6 214
- SEPA-Basis-Lastschriftverfahren 5 216 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren 5 221 ff.
- SEPA-Instant-Überweisung 5 182 ff.
- SEPA-Lastschriftmandat** 5 227 ff.
 - Aufbewahrung 5 242
 - Doppelweisung 5 228
 - Form 5 234 ff.
 - Gültigkeit 5 245 f.
 - Inhalt 5 229 f.
 - Kundennennung 5 231
 - nachträgliche Änderungen 5 239 ff.
- SEPA-Lastschriftverfahren** 5 211, 216 ff.
- SEPA-Migrationsverordnung 5 11, 64
- SEPA-Recall 5 110, 146
- SEPA-Überweisung *siehe Überweisung*
- SHARE-Regel 5 75
- Sicherheiten 7 1 ff.
 - abstrakte 7 30
 - akzessorische 7 29
 - Angabe 6 126 ff.
 - Anspruch auf 7 68 ff.
 - Aufklärungspflichten 7 109 ff.
 - aufsichtsrechtliche Anforderungen 7 150 ff.
 - Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern 7 130 ff.
 - Begriff 7 23
 - Bestellung 7 46 f.
- Bewertung 7 143 ff.
- Bürgschaft 7 197 ff.
- Delkredere 7 206
- Drittsicherheiten 7 31
- Existenzgründung 7 104 ff.
- Finanzsicherheiten 7 35
- Formen 7 24 ff.
- Freigabe 7 348
- Garantie 7 203, 479 ff.
- Globalsicherheiten 7 34
- Grenzen 7 90 ff.
- Haftung 7 117 ff.
- Haustürwiderrufsrecht 7 86 ff.
- Informationspflichten 7 109 ff.
- interne und externe 7 32
- Kautelsicherheiten 7 33
- Kosten 7 134 ff.
- Mithaftung 7 437 ff.
- Nachbesicherungsanspruch 7 73 ff.
- Patronatserklärung 7 205, 501 ff.
- Personalsicherheiten 7 26 f.
- Pfandrecht 7 523 ff.
- Realsicherheiten 7 28 f.
- Restschuldversicherung 7 777 ff.
- Sanierung 7 104 ff.
- Schuldbeitritt 7 204, 437 ff.
- Sicherungsabtretung 7 642 ff.
- Sicherungsgrundschuld 7 700 ff.
- Sicherungsübereignung 7 585 ff.
- Tausch 7 78 ff.
- Übersicherung anfänglich 7 93 ff.
- Übersicherung nachträglich 7 97 ff.
- Verbraucherschutzrecht 7 81 ff.
- Verwertungspflicht 7 186
- Verwertungsvoraussetzungen 7 156 ff.
- Sicherheitenbestellung, Kosten der 7 134 ff.
- Sicherheitentausch 7 78 ff.
- Sicherheitenverwertung
 - Androhung 7 170 ff.
 - Arten 7 188 ff.
 - Fälligkeit 7 179 ff.
 - Möglichkeiten 7 185 ff.
 - Rücksichtnahmepflicht 7 189 ff.
 - Umsatzsteuer 9 199 ff.
 - Verteilung des Erlöses 7 194 ff.
 - Verwertungspflicht 7 186
 - Voraussetzungen 7 156 ff.
 - Wahlrecht 7 187
- Sicherungsabtretung** 7 642 ff.; *siehe auch Sicherungsabtretungsvertrag*
 - Abtretungsverbote 7 660
 - Arten 7 649 ff.
 - Bausparverträge 7 696 ff.
 - Bausparvertragsansprüche 7 696 ff.
 - Bedeutung 7 645 f.
 - Bedingung 7 658
 - Bestellung 7 655 ff.
 - Bestimmtheit 7 656 ff.
 - Beteiligte 7 647 ff.
 - Blankozession 7 647 f.
 - Gegenstand 7 642 ff.

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Globalzession 7 649
- Insolvenz 7 677 ff.
- Lebensversicherungsansprüche 7 683 ff.
- Lohn- und Gehaltsforderungen 7 690 ff.
- offene 7 652
- Rechtsnatur 7 642 ff.
