

Sachverzeichnis

Bearbeiterin: Ass. iur. Annette Böcker

Die Abschnitte werden in Fettdruck wiedergegeben,
magere Zahlen und Buchstaben bezeichnen die Randnummern.

- 10%-Kapitalerhöhung L 112**
10b-5 Letter L 222, 224
Abbuchungsauftrag A 52; C 131 ff.
Abbuchungsauftragsverfahren C 26
 - Beendigung C 129
 - Fälschungsrisiko C 138
 - Interbankenverhältnis C 153
 - Kritik C 152
 - SEPA-Lastschriftverfahren A 52**Abhebung siehe Barabhebung**
Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift C 23 f.
Abladegeschäft H 2
 - Dokumentenakkreditiv H 2
 - Factoringübereinkommen **FactÜ 1 65****Abladehafen H 197 ff., 285**
Abo-Laden siehe girogo
Abrechnungspflicht P 412, 565
 - Verstoß P 565**Abrechnungsstellenverordnung A 146;**
D 3, 19, 131 *siehe auch ISE-Verfahren*
Abrufpräsenz A 51, 351; B 518 ff., 523, 605
Abschlussfreiheit A 182; P 190, 192
 - Kreditkartenzahlung G 225**Abschlussvermittlung L 3, 13; P 60, 114, 137, 139**
 - Platzierungsgeschäft L 28**Abtretung**
 - Abstraktionsprinzip **FactÜ 5 3, 22**
 - Abtretungsempfänger H 269
 - Auskehrung des Akkreditivverlöses H 268
 - Auslegung, autonome **FactÜ 1 46**
 - Auszahlungsanspruch H 268
 - Begriff **FactÜ 1 46**
 - Beschränkung **FactÜ 6 75**
 - Bestimmbarkeit der Forderung **FactÜ 5 6, 15, 26 ff.**
 - Direkterwerb **FactÜ 5 30**
 - Drittewirkung **FactÜ 1 9; FactÜ 5 37; FactÜ 6 56**
 - Durchgangserwerb **FactÜ 5 31**
 - Eigentum, wirtschaftliches **FactÜ 5 11 ff.**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ 1 46; FactÜ 5 4, 34**
 - Factoringvertrag **FactÜ 1 35 f.**
 - fiduziарische **FactÜ 1 45**
 - Forderungen, bestehende **FactÜ 5 28**
 - Forderungen, künftige **FactÜ Einl 22; FactÜ 2 9; FactÜ 5 6 f., 29 ff.**
 - Forderungsbegriff **FactÜ 1 69 f.**

– Form **FactÜ 5 19**

– Geldleistung **FactÜ 5 5**

– Genehmigung **FactÜ 6 58**

– Gläubigerauswechselung **FactÜ 5 2**

– gutgläubiger Erwerb der Forderung **FactÜ 5 3**

– Gutschrift **FactÜ 5 9**

– Insolvenz **FactÜ 5 38; FactÜ 6 56**

– Kettenabtretung **FactÜ 5 33; FactÜ 8 40; FactÜ 9 18; FactÜ 11 17, 24 ff.**

– Massenabtretung **FactÜ 1 70; FactÜ 2 8; FactÜ 6 1**

– Mehrfachabtretung **FactÜ 1 7; FactÜ 5 24, 32; FactÜ 6 41; FactÜ 11 19 ff., 38**

– nachfolgende Abtretung *siehe Kettenabtretung*

– Prioritätsregel **FactÜ 5 24, 36 f.; FactÜ 11 20**

– Rechnungsübersendung **FactÜ 5 9**

– Rechtsnatur **FactÜ 5 4, 19**

– Registereintragung **FactÜ 1 7, 9**

– verbotswidrige **FactÜ 6 40 f., 50 ff., 61, 73, 75; FactÜ 9 9; FactÜ 11 31; FactÜ 18 1 f.**

– Verfügung **FactÜ 1 46**

– Wirksamkeit **FactÜ 5 18 ff., 21 f., 25; FactÜ 6 1**

Abtretungsanzeige
 - Absender **FactÜ 8 19 ff., 27**
 - Aufkleber **FactÜ 8 14, 20**
 - Befreiungserhalt **FactÜ 8 14**
 - Bevollmächtigung **FactÜ 5 9**
 - Factor, Bezeichnung **FactÜ 8 24**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ Einl 21, 23; FactÜ 1 7, 9**
 - Forderungsbeschreibung **FactÜ 8 23 f.**
 - Form **FactÜ 1 39; FactÜ 8 17 f.**
 - Informationspflicht **FactÜ 11 15**
 - Kettenabtretung **FactÜ 8 40; FactÜ 11 33, 35 ff.**
 - Pflicht zur **FactÜ 1 37 ff., 71; FactÜ 5 20**
 - Rechnung **FactÜ 8 20, 23, 27**
 - Rechnungsaufdruck **FactÜ 8 14, 20**
 - Schriftform **FactÜ 1 71 ff.; FactÜ 8 17**
 - Stempel **FactÜ 8 14, 20**
 - Wirksamkeit **FactÜ 1 74 f.; FactÜ 5 20**
 - Zahlungsaufforderung **FactÜ 8 25**
 - Zahlungspflicht **FactÜ 8 14, 33 f.**
 - Zeitpunkt **FactÜ 1 41; FactÜ 8 28 ff.**
 - Zugang **FactÜ 1 75; FactÜ 3 5; FactÜ 8 15, 28, 31 f.**

- Abtretungsausschluss FactÜ 6** 2 ff. *siehe auch Abtretungsverbot*
- Nichtabtretbarkeit der Forderung **FactÜ 6** 8, 15
 - Abtretungsverbot FactÜ Einl** 23; **FactÜ 2** 2; **FactÜ 6** 1 ff., 27 ff.
 - Absolutheit **FactÜ 1** 6; **FactÜ 2** 2
 - AGB-Kontrolle **FactÜ 6** 10, 12, 19
 - Angemessenheitsgrundsatz **FactÜ 6** 12
 - dingliche Wirkung **FactÜ 6** 35 f.
 - Factoringvertrag **FactÜ 12** 2
 - Forderungsübergang **FactÜ 6** 40, 56, 62 f.
 - Frankreich **FactÜ 6** 24 f.
 - Grundvertrag **FactÜ 6** 52 ff.
 - Handelsgeschäft, beiderseitiges **FactÜ 6** 17 f., 31, 35 ff.; **A** 284
 - Italien **FactÜ 6** 23
 - Kreditinstitut **FactÜ 6** 18
 - Mehrfachabtretung **FactÜ 6** 41
 - Nichtabtretung, Pflicht zur **FactÜ 6** 62 ff.
 - Niederlande **FactÜ 6** 22
 - Österreich **FactÜ 6** 26
 - Relativität **FactÜ 1** 6
 - Sittenwidrigkeit **FactÜ 6** 12
 - USA **FactÜ 6** 21
 - vertragliches **FactÜ 6** 33 f., 70
 - Vertragsstrafe **FactÜ 6** 64, 71
 - Vorbehalt der Vertragsstaaten **FactÜ 6** 42 ff.
- Abtretungsvertrag FactÜ 5** 7
- Acquisitionsgeschäft G** 10
- Ad-hoc-Mitteilung**
- Allgemeinpublizität **P** 293
 - Platzierung, internationale **L** 117
- AGB-Banken A** 482 ff.
- Änderungen **P** 208
 - Aufklärungspflicht **P** 488
 - Effektengeschäft **P** 203 ff.
 - Einbeziehungskontrolle **A** 483; **P** 102
 - Einbeziehungsvereinbarung **P** 301
 - Fernabsatz **P** 205 f.
 - Inhaltskontrolle **P** 102
 - Pfandklausel **P** 621, 625
 - Privatkundengeschäft **P** 203
 - Wertpapierhandel **P** 102
- AGB-Sparkassen A** 482 ff.
- Agio**
- Aufklärungspflicht **M** 242, 269, 316
- Akkreditiv H** 7 ff.; **J** 24, 46 *siehe auch Dokumentenakkreditiv*
- Abstraktheit **H** 56 ff.
 - Ankaufszusage **H** 148 ff.
 - Aufrechnung mit Gegenforderungen **H** 62
 - Aufwendungsersatz **H** 85, 89 f.
 - Auslandsrisiko **H** 70
 - Ausstellungsdatum **H** 152
 - Avisierung **H** 80
 - Bankgarantie **J** 24, 46
 - Begriff **H** 1

- Bestätigung **H** 36, 45
 - Bestätigung, stille **H** 148
 - Bestätigungsbank **H** 25, 29 f., 45 ff.
 - Beteiligte **H** 24
 - Deckungsverhältnis **H** 58
 - Einredeverzicht **H** 57 ff.
 - Einwendungsverzicht **H** 57 ff.
 - Erfüllungsanspruch **H** 118
 - Erfüllungsort **H** 119
 - Fälligkeit **H** 144
 - frei negoziierbares **H** 31 f.
 - Grundgeschäft **H** 1, 59 ff.
 - Gültigkeit **H** 32 f.
 - Gültigkeitseinwendungen **H** 60
 - Honorierung **H** 123, 140
 - Inanspruchnahme **H** 140
 - Konnossementgarantie **J** 24
 - Liquiditätsfunktion **H** 62
 - Montage **H** 1
 - Provision **H** 89
 - Rechtsmissbrauch **H** 59, 87
 - Rechtsnatur **H** 55 ff.
 - Rechtsrisiken **H** 127
 - Reversgarantie **J** 24
 - revolvierendes **H** 40
 - Schuldversprechen, abstraktes **H** 56
 - Schutzzusage **H** 148 ff.
 - Sicherheitenbestellung **H** 88
 - to honour **H** 13
 - Transferrisiko **H** 127
 - unbestätigtes **H** 35
 - Unwiderruflichkeit **H** 123
 - Valutaverhältnis **H** 59
 - Verfalldatum **H** 32
 - Verfallort **H** 32
 - Vorschuss **H** 88
 - Währungsrisiko **H** 127
 - Warenlieferung **H** 1
 - Widerruflichkeit **H** 37
 - Widerrufsvorbehalt **H** 37
 - Zahlungsfunktion **J** 46
 - Zahlungsverweigerung **H** 87
- Akkreditivänderung**
- Annahme **H** 92 f.
- Akkreditivauftrag H** 2
- Ablehnung **H** 78
 - Annahme **H** 75, 79, 88
 - Beratungspflicht **H** 77
 - Geschäftsbesorgung **H** 70
 - Geschäftsbesorgungsauftrag **H** 73 f.
 - Grobkontrolle **H** 75, 77
 - Inhalt **H** 74
 - Schlüssigkeitsprüfung **H** 77, 79
 - Schriftform **H** 72
- Akkreditiveröffnung H** 80 ff., 92 ff.
- Ausstellung vor **H** 170
 - Echtheitsprüfung **H** 102 f.
 - Genauigkeitsprüfung **H** 102, 111