- Singularabtretung 7 649
- Sittenwidrigkeit 7 670 ff.
- stille 7 652
- Vertrag 7 662 ff.
- Verwertung 7 675 ff.
- Vorausabtretung 7 651
- weitere Rechtsakte 7 661
- Sicherungsabtretungsvertrag** 7 662 ff.
 - Abtretungshindernisse 7 668 f.
 - berufliche Verschwiegenheitspflichten 7 668 f.
 - Form 7 666
 - Inhalt 7 663 ff.
 - Zweck 7 662
- Sicherungseinrichtung der Genossenschaftlichen FinanzGruppe** 1 38
- Sicherungseinrichtungen der Sparkassen-FinanzGruppe** 1 37
- Sicherungsgeber, Ausgleich unter mehreren** 7 130 ff.
- Sicherungsgrundschuld** 7 700 ff.; *siehe auch Grundschatzweckerklärung*
 - Begriff 7 701
 - Bestellung 7 715 ff.
 - Briefgrundschuld 7 708
 - Buchgrundschuld 7 708
 - Formen 7 706 ff.
 - Gesamtgrundschuld 7 709
 - Grundstückszubehör 7 713
 - Haftungsumfang 7 713 ff.
 - Inhalt 7 731 ff., 751 ff.
 - Insolvenz 7 770 ff.
 - Klauselerteilungsverfahren 7 737 ff.
 - Rentenschuld 7 710
 - Sittenwidrigkeit 7 746 ff.
 - Übersicherung 7 748 f.
 - Übertragung 7 719 f.
 - Vertrag 7 704 ff., 751 ff.
 - Verwertung 7 755 ff.
 - wesentliche Bestandteile 7 713
 - Wirksamkeit 7 746 ff.
 - Zwangsvollstreckungsunterwerfung 7 734 ff.
- Sicherungsübereignung** 7 145, 585 ff.; *siehe auch Sicherungsübereignungsvertrag*
 - Bedeutung 7 588 f.
 - Begriff 7 585 f.
 - Bestellung 7 592 ff.
 - Beteiligte 7 591
 - Gegenstand 7 590
 - Grundstückszubehör 7 608
 - gutgläubiger Erwerb 7 604 ff.
 - Insolvenz 7 636
 - Inventarverzeichnis 7 597
 - Markierungsvertrag 7 598
 - Raumsicherungsvertrag 7 598
 - Rechtsnatur 7 585 f.
 - Sachgesamtheit 7 595
 - Scheinbestandteile 7 608
 - unpfändbare Sachen 7 623
 - Vermieterpfandrecht 7 620 ff.
 - Vertrag 7 609 ff.
 - Verwertung 7 624 ff.
 - wesentliche Bestandteile 7 608
 - Zustandekommen 7 592 ff.
- Sicherungsübereignungsvertrag** 7 609 ff.
 - Form 7 609
 - Inhalt 7 612 ff.
 - Sicherungszweck 7 610
 - Wirksamkeit 7 616 ff.
- Sicherungsvertrag** 7 48 ff.
 - Inhalt 7 67
- Sicherungszweck** 7 55 f.
- Sicherungszweckerklärung** 7 752 f.
- Singularabtretung** 7 649
- Sittenwidrigkeit**
 - Arbeitnehmerbürgschaft 7 277
 - Bürgschaft 7 254 ff.
 - Gesellschafterbürgschaft 7 273 ff.
 - Mithaftung 7 270 ff.
 - Restschuldversicherung 7 790 ff.
 - Sicherungsabtretung 7 670 ff.
 - Sicherungsgrundschuld 7 746 ff.
- Skimming** 5 380
- Skrill** 5 627
- Smart-TAN optic** 5 528
- SMS-TAN-Verfahren** 5 527
- Social Engineering** 5 562
- Sollzinssatz** 6 86
- Solvenzaufsicht** 2 64
- Sonderprüfung nach § 44 KWG** 1 32; 2 30
- Sozialversicherungsleistungen, überzahlte** 5 174 ff.
- Sparkassen-Finanzgruppe** 1 18 ff.
- Sparkassengesetze** 1 113
- Sparverträge, Pfändung von** 3 371
- Spekulationsverbot** 8 500 ff.
- Sperrkonto** 3 102 ff.
- Spezialbanken** 1 7
- Spezialverbände** 1 27
- Spitzenverbände der Kreditwirtschaft** 1 26 f.
- Spread-Ladder-Swap** 8 32, 69
- Stand by Letter of Credit** 6 284
- Starke Kundensauthentifizierung** 5 441, 552
- Steuerabkommen mit der Schweiz** 9 373
- Steuerbürgschaft** 7 399
- Steuerdaten-CDs** 9 286
- Steuerfragen** 9 1 ff.
 - aus Bankensicht 9 174 ff.
 - im Kreditgeschäft 9 162 ff.
 - aus Kundensicht 9 7 ff.
 - bei der Sicherheitenverwertung 9 199 ff.
- Steuerhinterziehung** 9 279 ff., 289 ff.
 - besonders schwere Fälle 9 312 ff.
 - juristische Personen 9 298
 - Kausalität 9 305
 - Kompensationsverbot 9 304

- nicht erklärte ausländische Kapitalanlagen 9 318 ff.
- Selbstberechnungssteuern 9 303
- Sonderdelikte 9 295
- subjektiver Tatbestand 9 307 ff.
- Tatbestandsirrtum 9 310
- Täter 9 294
- Taterfolg 9 300
- Tathandlung 9 290 ff.
- Veranlagungssteuern 9 302
- Verjährung 9 316 ff.
- Vollendung und Versuch 9 311
- Steuerliche Bezüge des Bank- und Kapitalmarktrechts 9 1 ff.**
- Steuermisbrauch 9 29 ff.
- Steuermisbrauchsbekämpfungsvorschriften 9 38**
- Steuerordnungswidrigkeiten 9 284**
- Steuerschulden**
 - Haftung 7 124 ff.
- Steuerspareffekt 9 7**
- Steuersparmodelle 9 27**
- Steuerstrafrecht 9 279 ff.**
- Steuerstraftaten**
 - Bankmitarbeiter als Anstifter und Gehilfe? 9 355 ff.
 - Mitteilungen an die BaFin 9 370 ff.
- Steuerstundungsmodelle 9 57**
- Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz 9 254**
- Steuerverkürzung 9 279 ff.**
- Steuvorteile, Anrechnung von 8 160 ff., 160, 318, 449, 617**
- Stopp-Loss-Limite 8 486**
- Störung der Geschäftsgrundlage 7 295 f.**
- Strafbefreende Selbstanzeige 9 321 ff.**
- Straftatbestände 1 52 ff., 141 ff.**
 - Steuerhinterziehung 1 57 ff., 9 279 ff.
- supervisory review process 2 55**
- Swap-Geschäfte 8 113 ff.**
- SWIFT 5 150**
- taggenaue Zinsberechnung, Grundsatz der 6 135**
- Tandem-Zinssammler-Anleihe 8 105**
- TARGET2-Überweisung 5 180 f.**
- Taschengeldparagraf 3 130**
- Tätigkeitsuntersagung von Geschäftsleitern 2 110 ff.**
- Teilabzugsverbot 9 222**
- Teilamortisationsvertrag 6 262**
- Teilbürgschaft**
 - Teilbürgschaft 7 359
- Teilzahlungsgeschäfte 6 53**
- Telefonbanking 5 510**
- Terminüberweisungen 5 97**
- Testament 3 168 ff.**
- Third Party Payments Provider (TPP) 5 577**
- Tilgungsaussetzung 6 25 ff.**
- Tilgungsaussetzungsmodelle 7 112**
- Tilgungsfreie Darlehen 6 23 ff.**
 - Deckungslücke 6 28
- Tilgungsplan 6 141**
- Tilgungssubstitute 6 23**

- Tonnagebesteuerung 9 61**
- too big to fail 2 42**
- too interconnected to fail 2 42**
- Totalüberschuss 9 138**
- Totalverlustrisiko 8 291**
- Transaktionskosten 9 105 ff.**
- Trennbanksystem 1 8**
- Treuhänder 8 350 ff.**
- Treuhandkommanditist 8 350 ff.**
- Treuhandkonto 3 94 ff.**
 - Insolvenz 3 397 ff.