- Similar Credit **H** 98, 104
- Telekommunikation **H** 97, 104
- Vollständigkeitsprüfung **H** 102, 111
- Voravis **H** 99, 104
- Zweitbank **H** 113
- Akkreditivgeschäft**
 - Außenhandel **H** 4
 - Folgeabtretung **FactÜ** 11 8
 - Zahlungsverkehr **H** 2, 18
 - Zahlungsverpflichtung **I** 12
- Akkreditivsumme**
 - Erstattung **H** 89, 113 ff., 259 ff.
- Akkreditivübertragung** **H** 273 ff.
 - Abwicklungsstelle, Verlegung **H** 281
 - Änderungsmitteilung **H** 282
 - Einmalübertragung **H** 275
 - Fakturenaustausch **H** 280 f.
 - Gewinnmarge des Erstbegünstigten **H** 279
 - Gültigkeitsdauer **H** 279
 - Originalbedingungen **H** 279 f.
 - Präsentationsfrist **H** 279
 - Rechtsnatur **H** 278
 - Trattenaustausch **H** 280 f.
 - Übertragbarkeit **H** 273 ff.
 - Unterrichtungspflichten **H** 282
 - Verladefrist **H** 279
 - Versicherungsdeckung **H** 279
 - Zustimmung, doppelte **H** 277 f.
 - Zweitbegünstigter **H** 273
- Akkreditivversprechen** **H** 2, 41
 - Annahme, konkludente **H** 92
- Akkreditivvertrag** **H** 92 ff.
- Aktien**
 - Aufklärungspflicht **M** 23 ff., 223 ff., 301; **P** 338
 - ausländische **Q** 229
 - Dauerglobalurkunden **P** 38; **Q** 57
 - Depotgeschäft **Q** 4
 - Eigenhandel **P** 129
 - Eigenkapital **L** 6
 - Globalaktie **Q** 57
 - Gratisaktien **P** 622
 - Herausgabepflicht **P** 596 ff.
 - Kraftloserklärung **Q** 181 ff.
 - Legitimationsnachweis **Q** 61
 - NASDAQ **M** 312
 - Penny Stocks **M** 313
 - Pfandrecht **P** 621 ff.
 - Rechtsgemeinschaft **Q** 186
 - Spread **M** 312
 - Wertpapiere **P** 22
- Aktienemission**
 - Bedingungen **L** 202
 - Börsengang **L** 107
 - Einlagenrückgewähr **L** 195, 197 f.
 - Finanzanalyse **L** 228, 238
 - Haftungsfreistellung **L** 195
 - Haltevereinbarung **L** 191
 - IPO **L** 107
 - Kapitalerhöhung **L** 102, 107 ff.
 - Kapitalerhöhung, bezugsrechtsfreie **L** 112
 - Kommissionsgeschäft **M** 266, 274 f.
 - Lastenfreiheit **L** 184
 - Mehrzuteilung **L** 100 f.
 - Pakethandel **L** 115 ff.
 - Preisfindung **L** 73 f.
 - Publicity Guidelines **L** 72, 234
 - Rechtsmängelfreiheit **L** 184
 - Research Guidelines **L** 72, 237 ff.
 - Sanierungskapitalerhöhung **L** 119
 - T+2 **L** 167, 176
 - Übernahmevertrag **L** 148 f., 157 ff., 167, 173
 - Umtauschanleihe, Kombination mit **L** 118
 - Unternehmensanalyse **L** 237
 - Verkaufsbeschränkungen **L** 184
 - Werbung **L** 236
 - Wertpapierprospekt **L** 42 f.
 - Zielmarkt **L** 234
 - Zwei-Tranchen-Modell **L** 102
- Aktiengesellschaft**
 - Eingliederung **Q** 181
 - Verschmelzung **Q** 181
- Aktienoption**
 - Aktienoptionsscheine **M** 199
 - Aufklärungspflicht **P** 381
- Aktienregister**
 - Meldebestände, freie **Q** 46
 - Namensaktien **Q** 46
 - Umschreibung **Q** 47
- Aktionärsvereinbarung** **L** 111
- Akzeptantenwechsel** **D** 232, 437
- Akzeptierungsakkreditiv** **H** 13, 15, 42
 - Auszahlung, vorzeitige **H** 147
 - Direktinanspruchnahme **H** 143
 - to honour **H** 28
 - Widerruf **H** 37
- Akzeptverbot**
 - Scheck **D** 1; **E** 1
- Algorithmus**
 - Vermögensverwaltung **O** 2, 19
- Allgemeine Geschäftsbedingungen**
 - Aufrechnungsverbot, Einlagenforderung **N** 479, 482
 - Branchenüblichkeit **A** 486
 - Einbeziehung **A** 483
 - Entgeltkontrolle **A** 495 ff.
 - Folgenbeseitigungsanspruch **A** 503 f.
 - Geschäftsverbindung, unternehmerische **A** 486
 - Giroverkehr **A** 69, 74, 481 ff.
 - Inhaltskontrolle **A** 487, 505 ff.
 - Kenntnisnahmemöglichkeit **A** 484
 - Kontrollfähigkeit **A** 487 f.
 - Negativzinsen **N** 438 ff.
 - Online-Banking **A** 484

- Pfandrecht, Einlagenforderung **N** 488 ff.
- Postenpreisklausel **N** 275 ff.
- Prolongationsabrede **N** 295 f., 318
- Rahmenvereinbarung **A** 485
- Rangrücktritt, qualifizierter **N** 88 ff.
- Übergreifende Klauseln **A** 505 ff.
- Überweisung **B** 26
- Unklarheitenregel **A** 490 ff.
- Unternehmer **A** 500 ff.
- Vermögensverwaltungsvertrag **O** 12
- Vertragsschluss über das Internet **A** 484
- Verursacherprinzip **A** 493 f.
- Vorfälligkeitspreis **N** 322 ff.
- Zinsanpassungsklausel **N** 383 ff.

Allgemeine Scheckbedingungen

- Scheck **D** 26 f.
- Umstellungserklärung **D** 26

Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz

- Kontrahierungszwang **P** 190 f.

Alternativer Investmentfonds (AIF)

- Hinweispflichten **M** 285

Altersvorsorge

- Anlageberatung **M** 196 f., 199

American Depository Receipts L 6; P 77

Analystenpräsentation L 70 f., 144

Anderdepot

- Aufrechnungsrecht **Q** 150 f.
- Geschäftsbedingungen **Q** 150, 152
- Pfandrecht **Q** 152 f.
- Unmittelbarkeiterfordernis **Q** 227
- Zurückbehaltungsrecht **Q** 152 f.

Anderkonto

- Abtretbarkeit **A** 557
- Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 213
- Aufrechnungsrecht **Q** 152 f.
- Berufsgruppen **A** 294
- Insolvenzverwalter **A** 213
- mehrseitiges Treuhandverhältnis **A** 320
- Offenkundigkeit **A** 312
- Pfandrecht **Q** 152 f.
- Rechtsanwalt **A** 213
- Scheck **D** 22
- Schutzwirkung des Girovertrages **A** 446
- Treuhandkonto **A** 212, 294
- Unmittelbarkeitsprinzip **A** 300; **Q** 227
- Verpfändbarkeit **A** 557
- Zurückbehaltungsrecht **Q** 152 f.

Aneignungsermächtigung

- Auslandsverwahrung **Q** 169
- Wertpapiere **Q** 39

Anerkenntnisvertrag siehe Saldoanerkenntnis

Ankaufszusage H 148 ff.

- Auslegung **H** 150

Anlageberater

- Fachkunde **M** 10, 138
- Informationsbeschaffung **M** 205 ff.
- Sorgfalt **M** 138
- Zuverlässigkeit **M** 95, 138

Anlageberater, freie

- Beratungshonorar **M** 232
- Finanzanlagenvermittlungsverordnung **M** 253, 261 f.
- Haftung **P** 309
- Kickbacks **M** 252 ff.
- Offenlegungspflichten **M** 261 ff.
- Vertriebsprovision **M** 232, 252 ff.
- Zuwendungsverbot **M** 257, 262

Anlageberatung

- Alternativverhalten, rechtmäßiges **M** 424
- anlegergerechte **M** 139 ff.
- Arglist **M** 431
- Aufklärungspflicht **M** 288
- Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren **M** 352
- Basisinformationsblatt **M** 59 f., 285
- Beratungsgespräch **M** 292 f., 302, 361
- Beratungspflichtverletzung **M** 418
- Beratungsprotokoll **M** 55, 179
- Berichtigung falscher Informationen **M** 408
- Beruf des Kunden **M** 381
- Betrug **M** 514 ff.
- Beweislast **M** 418, 424, 519
- Bitcoin **M** 374 ff.
- culpa in contrahendo **M** 497 ff.
- Darlegungslast **M** 418, 424, 519
- Darlegungslast, sekundäre **M** 444
- Deliktschutz **M** 503, 518, 524
- Dispositionsbefugnis **O** 20
- Eigengeschäft des Kreditinstituts **M** 265
- Eignung empfohlener Finanzinstrumente/ Wertpapierdienstleistungen **M** 55, 182
- Entgelt **M** 401
- Entscheidungskonflikt **M** 427
- Fahrlässigkeit **M** 431
- Festpreisgeschäft **M** 278
- Flyer **M** 286, 292, 350, 418
- Fondsanteile **M** 115, 356 ff.
- Geeignetheitserklärung **M** 179
- Gewinn, entgangener **M** 441
- Gewissenhaftigkeit **M** 95, 138
- Haftung **M** 411 ff., 497 ff., 503 ff., 518 ff.
- Honoraranlageberatung **M** 14, 58, 77, 124, 135, 383 ff.
- Honoraranlageberatung, unabhängige **M** 383 ff.
- Immobilien **M** 115, 217, 369 ff.
- Inanspruchnahme von Vertrauen **M** 499, 502
- Informationsblatt **M** 80, 285 f., 292, 301, 508
- Innenprovision **M** 402, 436
- Interessenkonflikt **M** 4, 19 f., 223 ff., 296
- Kenntnisse des Kunden **M** 144 ff.
- Kommissionsgeschäft des Kreditinstituts **M** 274
- Kunden, professionelle **M** 54, 83, 118, 144 ff., 173, 300, 382

- Kundenangaben **M** 403
- Mitverschulden des Beratungskunden **M** 445
 - Naturalrestitution **M** 439
 - objektgerechte **M** 413
 - Organisationsverschulden **M** 432
 - Passivprodukte **M** 115, 366 ff.
 - Pflichtverletzung **M** 413
 - Pflichtverletzung, Kausalität **M** 424
 - PRIIP-VO **M** 285, 301
 - Privatkunden **M** 296
 - Produktinformationsblatt (PIB) **M** 285, 301
 - Prognose **M** 379, 417
 - Prospekt **M** 286, 288, 418
 - Protokoll *siehe Beratungsprotokoll*
 - Provision **M** 387
 - Prozess **M** 556
 - Rechtsirrtum **M** 433
 - Rechtzeitigkeit der Information **M** 184 f., 221
 - Rückvergütung **M** 402, 435
 - Sachkunde **M** 95, 139
 - Sachwalterhaftung **M** 499
 - Sachwerte **M** 115, 378
 - Schaden **M** 421 f.
 - Schadensersatz **M** 439 ff.
 - Schuldverhältnis, vorvertragliches **M** 497
 - Schutzgesetzverletzung **M** 503
 - Sorgfalt **M** 95, 138
 - Sparbrief **M** 115, 366
 - Spekulationszwecke **M** 417
 - Steuervorteile **M** 368, 372, 442
 - Streitgenossenschaft **M** 575
 - Untreue **M** 517
 - Vergütung **M** 19, 70, 88, 124, 133
 - Verhaltenspflichten **M** 38, 47
 - Verhaltensregeln **M** 63, 67 ff., 500
 - Vermögensverwaltung **O** 20
 - Vertragsverhandlungen **M** 497
 - Vertragsverletzung, positive **M** 412
 - Vertretenmüssen **M** 431
 - Vertriebsziele **M** 283
 - Vorsatz **M** 431
 - vorsätzliche sittenwidrige Schädigung **M** 518
 - Werbung **M** 18, 73
 - Wissensstand des Kunden **M** 144 ff.
 - Wohlverhaltenspflichten **M** 63, 67 ff.
 - Zuwendungen **M** 226 f.
 - Zuwendungen Dritter **M** 387
 - Anlageberatung, Aufklärung**
 - Anlageprodukte **M** 295
 - Anlagestrategie **M** 295
 - Anleihen **M** 314
 - Aufklärungsbedürftigkeit des Kunden **M** 379
 - Aufklärungspflichtverletzung **M** 413
 - Ausführungsplätze **M** 295
 - Auslagen **M** 297 f.
 - Auslosungsrisiko **M** 316
 - Bank **M** 296
 - Bonds **M** 314
 - Bonitätsrisiko **M** 304, 309, 315
 - Dienstleistungen **M** 295
 - Ehegatten **M** 289
 - Emittentenrisiko **M** 304
 - Entgelte **M** 297 f.
 - Fachbegriffe **M** 329
 - Gebühren **M** 297 f.
 - Gesamtpreis **M** 298
 - Informationsblatt **M** 293
 - Innenprovision **M** 436
 - Interessenkonflikte **M** 296
 - Kommunikationsmittel **M** 296
 - Kosten **M** 295
 - Kündigungsrisiko **M** 316
 - Kursrisiko **M** 304, 309, 315
 - Länderrisiko **M** 311
 - Liquiditätsrisiko **M** 315
 - NASDAQ **M** 312
 - Nebenkosten **M** 295
 - Obligationen **M** 314
 - Penny Stocks **M** 313
 - Privatkunden **M** 296
 - Provisionen **M** 296
 - Rechtzeitigkeit **M** 286, 292, 294, 413
 - Richtigkeit **M** 286, 294, 413
 - Rückvergütung **M** 435
 - Schriftlichkeit **M** 286
 - Schuldtitel **M** 314
 - Schuldverschreibungen **M** 314
 - Sorgfalt **M** 286, 294, 413
 - Spread **M** 312
 - Vermittler **M** 296
 - Vermutung aufklärungs-/beratungsrichtigen Verhaltens **M** 424
 - Verständlichkeit **M** 286, 291, 294, 413
 - Vertragsbedingungen **M** 296
 - Vollständigkeit **M** 286, 290, 294, 413
 - Wechselkursrisiko **M** 309
 - Zinsrisiko **M** 315
 - Zulassungsbehörde **M** 296
 - Anlageberatungspflicht** **M** 30 ff.
 - Hauptpflicht **M** 35 f
 - Nebenpflicht **M** 32 ff.
 - Rechtsgrundlage **M** 31
 - Anlageberatungsprozess** **M** 556 ff.
 - Arrestverfahren **M** 578
 - Schlichtungsverfahren, außergerichtliches **M** 579 ff.
 - Streitgegenstand **M** 577
 - Zuständigkeit, örtliche **M** 557 ff.
 - Anlageberatungsvertrag**
 - Abgrenzung **M** 448 ff.
 - AGB-Kontrolle **M** 38, 102
 - Anlagebewertung **M** 70, 119

- Auftrag **M** 117
 - Beendigung **M** 404
 - Begriff **M** 115 ff.
 - Beobachtung der Anlage **M** 404
 - Beratungspflicht **M** 35
 - Bond-Urteil **M** 28
 - Empfehlung, persönliche **M** 44, 119
 - Geschäftsbesorgungsvertrag **M** 117
 - Laufzeit **M** 122, 404 ff.
 - nachgelagerte Pflichten **M** 410
 - Parteiwillte **M** 108
 - Privatautonomie **M** 36, 108
 - Provisionen, Offenlegungspflicht **M** 226 ff.
 - Rat, persönlicher **M** 119
 - Rechtsnatur **M** 117 ff.
 - Schutzzweck **M** 440
 - Verhaltensregeln **M** 108
 - Vertrag sui generis **M** 117
 - Vertragsparteien **M** 118
 - Vertragsschluss **M** 123
 - Vertragsschluss, konkludenter **M** 28, 37, 117 ff., 409, 501
 - Vorarbeiten **M** 120
 - Werkvertrag **M** 117
 - Wohlverhaltenspflichten **M** 108
 - Anlagedauer** **M** 142, 155, 158
 - Anlageempfehlung**
 - allgemeine **P** 282, 400
 - Halteempfehlung **M** 116
 - Hinweispflicht **P** 421
 - Information, vorbereitende **P** 279
 - Kaufempfehlung **P** 282, 421
 - Kundeninteresse **M** 194
 - persönliche **P** 283, 400
 - Pflichtverletzung **M** 131 ff., 195
 - Risikotragung **M** 407, 416
 - Rückkaufempfehlung **M** 116
 - Verkaufsempfehlung **M** 116; **P** 282, 421
 - Warnpflicht **P** 421
 - Zeichnungsempfehlung **M** 116
 - Anlageentscheidung**
 - Algorithmus **O** 2
 - Anlageverwaltung **O** 106
 - Eigenverantwortung **M** 186, 219
 - sachfremde **O** 67
 - Anlagenmodelle**
 - kollektive **O** 23
 - Anlagenliefervertrag**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 67
 - Anlageobjekt**
 - Aufklärungspflichten **M** 294, 304
 - Auswahl **M** 186 ff.
 - Bewertung **M** 186
 - Bonität **M** 205
 - Bonitätsrisiko **M** 304, 309
 - Emittentenrisiko **M** 304
 - Empfehlung **M** 186 ff., 194 ff. *siehe auch Anlageempfehlung*
 - Erläuterung **M** 219
 - Informationspflicht **M** 219
 - Interessenkollision **M** 224
 - Kursrisiko **M** 304, 309
 - Länderrisiko **M** 311
 - objektgerechte Beratung **M** 414 f.
 - Prospekt **M** 221
 - Prüfungspflicht **M** 213, 414
 - Risiken, allgemeine **M** 303
 - Seriosität **M** 214
 - Wechselkursrisiko **M** 309
 - Zielmarkt **M** 71, 100 f., 208
- Anlageprospekt** **M** 418, 458 f. *siehe auch Emissionsprospekt*
- Anlagevermittlungsvertrag **M** 463, 467
 - Fahrlässigkeit des Anlegers, grobe **M** 535
 - Immobilienfonds, geschlossener **M** 361
- Anlagerichtlinien**
- Abweichen, zulässiges **O** 63
 - Änderung **O** 65, 91
 - Anlagekategorien **O** 41
 - Anlagestrategie **O** 41
 - Aufklärungspflichten **O** 57
 - Bindung **O** 60
 - Einhaltung **O** 62
 - Fehlen **O** 65
 - Informationserhebung **O** 52
 - Rechtsnatur **O** 43
 - Rechtsprechung **O** 45
 - Verbindlichkeit **O** 41
 - Verletzung **O** 107
 - Vermögensbetreuung **M** 486
 - Vermögensverwaltung **O** 41 ff.
 - Verstoß **O** 62
 - Vertragsauslegung **O** 43
- Anlagerisiko**
- Erwerbsrisiko **P** 261
- Anlagestrategie**
- Aufklärungspflichten **M** 295, 356
 - Investmentfonds **M** 356
 - Pflichtverletzung **M** 195
 - Vermögensverwaltung **O** 38 ff.
- Anlagevermittlung**
- Aufklärungspflichten **M** 23, 450 ff.
 - Haustürgeschäft **P** 250
 - Interessenkonflikt **P** 403
 - Plausibilitätsprüfung **M** 213
- Anlagevermittlungsvertrag**
- Abgrenzung **M** 452
 - Anlageobjekt **M** 458
 - Anlageprospekt **M** 459, 464, 467
 - Auskunftsvertrag **M** 451, 456
 - Beratungspflicht **M** 458
 - Beweislast **M** 468
 - Definition **M** 450
 - Haftung **M** 465
 - Handelsmaklervertrag **M** 451
 - Informationspflichten **M** 459