- Treuhandvertrag 8 351 ff.**
- Twin Win Zertifikate 8 112**
- Überbrückungskredit 6 45**
- Überschreitung der Kreditgeberrolle 6 67**
- Überschusseinkünfte 9 22**
- Übersicherung**
 - anfängliche 7 93 ff., 619
 - nachträgliche 7 97 ff., 617 f.
- Überwachung, laufende 2 49 ff.**
- Überweisung 5 72; siehe auch Überweisungsauftrag**
 - Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung 5 142 ff.
 - Ablehnung durch Zahlstelle 5 84 ff.
 - Allgemeines 5 60 ff.
 - Auftragserteilung 5 69, 78
 - Aufwendungsersatzanspruch 5 70 f.
 - Ausführungsbedingungen 5 85
 - Ausführungsfrist 5 112 ff.
 - Ausführungspflicht 5 84
 - Auslandsüberweisung 5 186 ff.
 - Autorisierung 5 78
 - bereicherungsrechtliche Ansprüche 5 170 f.
 - BIC 5 107
 - Dauerauftrag 5 177 ff.
 - Fehlleitung 5 109
 - Form 5 66 ff.
 - Haftung bei Nichtautorisierung 5 115 ff.
 - IBAN 5 102 ff.
 - Inkassoverhältnis 5 152 ff.
 - Insolvenz des Überweisenden 5 189 ff.
 - Insolvenz des Überweisungsempfängers 5 197 ff.
 - Interbankenverhältnis 5 133 ff.
 - Kontogutschrift 5 154 f.
 - Leistungsstörungen 5 129 ff.
 - Nachwirkung rechtlich erloschenen Kontos 5 167 ff.
 - Preise und Entgelte 5 72 ff., 153
 - Primat der Kundenkennung 5 100 ff., 160 ff.
 - Push-Zahlung 5 61
 - Rechtsbeziehungen 5 69 ff.
 - Rechtsentwicklung 5 63 ff.
 - SEPA-Instant-Überweisung 5 182 ff.
 - Sonderformen 5 177 ff.
 - Stornorecht 5 172
 - TARGET2-Überweisung 5 180 f.
 - überzahlte Sozialversicherungsleistungen 5 174 ff.

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Unwiderruflichkeit 5 98
- verspätete Ausführung 5 130
- Verwendungszweck 5 108
- Weisung 5 63
- Wertstellung 5 156 ff.
- Wesen 5 61 f.
- Widerruf durch Zahler 5 94, 110
- Zahlungsdienst 5 65
- Zugang 5 79 ff.
- Überweisungsbriefkasten** 5 79
- Überweisungsverkehr** siehe *Überweisung*
- Überweisungsvertrag** 5 63
- Überzahlte Sozialversicherungsleistungen** 5 174 ff.
- Überziehung, einräumte** 6 19
- Überziehung, geduldet** 6 21
- Überziehungskredit** siehe *Kontokorrentkredit*
- Umbuchung** 5 62
- Umsatzsteuer** 9 174 ff.
 - im Kreditgeschäft 9 170 ff.
 - Kreditvermittlung 9 195
 - Option zur Steuerpflicht 9 191 ff.
 - Outsourcing bei Banken 9 198
 - steuerbare/-pflichtige Umsätze 9 185 ff.
 - Steuerpflicht der Vermögensverwaltung 9 196
 - Steuerpflicht von Bankdienstleistungen 9 187 ff.
 - Vertrieb von Finanzdienstleistungen/Versicherungen 9 195
 - Verwertung sicherungsbereigneter Gegenstände 9 199 ff.
 - Wettbewerbsneutralität 9 177
- Umsatzsteuerhaftung** 9 237 ff.
- Umwandlungen und Bankgeheimnis** 3 332 ff.
- Umweltrechtliche Verantwortlichkeit** 7 120
- Unbedenklichkeitsbescheinigung** 3 158
- Und-Konto** 3 83 ff.
- Universalbankensystem** 1 6
- Unterlassungsanspruch**
 - Abmahnung 4 98 ff.