- Innenprovision **M** 460
 - Maklervertrag **M** 451, 453
 - Mitverschulden **M** 466
 - Nachforschungspflicht **M** 462
 - Optionsgeschäfte **M** 461
 - Plausibilitätskontrolle **M** 463
 - Provision **M** 453
 - Rechtsnatur **M** 451
 - Schriftlichkeit **M** 455
 - Termingeschäfte **M** 461
 - Vertragsschluss **M** 455
- Anlageverwaltung** **O** 106
- Anlageentscheidungen **M** 482
 - Vermögensverwaltung **O** 8, 23
 - Vertrag **M** 482
- Anlageziele**
- Altersvorsorge **M** 157, 196 f., 199
 - Änderung **O** 68
 - Beratung, anlegergerechte **M** 139
 - Exploration **M** 155
 - Festlegung **M** 155
 - Missachtung **O** 65
 - Pflichtverletzung **M** 195
 - Vermögensbetreuung **M** 486
 - Vermögensverwaltung **O** 38, 72
 - Vermögenszuwachs, langfristiger **M** 198
 - Wachstumsorientierung **M** 200
- Anlagezweck** **M** 142, 157, 186
- Anleger** siehe auch *Bankkunde*
- institutionelle **P** 147, 157
 - semiprofessionelle **M** 152
 - Ziele **M** 11
- Anlegerentschädigung** siehe auch *Einlagen-sicherung*
- Anlegerentschädigungsgesetz **P** 276
 - Entschädigungsfall, Feststellung **P** 276
 - Entschädigungshöhe **P** 277
 - Insolvenz der Effektenbank **P** 370
 - Verbindlichkeiten, gesicherte **P** 277
 - Verjährung **P** 277
- Anlegerschutz**
- Anleger, unmündiger **P** 291
 - Aufklärungspflichten **M** 23 ff.; **P** 286
 - Bankhaftung **P** 287
 - Beratungspflichten **M** 24, 27 f., 137 ff.
 - Derivate **P** 43
 - Disclosure-Prinzip **M** 20
 - Effektengeschäft **P** 140; **Q** 120 ff.
 - Funktionenschutz, marktlicher **P** 289 f.
 - Individualschutz **P** 287 f.
 - Marktschutz **M** 507; **P** 290
 - Verbraucherschutz **P** 87 ff., 288
 - Verhaltensregeln **M** 504
 - Wertpapierrechtsrichtlinie **Q** 124
- Anlegerschutz- und Funktionsverbesserungsgesetz** **M** 56
- Anlegerschutzverbesserungsgesetz** **M** 51
- Anleihe**
- Aufklärungspflicht **M** 314; **P** 381
- Anleiheemission**
- Ausfallrisiko **L** 186
 - Auslandsanleihe **L** 128
 - Bedingungen **L** 202
 - Bookbuilding **L** 78
 - Clear-Market-Clause **L** 150
 - Daueremission **L** 130 ff.
 - Einzelemission **L** 129
 - Emissionsprogramme **L** 130, 213
 - Eurobond **L** 128
 - Festpreisverfahren **L** 75
 - Finanzierungsvehikel **L** 127, 136
 - Global Bonds **L** 128
 - High Yield-Anleihe **L** 131, 133 f., 186
 - Hybirdanleihe **L** 131 f.
 - Katastrophen-Anleihe **L** 126
 - Nullkupon-Anleihe **L** 126
 - Preisfindung **L** 73 ff.
 - teileingezahlte Anleihe **L** 126
 - Übernahmevertrag **L** 150, 161 f., 170 ff.
- Anmeldedaten**
- Authentifizierung **K** 35
- Anscheinsbeweis**
- Kreditkartenzahlung **G** 159 ff.
 - Kreditkartenzahlung, Kriterienkatalog **G** 164 ff.
 - Online-Banking **K** 238 ff.
- Anteilsscheine** **Q** 5
- Antiquitäten**
- Aufklärungspflicht **M** 378
- Anweisung, bürgerlich-rechtliche**
- Anweisung, indirekte **A** 55
- Anzahlungsgarantie** **J** 17 ff., 82, 132
- Apple Pay** **A** 79
- Arbeitseinkommen**
- Pfändungsschutz **A** 639
- Arbeitsmündigkeit**
- Scheckverkehr **D** 29
- Arbeitsvertrag**
- Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 66
- Arbitragegeschäft**
- Auslandsverwahrung **Q** 192
 - Kursunterschiede **Q** 192
- Arrest**
- Bankgarantie **J** 83, 181
 - Dokumentenakkreditiv **H** 298, 308 f.
 - Sperrkonto **A** 281
 - Verfahren **M** 578
- Asset Backed Securities** **L** 6
- Asset Management** **O** 1
- Aufgebotsverfahren**
- Aktien **Q** 182
 - Scheck **D** 221, 399
 - Wertpapiere **Q** 182 ff.
- Aufklärungsmangel**
- Beweislast **P** 497 ff.
 - Darlegungslast **P** 497 ff.
 - Drittschäden **P** 474

- Einwendungsduchgriff **P** 474
- Erstgeschäft **P** 485 ff.
- Folgegeschäft **P** 485, 487
- Gewinn, entgangener **P** 475 f.
- Gewinn Geschäfte **P** 483
- Haftung **P** 473 ff.
- Haftungsfreizeichnung **P** 491
- Interesse, negatives **P** 476, 480
- Kausalität **P** 484 ff.
- Mitverschulden **P** 488 f., 539
- Naturalherstellung **P** 479 ff.
- Nutzungsausfallentschädigung **P** 477
- Schadengeringhaltungspflicht **P** 490
- Steuerersparnis **P** 483
- Verjährung **P** 492 ff.
- Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens **P** 486 f., 516
- Verschuldensvermutung **P** 500
- Vertrauensschaden **P** 479
- Verwirkung **P** 496
- Vorteilsausgleichung **P** 483, 503

Aufklärungspflichten

- Bitcoin **M** 374
- Effektengeschäft **P** 80, 279 ff., 286, 352 ff.
siehe auch *Information, vorbereitende*
- Giroverhältnis **A** 411 f.
- Konfliktwarnung **P** 411, 413 f., 416
- Kundenklassen **P** 322
- Negativberichterstattung **P** 433
- OTC-Derivate **M** 343
- Verkaufsprospekt **P** 411
- Vermögensverwaltungsvertrag **O** 54 ff.
- Zeitpunkt **P** 341 ff.

Aufrechnung

- Aufrechnungserklärung **FactÜ** 9 17
- Factoring **FactÜ** 9 10 ff.
- Gegenforderung **FactÜ** 9 13 ff.
- Kettenabtretung **FactÜ** 11 34

Aufsichtsrecht

- Vermögensverwaltungsvertrag **O** 5 ff.

Auftrag, weitergeleiteter **P** 557, 559

- Auftragsausführung siehe auch *Ausführungs geschäft*
- Art der Ausführung **P** 511, 530 ff.
- Aufklärungspflicht **P** 422
- Ausführung, bestmögliche **P** 511, 513 f.
- Ausführungsgeschäft **P** 504
- Auslandsauftrag **P** 565
- Benachrichtigungspflichten **P** 560 ff.
- Best Execution **P** 535
- bestens **P** 539
- billigst **P** 539
- elektronischer Handel **P** 531, 534
- Interessenbindung **P** 511 f.
- Interessenkonflikt **P** 571 ff.
- Mittelpersonen **P** 511, 553 ff.
- Mitwirkungspflichten **P** 618 f., 635
- Nichtausführung **P** 561

- Ordnungsmäßigkeit **P** 511 ff.
- Ort **P** 431, 511, 523 ff.
- Präsenzhandel **P** 530, 533
- Preis **P** 538 ff.
- Preisfindung **P** 532
- Preislimit **P** 539 f., 543
- Priorität **P** 588 ff.
- schnellstmögliche **P** 545, 547, 549
- Selbstbindung **P** 518 ff.
- Substitutionsklauseln **P** 556 ff.
- Teilausführung **P** 530, 592
- Termingeschäfte **P** 536
- Unverzüglichkeit **P** 540
- Weisungen **P** 431
- Zeitpunkt **P** 511, 545 ff.

Auftragshandel **P** 105, 112, 115, 139 f.

Auftragsstrenge

- Akkreditivgeschäft **H** 71, 144 ff.
- Bankgarantie **J** 56, 215, 222
- formale **J** 56 f., 215
- Inkassoauftrag **I** 28
- Überweisung **B** 246 ff., 429, 484; **J** 56

Aufwendungsersatz

- Effektengeschäft **P** 616 f.

Ausbietungsgarantie **J** 92

Ausbuchung

- Wertpapiere **Q** 181

Ausfallrisiko

- Aufklärungspflicht **M** 329
- Factoring, internationales **FactÜ** 11 13
- Kreditkarte **G** 178
- Mietausfallrisiko **M** 357

Ausfallverhütungsgarantie

- Bankgarantie **J** 62

Ausführungsanzeige

- Effektenkommission **P** 563

Ausführungsbericht

- Effektenkommission **P** 563

Ausführungsbestätigung

- Privatkundengeschäft **P** 563

Ausführungsgeschäft siehe auch *Auftragsausführung*

- Abrechnungspflicht **P** 565
- Abschlusserfolg **P** 505
- Abwicklung **P** 504
- Andersleistung **P** 646 f.
- Auktionsverfahren **P** 532
- Austauscherfolg **P** 505
- Bemühungspflicht **P** 504
- Benennungspflicht **P** 117, 561, 564
- Deckungsvorbehalt **P** 510
- Deliktshaftung **P** 655
- Einheitskursverfahren **P** 532
- Erfüllungsanspruch **P** 597
- Erfüllungsinteresse **P** 639, 643
- Handel, fortlaufender variabler **P** 532
- Insolvenzrisiko **P** 538
- Integritätsinteresse **P** 562, 643

- Kündigungsrecht **P** 653
- Leistungsstörungen **P** 639, 643 ff.
- Leistungsverzögerung **P** 644
- Nebenleistungspflichten **P** 569 f.
- Nichterfüllung **P** 644, 648
- Preisfindung **P** 511, 532, 538, 541
- Preisvorteile **P** 600
- Rechenschaftspflicht **P** 564
- Rücktritt **P** 653 f.
- Schadensersatz wegen Nichterfüllung **P** 651 f.
- Schlechterfüllung **P** 646 f., 649
- Transaktionskosten **P** 538
- Unmöglichkeit **P** 644
- Verzug **P** 650
- Weisungsgebundenheit **P** 514 ff.

Ausführungsgeschäft, beratungsfreies*siehe auch Execution only*

- Anlageempfehlung **M** 492
- Aufklärungsbedarf **P** 324
- Direktbank **M** 36, 86
- Discountbroker **M** 36, 86
- Online-Brokerage **M** 492
- Vertragsverletzung **M** 495

Ausführungsgrundsätze

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **P** 518
- Äquivalenzvorbehalt **P** 519
- Einbeziehungskontrolle **P** 520
- Inhaltskontrolle **P** 520
- Sammelauftrag **P** 591
- Zustimmungserfordernis **P** 521
- Zustimmungsverweigerung **P** 521

Ausführungskommission in Wertpapieren
P 596**Ausführungsort**

- Effektengeschäft **P** 47, 523 f.

Ausführungsplatz

- Auswahl **P** 528 f.
- Benachrichtigungspflicht **P** 561 f.
- Zustimmungserklärung **P** 431

Ausgabegeschäft G 10**Auskunftsanspruch**

- auf Verlangen über den Stand des Geschäfts **A** 427
- Erklärung von besonderer Bedeutung **A** 426
- Kontoauszug **A** 426
- Nachrichten, erforderliche **A** 426
- Rechnungsabschluss **A** 426
- Verjährung **A** 428
- Zweitstücke **A** 427

Auslagenvorschuss

- Annahmeverzug **P** 618, 637
- Besicherungsanspruch **P** 633
- Sicherheitsmarge **P** 631

Auslandsanleihe

- Aufklärungspflicht **P** 381

Auslandsanschaffung

- Wertpapiere **Q** 217 ff.

Auslandsverwahrung

- Aneignungsermächtigung **Q** 169
- Arbitragegeschäft **Q** 192
- Aufrechnungsrechte **Q** 229
- Bankgeheimnis **Q** 241
- Benachrichtigungspflicht **Q** 225
- Depotverwaltung **Q** 238 ff.
- Drei-Punkte-Erklärung **Q** 35
- Drittverwahrung **Q** 33 ff.
- Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 35, 220
- Haftung **Q** 71 f.
- Inkassotätigkeit **Q** 176
- Kontoverbindung, gegenseitige **Q** 33, 72, 193 f.
- Pfandrechte **Q** 228 f.
- Recht, anwendbares **Q** 225
- Wertpapiere, ausländische **Q** 217 ff.
- Wertpapierverwaltung **Q** 12 f., 72, 191 ff.
- Zurückbehaltungsrecht **Q** 228 f.

Auslandszahlungsverkehr A 529**Auslosung**

- Schuldverschreibung, auslandsverwahrte **Q** 239

Auslosungsrisiko

- Aufklärungspflicht **M** 316

Ausschreibungsgarantie J 16 f., 132**Auszahlungsauftrag B 209 ff.****Auszahlungsgeschäft B 9****Authentifizierung**

- Beweislast **E** 140
- Legaldefinition **E** 142
- Online-Banking **K** 16, 53
- **Authentifizierungsverfahren K** 34 ff.
- Anmelddaten **K** 35
- chipTAN-Verfahren **K** 38
- eTan-Verfahren **K** 38
- Freischaltungs-Trojaner **K** 41
- Homebanking Computer Interface Standard **K** 36
- iTAN-Verfahren **K** 36
- Man-In-The-Browser-Angriff **K** 36
- Man-In-The-Middle-Angriff **K** 36
- mTAN-Verfahren **K** 37
- Phishing **K** 35
- photoTAN-Verfahren **K** 38
- PIN **K** 34 ff.
- pushTAN-Verfahren **K** 39
- Smart-TAN-plus-Verfahren **K** 38
- smsTAN-Verfahren **K** 37
- TAN **K** 34 ff.
- Zugangsdaten **K** 35
- Zwei-Faktor-Authentifikation **K** 36

Automatenabhebung *siehe Barabhebung***Automatisches Laden E 7, 29, 283, 289**

- Anzeigepflicht **E** 92
- Haftung des Karteninhabers **E** 40
- mangelhafte Ausführung **E** 307

- Missbrauch **E** 304
- Schadensersatzpflicht **E** 107, 119
- Unterrichtungspflicht **E** 92
- Widerrufsanzeige **E** 107
- Autorisierung**
 - Beweislast **E** 136 f.
 - Geldkartenzahlung **E** 297
 - girocard-System **E** 238, 241, 246
 - Kreditkartenzahlung **G** 40 f., 45
 - Online-Banking **K** 52
 - Stellvertretung **G** 41
 - Überweisungsauftrag **B** 99 f.
 - Universalkreditkarte **G** 40 f.
 - Widerruf **B** 131
- Avalgeschäft**
 - Bedingungen **J** 49, 118
- Avalprovision** **J** 6, 34, 71 ff., 76, 89, 121, 160, 218
- Avis, direktes B** 443 ff.
- Avisbank**
 - Akkreditiveröffnung **H** 100 ff.
 - Bankgarantie **J** 41, 232 ff.
 - Erfüllungsgehilfeneigenschaft **H** 101
 - Prüfungspflichten **H** 102 f.
- BaFin**
 - Depotprüfung **Q** 242 f., 246
 - Richtlinien **M** 111
 - Rundschreiben **M** 111
- Bank Identifier Code** *siehe BIC*
- Bankarbeitstag** **H** 163
- Bankauskunft** **P** 279
- Bankbürgschaft**
 - Akzessorietät **J** 42 ff.
 - auf erstes Anfordern **J** 4, 42, 173
 - Baurechtliche Vertragserfüllungsbürgschaft **J** 173
- Bankerlaubnis** **A** 38
- Entzug **A** 566
- Bankgarantie**
 - Abgrenzung zur Bürgschaft **J** 43
 - Abstraktheit **J** 4, 8, 47, 98, 123, 128, 134
 - Abtretung der Forderung **J** 127, 157, 198
 - Akzessorietät, fehlende **J** 4
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **J** 7, 72, 126, 171
 - Anfechtung **J** 36
 - Anforderungserklärung **J** 109, 113
 - Anhörung **J** 68, 143 f.
 - Annahmeerklärung **J** 91 f., 212
 - anwendbares Recht **J** 9 f., 23, 33, 47, 54, 70, 160, 205 ff., 212, 215, 224, 227, 234, 236
 - Anzahlungsgarantie **J** 17 ff., 82, 132
 - auf erstes Anfordern **J** 4, 6 f., 10, 35, 43, 63 ff., 85, 102, 106 ff., 113, 116, 121, 123 ff., 130 f., 135, 141, 148, 157, 170 f., 173, 193, 225
 - Aufrechnung **J** 100, 130 ff., 175
 - Aufrechnungsausschluss **J** 130 ff., 175
 - Auftragsstrenge, formale **J** 56, 215, 222
 - Aufwendungsersatz **J** 30, 66 f., 72 f., 77, 79 ff., 85, 119, 121, 137, 153 f., 160, 187 f., 193 ff., 199 ff., 223 ff., 229, 233
 - Ausbuchung unter Vorbehalt **J** 76
 - Ausfallverhütungsgarantie **J** 62
 - Ausfüllungsbefugnis **J** 93
 - ausländisches Recht **J** 5 f.
 - Auslegung **J** 3, 7, 20, 35, 43, 102, 111, 113 f., 123 f., 129 f., 162, 215
 - Ausschreibungsgarantie **J** 16, 132
 - Außenhandel **J** 5, 33, 43, 52, 68, 213
 - Auszahlung, Unterlassung **J** 65 ff., 84, 86, 127 f., 135, 182, 225
 - Auszahlungsverweigerung **J** 65 ff., 84, 86, 127 f., 135, 182, 225
 - Avalgeschäft, Bedingungen **J** 49, 118
 - Avalprovision **J** 6, 34, 71 ff., 76, 89, 100, 121, 160, 218
 - Avisbank **J** 41, 232 ff.
 - Avisierte Garantie **J** 41
 - Bardepot **J** 6, 173
 - Begriff **J** 1 f.
 - Begünstigter **J** 2 ff., 29 ff., 49 ff., 61 ff., 77 ff., 91 ff., 103 ff., 117, 120 ff., 151 ff., 164, 166, 169, 172 ff., 189 ff., 202, 213 ff.
 - Beihilfeaufsicht **J** 27
 - Bereicherungsrecht **J** 66, 154, 162, 176, 185, 187 ff., 193 ff., 202, 204, 208
 - Bestätigte Garantie **J** 39
 - Beweislast **J** 22, 62, 117, 124 f., 136, 138, 140, 151, 153, 160, 186, 190 f., 201, 203, 230
 - Beweismittel, liquide **J** 141 ff., 157, 229
 - Bid Bond **J** 16
 - Bietungsgarantie **J** 16
 - Blankogarantie **J** 93
 - Bretton Woods Abkommen **J** 128
 - Capital Requirements Regulation **J** 27
 - Dauerschuldverhältnis **J** 88, 97
 - Deckungsverhältnis **J** 84
 - delivery guarantee **J** 22
 - Devisenverbot **J** 128
 - direkte **J** 32, 55, 160
 - Dokumentenstrengere **J** 24, 47, 63, 119
 - Dokumentenvorlage **J** 119, 122
 - Effektivklausel **J** 123 ff.
 - einfache **J** 62, 105, 130
 - einstweilige Verfügung **J** 83, 143 f., 178 ff.
 - Einwendungen **J** 4, 43, 63, 68, 105, 113, 124, 126 f., 129, 133 ff.
 - Erfolg **J** 2, 62
 - Erfüllungsanspruch **J** 93, 148
 - Erfüllungsgarantie **J** 16, 20 f., 25, 114, 120 f.
 - Erklärung der Anforderung **J** 109, 113
 - Erlöschen **J** 20, 88 f., 160 ff.