 - Erstverwendungsgefahr 4 85
 - Unterwerfungserklärung 4 89
 - bei unwirksamer AGB-Klausel 4 79 ff.
 - Vertragsstrafeversprechen 4 92 ff.
 - Wiederholungsgefahr 4 82 ff., 95
- Unterlassungsklagengesetz** 4 75 ff.
- Valutierung** 6 72 ff.
- Venture Capital** 9 62
- Veranlassungsprinzip** 9 163
- Verbandsklagebefugnis** 4 75 ff.
- Verbraucherdarlehensvertrag** 1 105; 6 102 ff.; 7 85; siehe auch *Darlehensvertrag und Kreditvertrag*
 - außerordentliche Kündigung 6 182 ff.
 - Definition 6 108
 - einvernehmliche Aufhebung 6 177 ff.
 - Formvorschriften 6 121
 - Gesamtfälligstellung 6 185 ff.
 - Kündigung 6 149 ff.
 - laufende Informationspflichten 6 140 ff.
 - Pflichtangaben 6 120 ff.
- Teilkündigung 6 124
- Tilgungsplan 6 141
- Verjährung 6 193 ff.
- Vertragsschluss 6 120 ff.
- Verzug 6 144 ff.
- Vollmacht 6 125
- Vorfälligkeitsentschädigung 6 163 ff.
- vorzeitige Beendigung 6 149 ff.
- Werbung 6 113 ff.
- Widerruf 6 137 ff.
- Zahlungsverzug 6 144 ff., 185 ff.
- Verbraucherrechte** 1 108
- Verbraucherrechte-RL** 6 107
- verbundenes Geschäft** 6 246; 7 795 ff.
- Vergütungsvereinbarungen** 1 74
- Verjährung** 1 87 ff.
 - Bankentgelte 4 67 ff.
 - Bürgschaft 7 405 ff.
 - Haftung von Vermögensverwaltern 8 561 ff.
 - Hemmung 1 92 f.
 - Hemmung durch Mahnbescheid 1 93
 - Neubeginn 1 95
 - Prospekthaftung 8 461 ff.
 - Regelverjährung 1 88 f.
 - Schadensersatzansprüche bei Anlagevermittlung 8 205 ff.
 - spezielle 1 90
 - Überleitungsvorschrift 1 91
 - Verbraucherdarlehensvertrag 6 193 ff.
- Verlustnutzung, rückwirkender Wegfall** 9 143 ff.
- Verlustverrechnung** 9 108 ff.
- Verlustzuweisung**
 - Nichtanerkennung 9 42 ff.
- Verlustzuweisungen** 9 29
- Vermieterpfandrecht** 7 620 ff.
- Vermittlerhaftung** 8 223 ff.
 - Aufklärungspflichten produktspezifisch 8 285 ff.
 - Auskunftsvertrag 8 230 ff.
 - Beratungs- oder Auskunftsvertrag 8 223 ff.
 - Beratungspflichten produktspezifisch 8 285 ff.
 - Beratungsvertrag 8 227
 - fehlende aufsichtsrechtliche Erlaubnis 8 309 ff.
 - Fehlvorstellung über Werthaltigkeit 8 259 ff.
 - Haftungsfreistellung 8 321 ff.
 - Haftungsumfang 8 318 ff.
 - Innenprovisionen 8 259 ff.
 - Mitverschulden des Anlegers 8 328 f.
 - Pflichten aus dem Beratungsvertrag 8 268 ff.
 - Umfang 8 315 ff.
 - vermutetes Verschulden 8 327
- Vermittlungsvertrag – Darlehen** 6 55 f.
- Vermögensberatung** 8 475
- Vermögensverwaltung** 8 472 ff.
 - Anlagerichtlinien 8 488 ff.
 - Churning 8 497
 - Definition 8 472 ff.
 - Diversifikation 8 500 ff.
 - Haftung 8 523 ff.
 - Haftungsverjährung 8 561 ff.
 - Informationspflichten 8 504 ff.

Sachverzeichnis

- laufende 8 482
- Pflichten des Verwalters 8 476 ff.
- produktive Anlage des Vermögens 8 480 ff.
- Rechtsnatur des Vertrags 8 474 ff.
- Spekulation 8 500 ff.
- Verjährung 8 561 ff.
- Verwirkung 8 573 ff.
- Warnpflicht 8 513
- Vermutung aufklärungspflichtigen Verhaltens** 8 183 ff.
- Verpfändung**
 - Einlagen 7 562 ff.
 - Gesellschaftsanteile 7 575 ff.
 - von Gesellschaftsanteilen 7 129 f.
 - Kontenguthaben 7 562 ff.
 - Markenrechte 7 581 ff.
 - Wertpapiere 7 565 ff.
- Vertragsstrafen** 3 66 f.
- Vertragsstrafeversprechen** 4 92 ff.
- Verwaltungsratsmitglieder**
 - Abberufung 2 125 ff.
 - Aufsicht über 2 125 ff.
 - Haftung 1 58 ff.
- Verwarnung von Geschäftsleitern** 2 102 ff.
- Verwendungszweck** 5 108
- Verzicht auf die Einrede der Vorausklage** 7 340
- Videochat** 5 510
- Visa** 5 416
- Vollharmonisierung** 5 20 ff.
- Vollamortisationsvertrag** 6 262
- Vollmacht**
 - postmortale 3 163
 - nach Tod des Kontoinhabers 3 161 ff.
 - Verbraucherdarlehensvertrag 6 125
- Vollstreckung aus abstraktem Schuldversprechen** 7 756 ff.
- Vorausabtretung** 7 651
- Vorauszahlungsbürgschaft** 7 377 ff.
- Vorbeugender Rechtsschutz** 4 75
- Vordruckrichtlinie** 5 66
- Vorfälligkeitsentgelt** 6 177 ff.
- Vorfälligkeitsentschädigung** 6 163 ff.
 - Begriff 6 168
 - Berechnung 6 170 ff.
 - Umfang 6 170 ff.
- Vormundschaft** 3 134 ff.
- Vorsteuerabzug** 9 171, 176
- Vorsteuerabzugsquote** 9 173
- Vorsteuerschlüssel** 9 189
- Wagniskapitalbeteiligungsgesellschaften** 9 62, 66
- Wallet-Systeme** 5 627 ff.
- Waren- und Dienstleistungskreditversicherung** 7 36
- Warnpflichten im Kreditgeschäft** 6 57 ff.
- Wechsel** 5 738 ff.
 - Abtretung 5 747
 - Bestandteile 5 743
 - Blankoindossament 5 748
 - Einführungsauftrag 5 756
 - Einwand der Wechselhingabe 5 751
- Geschäftsbesorgungsvertrag 5 759
- gutgläubiger Erwerb 5 749
- Insolvenz 5 766
- Protest 5 754
- Rechtsbeziehung der Banken untereinander 5 761 ff.
- Rechtsbeziehung zwischen Bezogenem und seiner Bank 5 756 ff.
- Rechtsbeziehung zwischen Wechselberechtigtem und seiner Bank 5 758 ff.
- Rechtsnatur 5 740 ff.
- Solawechsel 5 742
- Wertpapier 5 741
- Zahlstellenwechsel 5 746
- Wechselbürgschaft** 7 207
- Wechselverfahren** *siehe Wechsel*
- Wegfall der Geschäftsgrundlage** 4 65; 7 295 f.
- Weichkosten** 8 410
- Welteinkommensprinzip** 9 14
- Werbung**
 - von Rechtsanwälten 1 71
 - beim Verbraucherdarlehensvertrag 6 113 ff.
- Werbungskosten** 9 105 ff., 162 ff.
- Wertermittlungsgebühr** 4 168; 6 101
- Werthaltigkeit, Fehlvorstellung** 8 259 ff.
- Wertpapier- und Depotrecht** 1 119
- Wertpapiere – Pfändung** 3 373
- Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz** (WpÜG) 1 121
- Wertpapierhandelsgesetz** (WpHG) 1 119
- Wertstellung** 5 156 ff.
- Wertzuwachssteuer** 9 80 ff.
- wesentliche Bestandteile 7 608
- Wettbewerbsneutralität der Bankenaufsicht** 2 42
- Wettbewerbsrecht** 1 116
- Widerruf** 6 137 ff.