- Ermäßigungsklausel **J** 98 ff., 150
- Erstattungsanspruch **J** 68, 70, 76
- extend or pay **J** 69, 103 f.
- Fälligkeit **J** 38
- Falsch- und Minuslieferung **J** 23
- Fälschungsrisiko **J** 74, 119
- Fehleridentität **J** 128, 133
- force majeure **J** 169
- Forderungsgarantie **J** 4, 19, 30, 42 f., 62, 77, 98, 105, 155, 193
- Forderungsübergang **J** 66, 77 ff., 154 f., 161, 199
- Freistellung **J** 80, 88 f., 166
- Garant **J** 2 *siehe auch Bankgarantie, Garantiebank*
- Garantieanspruch **J** 41, 93 ff., 100, 102, 120, 130, 138, 154, 185
- Garantieauftraggeber **J** 3, 6, 32 ff., 48 ff., 61, 67, 70 ff., 85, 87, 89 ff., 100, 103, 107 f., 119, 122, 133, 151, 154, 162, 166, 172 ff., 181 ff., 202, 204 ff., 213 ff.
- Garantiebank **J** 34, 36, 41, 48 ff., 65 ff., 74, 77, 83 ff., 118 ff., 160 ff., 183 ff., 193 ff., 200 ff.
- Garantiebeschaffungsklausel **J** 172, 174
- Garantiebestätigung **J** 39, 235
- Garantiefall **J** 59 ff., 83, 94, 102, 105 ff., 113, 119, 123 ff., 134, 143, 149, 183 ff., 193 ff., 223
- Garantiefrist **J** 101 ff., 120 f., 160, 226, 233
- Garantieklausel **J** 51, 113, 117, 134, 172, 185
- Garantievertrag **J** 2 ff., 7, 9, 18, 20, 26, 33, 55 ff., 67, 91 ff., 114, 126 f., 166, 185 f., 193, 212, 214
- Gegengarantie **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
- Geldeingangsklausel **J** 18
- Gerichtsstand **J** 206, 212
- Geschäftsbesorgungsvertrag **J** 3, 49, 52 f., 56, 70, 90, 221, 224
- Gewährleistungsgarantie **J** 16, 22 f., 132
- Gewährleistungsrecht **J** 22 f., 70, 130
- guarantee for warranty obligations **J** 22 f.
- Handelsbrauch **J** 7, 43, 92, 212
- Hauptleistungspflicht **J** 21, 77, 79, 152 f., 174, 189, 196 f., 199
- Hinterlegung der Garantiesumme **J** 63
- Hinweispflicht **J** 69, 120, 217
- Höchstbetrag **J** 54, 226 ff.
- Importverbot **J** 128
- Inanspruchnahme **J** 66 f., 70 f., 75 f., 80, 89, 97, 102, 105 ff., 128 ff., 134, 152 f., 157 ff.
- indirekte **J** 33, 52, 55, 75, 138, 210, 213 ff., 227, 231, 235
- Indossierte Garantie **J** 40
- Insolvenzrisiko **J** 90, 107 f., 173, 194
- Internationale Gepflogenheiten **J** 10
- Internationales Privatrecht **J** 7 ff., 33, 205 ff.
- Kollusion **J** 33
- Konnossementgarantie **J** 24
- Konsortialgarantie **J** 29
- Kostenverteilung **J** 54, 75
- Kreditbesicherungsgarantie **J** 28
- Kreditierungsfunktion **J** 6, 72
- Kreditsicherheiten, weitere **J** 72 f.
- Kündigung **J** 88 f., 164 ff.
- Leistungsgarantie **J** 22 f.
- lex mercatoria **J** 7
- Liefergarantie **J** 22 f.
- Liquiditätsfunktion **J** 6, 47, 63, 85, 96, 106, 113, 129, 134, 138, 141, 143 f., 166, 173
- Muster **J** 9, 92
- Nebenpflichten **J** 21, 58, 67, 81, 120, 162, 166
- Nichtakzessorietät **J** 42 ff.
- Nichtberechtigung, liquide Beweisbarkeit **J** 142, 157, 229
- Obliegenheit **J** 65 f.
- On First Demand **J** 4, 6
- Ordre Public **J** 211
- Performance Bond **J** 21
- Performance Guarantee **J** 22
- Pflichten der Garantiebank **J** 55 ff.
- Pflichtverletzung **J** 21, 66, 70, 111, 122, 163, 203, 215, 232
- Pflichtverletzung, Folgen **J** 70
- Privatautonomie **J** 10, 105, 108
- Rechtsmissbrauch **J** 11, 34, 65 ff., 79, 84 f., 128, 133 ff., 178 f., 188 ff., 201, 208, 211, 218, 228 ff.
- Rechtsordnungen, andere **J** 236
- Rechtsquellen **J** 7 ff.
- Rechtswahl **J** 33, 206
- Referenznummer **J** 54
- Repayment Guarantee **J** 17 f.
- Reversgarantie **J** 24
- Revolvierende Garantie **J** 97
- Rom I-VO **J** 206 ff., 224, 227, 234
- Rückabwicklung **J** 11, 106, 183 ff., 202
- Rückgabe der Garantiekunde **J** 100 ff., 127, 160 ff.
- Rückgarantie **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
- Rückgriff in der Kette **J** 218
- Rücksichtspflichten **J** 21, 58, 67, 81, 120, 162, 166
- Rückzahlungsgarantie **J** 17 f.
- Sachverständigenbeweis **J** 142
- Schadensersatz **J** 23, 66 f., 70, 81, 103, 120, 201 f., 215
- Schadensübernahme **J** 2
- Schiedsspruch **J** 63, 119, 145, 148, 182
- Schriftform kraft Handelsbrauch **J** 92
- Schulderlass **J** 128
- Sicherungsfunktion **J** 6, 47, 62, 131, 166, 193

- Sicherungszweck **J** 6, 22, 129, 148
- Sprache **J** 64, 114
- Standardformen **J** 14 ff.
- Standby Letter of Credit **J** 47
- Stellvertretung **J** 117 ff., 157
- Substitution **J** 219
- Tender Guarantee **J** 16
- Textform **J** 112
- Treu und Glauben **J** 121
- Übergang der Forderung **J** 66, 77 ff., 154 f., 161, 199
- Übersicherung **J** 73
- Uniform Rules for Demand Guarantees **J** 8 ff.
- United Nations Commission of International Trade Law **J** 12
- Unklagbarkeit der Forderung **J** 128
- Unterrichtungspflicht **J** 69, 118, 122, 153, 223
- unwiderrufliche **J** 35 ff.
- Urkundenprozess **J** 61
- Valutaverhältnis **J** 3, 61 f., 67, 86, 100, 106, 109, 128, 130, 133, 135, 145, 152, 172, 174 ff., 182, 193, 195, 203, 217, 232
- Valutierungsklauseln **J** 94 ff.
- Verfall **J** 54, 100 f., 104, 120, 160, 169, 172, 178, 226
- Verjährung **J** 100, 149
- Verschuldensunabhängig **J** 1 ff.
- Vertrag sui generis **J** 2
- Vertrag zugunsten Dritter **J** 91
- Vertragsverletzung **J** 21, 66, 70, 111, 122, 163, 203, 215, 232
- Verzicht **J** 43, 76, 86, 113, 160, 167, 176, 226
- Vollmacht **J** 93, 117
- Vorleistungspflicht **J** 94, 132, 174
- Währung **J** 54
- Weisungsrecht des Auftraggebers **J** 56, 120, 163, 215, 223
- widerrufliche **J** 35 ff., 163
- Zahlungsanspruch, Abtretung **J** 156
- Zahlungsaussetzung **J** 104
- Zahlungsgarantie **J** 19, 131
- Zahlungspflicht **J** 4, 63, 67, 113, 125, 189
- Zahlungsverlangen **J** 4, 63, 113, 115, 120, 125, 134, 150, 153, 178, 225
- Zeugenbeweis **J** 142
- Zufall **J** 1
- Zurückbehaltungsrecht **J** 100 f., 225
- Zusatzerklärungen **J** 109, 114, 116, 125
- Zweitbank **J** 30, 32 ff., 39 f., 52, 55, 75, 201, 214 ff., 232 ff.
- Bankgeheimnis** **A** 380 ff.
 - Aktivlegitimation **A** 385
 - Auskunftsersuchen ausländischer Stellen **Q** 241
 - Drittsicherungskonstellation **A** 399
- Effektengeschäft **P** 470
- Effektengiroverkehr **Q** 123
- Grenzen **A** 395 f.
- Insolvenzgefährdung **P** 470
- Lastschriftverfahren **A** 398
- Outsourcing **A** 390
- Prospekthaftung **L** 294
- Rechte auf informelle Selbstbestimmung **A** 393
- Scheck **A** 397; **D** 453
- Tod des Kunden **A** 400
- Überweisung **B** 277, 309, 486
- Umfang **A** 380 ff.
- Verschwiegenheitspflicht **A** 380 f.
- Wechsel **A** 397
- Wille des Kunden **A** 381
- Wissenszurechnung **A** 387 ff.
- Bankgeschäft** siehe auch *Girogeschäft*
 - Einlagengeschäft **N** 1 f.
 - Erlaubnispflicht **L** 4
 - Girogeschäft **A** 38
- Bankinsolvenz**
 - Stützungsaktionen **A** 564
- Bankkarte** siehe auch *Geldkarte*
 - Abhandenkommen **E** 24, 200
 - Anscheinvollmacht **E** 55
 - Anspruch auf Aushändigung **E** 44 f.
 - Aufbewahrung, Arbeitsplatz **E** 88
 - Aufbewahrung, getrennte **E** 89, 91, 112, 159
 - Aufbewahrung, Kraftfahrzeug **E** 88, 91
 - Aufbewahrung, Urlaub **E** 88
 - Aufbewahrung, Wohnung **E** 88, 91
 - Aufbewahrungspflicht **E** 29, 87 ff.
 - Basiskonto **E** 47
 - Diebstahl **E** 92, 112
 - Doublette **E** 158, 168
 - Echtheitsprüfung **E** 158, 180
 - Einziehung **E** 75 f., 173, 180, 214, 229
 - EMV-Chip **E** 158
 - Entgelt **E** 56 ff.
 - Erstattung gespeicherter Beträge **E** 74, 76
 - Fahrschein, elektronischer **E** 317
 - Fälschung **E** 254
 - Fehlversuche **E** 160
 - Funktionsfähigkeit **E** 215
 - Gültigkeit, zeitliche begrenzte **E** 48
 - Gültigkeitsablauf **E** 74 f.
 - Gültigkeitsprüfung **E** 180
 - Handeln unter fremder Nummer **E** 52 ff.
 - Höchstpersönlichkeit **E** 26
 - Insolvenz des Kontoinhabers **E** 176
 - Jugendschutz **E** 319
 - Karteninhaber **E** 48
 - Kartenmissbrauch **E** 33
 - Kartennutzung **E** 87
 - Kontogebundenheit **E** 48
 - Kontovollmacht **E** 49 f., 173 f.