 - Haustürgeschäft 6 240 ff.; 7 248
 - Haustürgeschäfte 7 86 ff.
- Widerrufsanspruch**
 - bei unwirksamer AGB-Klausel 4 79 ff.
- Widerrufsinformation** 6 138
- Wirtschaftsprüfer** 8 364 ff.
- Wirtschaftsprüfungsgesellschaften** 8 350
- Wirtschaftswoche** 8 276
- Wohnimmobilienkredit-RL** 6 107a; 7 15, 21
- Wohnungseigentümergemeinschaft** 6 111
- Wohnungseigentümergemeinschaft, Kontofähigkeit** 3 10
- Worldpay** 5 627
- Zahlschein** 5 31, 65
- Zahlung nach Baufortschritt** 6 209 ff.
- Zahlungsaufschub** 6 49 ff.
- Zahlungsauslösedienst** 5 576 ff.
 - Ablehnung 5 597
 - aufsichtsrechtliche Pflichten 5 584 ff.
 - Bezahlungen mit Daten 5 596
 - Einzelzahlungsvertrag 5 588
 - Entgelte 5 595 f.
 - Erlaubnis 5 584
 - Funktionsweise 5 578

Sachverzeichnis

fette Zahlen = Paragraphen

- Haftpflichtversicherung 5 584
- Haftungsansprüche 5 599 ff.
- Haftungsausgleich 5 617 ff.
- Informationspflichten 5 607 f.
- Insolvenz 5 619 ff.
- IT-Sicherheit 5 585
- Kooperationszwang 5 592, 615
- Kundendatenschutz 5 585
- Surcharging 5 610 ff.
- Vorkasse 5 612
- Wettbewerbsbedingungen 5 586
- Widerruf 5 598
- Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 588, 613
- Zahlungsauslösedienstleister 5 94, 598
- Zahlungsdienste 5 14, 19 ff., 26
- Zahlungsdienstaufsichtsgesetz 1 124; 2 14
- Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 34 ff., 385
 - Änderung 5 42 ff.
 - Kündigung 5 46 ff.
- Zahlungsdiensterichtlinie 5 20 ff.
- Zahlungsdienstevertrag 5 27 ff.
 - Einzelzahlungsvertrag 5 30 ff.
 - Informationspflichten 5 37 ff.
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 34 ff.
- Zahlungsdienstleister 5 3
- Zahlungskartengeschäft 5 316
- Zahlungsverkehr 5 1 ff.
- Zeitbürgschaft 7 365 f.
- Zentralbanken, genossenschaftliche 1 22 ff.
- Zentraler Kreditausschuss 1 33
- Zentraler Wettbewerbsausschuss 1 33
- Zertifikate 8 73, 86, 110 ff.
- Zinsanpassungsklauseln 6 89
 - bonitätsorientiert 6 91
 - refinanzierungsorientiert 6 89
- Zinsanpassungssymmetrie, Prinzip der 6 89
- Zinsen
 - Anpassungsmechanismen 6 87 ff.
 - Definition 6 83
 - Kreditgeschäft 6 82 ff.
 - Sittenwidrigkeit 6 85
- Zinsfortführungsklauseln 6 92
- Zinsgleitklauseln 6 88
- Zinsinformationsverordnung 9 263 ff.
- Zufallsfunde 3 253
- Zugang des Zahlungsauftrag 5 54 ff., 79 ff.
- Zusatzkarte zur Kreditkarte 5 473 ff.
- Zuständigkeit im Kapitalanlageverfahren 8 581 ff.
- Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern 1 47
- Zuwendungen 8 76
- Zwangsvorsteigerung 7 759 ff.; 9 217
- Zwangsvorwaltung 7 764 f.
- Zwangsvollstreckungsunterwerfung
 - im Bauträgervertrag 6 213
 - dingliche 7 734 ff.
 - persönliche 7 742 ff.
- Zweckerklärung
 - enge 7 55 f.
 - weite 7 57 ff., 318 ff.
- Zweite Finanzmarktnovellierungsgesetz (2. FiMaNoG) 1 104
- Zwischenfinanzierung 6 31 ff.