- Magnetstreifen **E** 3
- MM-Merkmal **E** 158, 180
- Multifunktionskarte **E** 8
- Nachforschungspflicht **E** 103
- Personengebundenheit **E** 48
- Rechtsnatur **E** 13 f.
- Rechtschein **E** 54 f.
- Rückgabepflicht **E** 74, 173, 176
- Sperranzeige **E** 34 ff., 92
- Sperre **E** 50 f., 75 f., 173, 176, 214
- Sperrgrund **E** 75
- Sperrung, elektronische **E** 24
- Terminologie **E** 14 f.
- Übertragbarkeit **E** 26
- Unterschrift **E** 86
- Verbleib **E** 103
- Vererblichkeit **E** 26
- Verlust **E** 92, 112
- Versendungsrisiko **E** 103
- Wertpapiereigenschaft **E** 23
- Zahlungsaufentzifizierungsinstrument **E** 14 ff., 21
- Zahlungskarte **E** 14
- Zugang **E** 147
- Zusatzanwendungen **E** 32, 77, 177, 315 ff.
- Bankkartenmissbrauch** **E** 78 ff.
 - Abdingbarkeit der gesetzlichen Haftungsregelungen **E** 100 ff.
 - Anscheinsbeweis **E** 149 ff., 156 ff., 164 ff.
 - Anzeigepflicht **E** 92 ff.
 - Anzeigepflicht des Karteninhabers **E** 94
 - Aufwendungsersatzanspruch, Beweislastverteilung **E** 133 f.
 - Ausschlussfrist **E** 105
 - Barabhebung **E** 200
 - Behauptungslast, sekundäre **E** 148, 162 f.
 - betrügerische Absicht **E** 106, 114, 148
 - Beweislast **E** 128 ff.
 - Darlegungslast **E** 128 ff.
 - Drittschadensliquidation **E** 234
 - Erstattungsanspruch **E** 80
 - Fahrlässigkeit, grobe **E** 111 f.
 - Haftungsausschluss **E** 82
 - Haftungsbegrenzung **E** 82
 - Inkassoklage **E** 129
 - Innentäterattacke **E** 162
 - Missbrauchsrisiko **E** 95 ff.
 - POS-Verfahren **E** 248, 253
 - Schadensersatzpflicht **E** 79 f., 96 ff., 104, 234
 - Schadensersatzschuldner **E** 99
 - Unterrichtungspflicht **E** 92 ff.
 - Unterrichtungspflicht des Karteninhabers **E** 94
 - Verdachtsumstände **E** 93, 112
 - Vorsatz **E** 112
- Bankkartenverfahren** **E** 2 ff.
 - Anscheinsbeweis **E** 220
 - Anscheinsbeweis, Erschütterung **E** 159
 - Anspruchsausschluss **E** 217 f.
 - Anzeigepflicht des Karteninhabers **E** 92 ff.
 - Anzeigepflicht des Kartennutzers **E** 85
 - Aufwendungsersatzanspruch **E** 63 ff., 78, 176
 - außerhalb des EWR **E** 35
 - Autorisierung **E** 78
 - Bargeldabhebung **E** 4, 19 ff., 177 ff.
 - Bedingungswerke **E** 27 ff.
 - Beweislast **E** 128 ff., 220
 - Darlegungslast **E** 220
 - Drittstaaten-Zahlungsvorgang **E** 212
 - Entgelt **E** 56
 - Erfüllungsverlangen **E** 190
 - Erstattungsanspruch **E** 206 f.
 - Fremdwährung **E** 73
 - Geldautomat, institutseigener **E** 19, 177 ff., 180, 191 ff., 199 f., 203 f.
 - Geldautomat, institutsfremder **E** 19, 64, 177 ff., 181, 188, 191 ff., 201 ff., 211 ff., 224 f., 233 f.
 - Geldfreigabe **E** 180
 - Haftung des Karteninhabers **E** 34 ff.
 - Haftungsbegrenzung **E** 216
 - höhere Gewalt **E** 120
 - Informationspflichten **E** 42
 - Insolvenz des Kontoinhabers **E** 176
 - Kontodeckung **E** 68
 - Kontodeckungsprüfung **E** 180
 - Kontokorrent, Einstellung in das girovertragliche **E** 64, 78, 128, 206
 - Kontoüberziehung **E** 44 ff.
 - Kontoüberziehung, geduldet **E** 56, 68, 70
 - Kooperationsvereinbarungen **E** 227, 232
 - Kreditlinie, Abruf **E** 190
 - Kündigungsrecht, außerordentliches **E** 41
 - Minderjährigkeit des Kontoinhabers **E** 46
 - Mitteilungspflicht **E** 103
 - Mitverschulden **E** 122 f.
 - Mitwirkungspflichten des Karteninhabers **E** 84 ff.
 - Nachforschungspflicht **E** 103
 - Nutzungsgrenzen, finanzielle **E** 68 f., 187
 - Schadensbeteiligung **E** 28, 33 ff., 109 ff.
 - Schadensbeteiligung, Verzicht **E** 119
 - Schadensersatzpflicht **E** 210
 - Sicherheitsvorkehrungen des Kreditinstituts **E** 124
 - Sorgfaltspflichten des Karteninhabers **E** 84 ff.
 - Sperrdateiabfrage **E** 180
 - Tod des Kontoinhabers **E** 175
 - Unterrichtungspflicht **E** 92 ff., 217 f.
 - Verfügungsrahmen **E** 72, 118, 180, 185, 187
 - Weisung **E** 64
 - Zahlungsauftrag **E** 78

Sachverzeichnis

fett = Abschnitt

- Zahlungsausgleich **E** 228
- Zahlungsverkehr, bargeldloser **E** 5
- Zahlungsvorgang **E** 78
- Zusatzkarte **E** 175
- Bankkartenvertrag** **E** 43
 - Anspruch auf Vertragsabschluss **E** 44 f.
 - Genehmigung, gerichtliche **E** 46
 - Kündigung **E** 169
 - Kündigung aus wichtigem Grund **E** 75, 171
 - Nebenabrede zum Zahlungsdiensterahmenvertrag **E** 43
 - Nebenpflichten **E** 58
 - Rechtsnatur **E** 43
 - Vertretung, gesetzliche **E** 46
- Bankkonto** siehe auch *Girokonto*
 - E-Geld **A** 72
 - Gemeinschaftskonten **A** 248 ff.
 - Girokonto **A** 209 f.
 - Kontokorrent **A** 582 ff.
 - Kontovollmacht **A** 216 ff.
 - PayPal **A** 75 f.
 - SOFORT-Überweisung **A** 102 f.
- Bankkontokorrent** siehe auch *Kontokorrent*
 - Insolvenzvorrecht **Q** 144
- Bankkunde** **P** 4, 58, 60 f., 136 siehe auch *Zahlungsdienstnutzer*
 - Eigenverantwortung **P** 87 ff., 101
 - Fernabsatz **P** 249
 - Insider **P** 233
 - Insolvenzvorrecht **P** 275
 - Privatkunde **P** 175
 - Schutzbedürftigkeit **P** 149 f.
 - Verbraucherschutz **P** 288
- Bankleistungen**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68
- Bankleitzahl** **A** 10
- Banklizenz**
 - Effektengeschäft **P** 139
 - E-Geld **A** 71
 - Universalbankenprinzip **P** 145
- Bankmitarbeiter**
 - Auswahl **P** 310
 - Geschäfte, Verschuldensvermutung **P** 312
 - Haftung **P** 318
- Banknoten** **A** 41
- Bankpraxis, internationale**
 - Akkreditivgeschäft **H** 43, 161
- Bankquittung** **A** 551
- Bankscheck** **D** 392
- Bankverbindung**
 - Änderung **B** 594
 - Einverständnis mit Überweisungen **B** 584
- Bankvertrag, allgemeiner** **A** 391
- Bankvollmacht**
 - Hinweispflicht gegenüber Erben **A** 438
- Barabhebung** **A** 13, 169; **E** 4, 19, 177 ff.
 - Ankündigung **D** 467
- Beteiligte **E** 186
- Bevollmächtigte **A** 228
- debitorischer Kontostand **A** 635
- Deckungsverhältnis **E** 187 f.
- Geldautomat, institutseigener **E** 19, 177 ff., 180, 191 ff., 199 f., 203 f.
- Geldautomat, institutsfremder **E** 19, 64, 177 ff., 181, 188, 191 ff., 201 ff., 211 ff., 224 f., 233 f.
- Geldscheine, Übereignung **E** 182 ff.
- Kartenmissbrauch **E** 86
- Kontosperre **A** 283
- PIN **E** 4, 180
- Rechtsnatur **E** 190 ff.
- Unterschlagung **E** 184
- Valutaverhältnis **E** 186, 233 f.
- Verfügungsrahmen **E** 180, 187
- Zahlungsauftrag **E** 191
- Zahlungsdienst **E** 197
- Barauszahlung** **A** 40; **B** 209
 - Basiskonto **A** 191
 - Bevollmächtigte **A** 228
 - Entgeltklauseln **A** 498, 540
 - Kontoabrede, Fehlen **A** 441
 - Kontosperre **A** 283 f.
- Bardepot** **J** 6, 173
- Bareinzahlung** **A** 40
 - Barüberweisung **B** 220
 - Basiskonto **A** 188, 191
 - Dritte **A** 339
 - Einzelzahlungsvertrag **B** 206
 - Entgeltklauseln **A** 498
 - Forderungsrecht **B** 533
 - konkrete Zweckbestimmung **A** 349
 - Konto, eigenes **B** 533
 - Konto, fremdes **B** 533
 - Wertstellung **B** 534
- Bargeld**
 - Abschaffung **A** 44
 - Zahlung **B** 9
- Bargeldersatzfunktion**
 - Kreditkartenzahlung **G** 59, 128
- Barüberweisung** **B** 220
- Barzahlungsklausel** **B** 590
- Basishaftung**
 - Kreditkartenzahlung **G** 123
 - Online-Banking **K** 184, 189
- Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren** **M** 324
- Basiskonto** **A** 182 ff.
 - Ablehnungsgründe **A** 192 ff.
 - Anspruch **A** 21
 - Anspruchsvoraussetzungen **A** 189 ff.
 - Anwendungsbereich **A** 187
 - Bankkarte **E** 47, 174
 - Diskriminierungsverbot **A** 191, 196 f.
 - Entgeltkontrolle **A** 199 ff.
 - Kontrahierungszwang **A** 182, 185 ff.

- Online-Banking **A** 191
- Vertrag **A** 189 ff.
- Zahlungsdienste **A** 191
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **A** 188
- Zusatzdienste **A** 201
- Baugeld**
 - AGB-Pfandrecht **A** 561
- Bauherrenkonto** **A** 279
- Bauleistungen**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68
- Bauvorhaben**
 - Sperrkonto **A** 279
- BCCI-Folgerichtlinie** **M** 47
- Bedingungen für den ec-Service** **E** 28
- Bedingungen für den Lastschrifteinzug**
 - C 16, 23 ff., 37, 46 f., 118, 123, 168
- Bedingungen für den Überweisungsverkehr**
 - Ausführungsbedingungen **B** 713, 719
- Bedingungen für die girocard** **E** 27 ff.
- Bedingungen für die SparkassenCard** **E** 34
- Bedingungen für eurocheque-Karten** **E** 28
- Beförderungsleistungen**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68; **FactÜ** 2 42, 44
- Begebungskonsortium** **L** 12
- Behaltenklausel**
 - Vermögensverwaltung **O** 84
- Beherrschungsvertrag**
 - Aufklärungspflicht **M** 319
- Belastungsbuchung** **B** 310
- Benachrichtigung** **P** 560 ff.
- Benachrichtigungsentgelt**
 - Nichteinlösung einer Einzugsermächtigungslastschrift **A** 542
 - Scheckeinlösung **D** 87
- Benachrichtigungspflicht**
 - Auftragsausführung **P** 560 ff.
 - Ausführungsplatz **P** 560
 - Auslandsverwahrung **Q** 225
 - Benachrichtigungsklausel **A** 542
 - Bezugsrechte **Q** 179
 - Datenträger, dauerhafter **P** 563
 - Depotgeschäft **Q** 70, 177 ff.
 - Eigenhändlergeschäft **P** 567
 - Festpreisgeschäft **P** 567
 - Handelsaussetzung **P** 561
 - Scheckeinlösung **D** 82 ff., 400
- Beraterhaftung**
 - Betrug **M** 514
 - culpa in contrahendo **M** 497, 501
 - Deliktsrecht **M** 503 ff., 518, 524
 - Einrede der Verjährung **M** 530
 - Kapitalanlagebetrug **M** 514
 - Regelverjährung **M** 523, 530
 - Streitgenossenschaft **M** 575
- Untreue **M** 517
- Verjährung **M** 523
- Verjährungsfrist **M** 533
- Verjährungsverkürzung **M** 527
- vorsätzliche sittenwidrige Schädigung **M** 518
- Beratungsbogen**
 - Kundenangaben, Dokumentation **M** 178
 - Unterzeichnung **M** 178, 183
- Beratungsleistungen**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68
- Beratungspflicht**
 - Schutzfunktion **P** 286
 - Vermögensverwaltungsvertrag **O** 54 ff.
- Beratungsprotokoll** siehe auch *Geeignetheitserklärung*
 - Anlageberatung **M** 171; **P** 251
 - Effektengeschäft **P** 351, 498
- Beschlagnahme**
 - Kontopfändung **A** 266
- Beschwerdemöglichkeit**
 - Kundenbeschwerden **E** 55
- Besicherungsanspruch**
 - Integritätsinteresse **P** 640 ff.
- Besondere Bedingungen Postbank Card** **E** 27 ff.
- Best Efforts Underwriting** **L** 12 f.
- Best Execution** **P** 238, 511, 513 f., 535
 - Auftragsausführung **P** 511, 513 f.
 - Eigenhändlergeschäft **P** 513
 - Festpreisgeschäft **P** 513
 - Risikoauflärung **P** 396
- Bestätigungsakkreditiv** **H** 26
 - Benutzbarkeit **H** 125
 - Zahlstelle **H** 126
- Bestätigungsaufrag** **H** 132 f.
 - Annahme **H** 133
 - Zahlstellenvereinbarung **H** 135
- Bestätigungsbank** **H** 25, 29
 - Direktinanspruchnahme **H** 143
 - Einstandspflicht **H** 36, 45 ff.
 - Garantiefunktion **H** 48, 124
 - Inanspruchnahme, direkte **H** 136
 - Primärhaftung **H** 53
 - Prüfungspflichten **H** 134
 - Sitzrecht **H** 128
 - Zahlstelle **H** 130 f.
- Bestätigungsermächtigung** **H** 132 f.
 - Annahme **H** 133
- Bestellerkredit**
 - Bankgarantie **J** 5
- Beteiligung, stille** **P** 77, 381
- Beteiligungspapiere** **M** 21 f., 309 ff.
- Betrug**
 - Anlageberatung **M** 514
 - Kapitalanlagebetrug **M** 514
 - Kickbacks **M** 515
 - Rechtsirrtum **M** 515

- Scheck **D** 262
- Beweislast**
 - Bankgarantie **J** 22, 62, 117, 124 f., 136, 138, 140 ff., 151, 153, 160, 186, 190 f., 201, 203, 230
- Beweislastverteilung**
 - Online-Banking **K** 232 ff.
- Beweisvereitelung**
 - Online-Banking **K** 180
- Bezugsrecht**
 - ausländisches **Q** 240
 - Benachrichtigungspflicht **Q** 179
 - Handel, Preislimit **P** 242
 - Kapitalerhöhung, Research Guidelines **L** 242
 - mittelbares **L** 109 f.
 - Pfandrecht **P** 622
 - Verkaufsbefugnis **Q** 180
- Bezugsrechtsemision**
 - Direktbeschluss **L** 108, 110
 - Höchstbetragskapitalerhöhung **L** 110
 - Kapitalerhöhung **L** 108 f., 169
 - Preisfindung **L** 76
 - Prospektplflicht **L** 37
 - Volume Underwriting **L** 110
 - Wertpapierprospekt **L** 45, 48
- BIC A** 10 f.; **B** 37; **C** 47, 100
- Bid Bond J** 16
- Bietungsgarantie J** 16
- Bilanzkontrollgesetz M** 52
- Bilanzkurse P** 365
- Bill of Lading H** 180, 187
 - Multiple Bill of Lading Clause **H** 227
- Binnenschiffahrttransportdokumente H** 213 ff.
 - Agent **H** 215 f.
 - Frachtführer **H** 215 ff.
 - Umladeverbot **H** 218
- Bitcoin A** 81 ff.
 - Anlageberatung **M** 374
 - Aufklärungspflicht **M** 374
 - Bankaufsicht **A** 90 f.
 - Bargeld **A** 89
 - Buchgeld **A** 89
 - Funktionsweise **A** 83 ff.
 - Qualifikation als E-Geld **A** 88
 - Rechtsstellung **A** 86 ff.
 - Schürfen **A** 92
 - Übertragung **A** 84 f.
 - Wallets **A** 84, 93
 - Zahlungsmittel **A** 89
 - Zahlungsvereinbarung **A** 89
- Blankogarantie J** 93
- Blankoindossament**
 - Girosammelverwahrung **Q** 132
 - Namensaktien **Q** 46
 - Namensaktien, vinkulierte **Q** 47
 - Pfandindossament **Q** 131
- Scheck **D** 390
- Blankoscheck D** 60, 65, 68
 - Ausfüllung, abredewidrige **D** 243
 - Ausfüllungsermächtigung **D** 240 f.
 - Ausfüllungsfähigkeit **D** 234 f.
 - Begriff **D** 240
 - Rechtscheinhaftung **D** 234
 - Scheckforderung **D** 242
- Blitzgiro A** 446; **B** 110
- Blockchain A** 81, 83, 85 f.; **M** 376
- Bodensatz A** 330
- Bogenerneuerung**
 - Depotverwaltung **Q** 173
- Bonds**
 - Aufklärungspflicht **M** 314
- Bondstripping P** 77
- Bonitätsrisiko**
 - Aufklärungspflicht **M** 304, 309, 315, 356
- Bookbuilding**
 - Aufklärungspflicht **P** 330
 - beschleunigtes **L** 83, 112, 117, 176, 214
 - Bookrunner **L** 81
 - entkoppeltes **L** 82
 - Orderbuch **L** 81
 - Order-Taking-Phase **L** 80
 - Preisfestsetzungsvvertrag **L** 81, 168
 - Preisspanne **L** 71, 79, 82
 - Pre-Marketing-Phase **L** 79
- Börsengeschäftsbedingungen P** 103
- Börsenkurs P** 362 ff., 538
- Börsenregeln P** 103 f.
 - Rezeptionsklausel **P** 104
 - Schutzgesetzcharakter **P** 103
- Börsenspekulationsgeschäfte**
 - Verleitung zu Börsenspekulationsgeschäften **M** 512; **P** 303
- Börsentermingeschäfte A** 258
 - Erstreckungsklausel **P** 227
 - Termineinwand **P** 212
- Börsentipp**
 - Risikotragung **M** 407
- Börsenusancen P** 103
- Börsenzulassung L** 4, 29 ff., 39, 43; **M** 216
- Börsenzwang**
 - Termingeschäfte **P** 536
- Bretton Woods-Abkommen**
 - Vergleich **J** 128
- Bruttosystem**
 - Verrechnungsmethode **A** 110
- BSE-Abkommen D** 174
- BSE-Pflicht D** 344
 - aktive **D** 131
 - passive **D** 131
- BSE-Verfahren A** 145; **D** 3, 78
 - Abhandenkommen des Schecks **D** 472 ff.
 - BSE-Clearingdatensatz **D** 344
 - Clearingabkommen **D** 294
 - Echtheitsprüfung **D** 174

- Ersatzstücke **D** 361
- Nichteinlösung **D** 85, 323, 356 f.
- Rückgriffsanspruch **D** 256
- Rückrechnung **D** 356 f.
- Scheckabkommen **D** 349 f.
- Scheckinkasso **D** 323 ff.
- Umwandlungspflicht **D** 295
- Weiterleitung, zwischenbetriebliche **D** 344
- Bubills P** 40
- Buchforderung A** 45
- Buchgeld A** 42, 45
- Buchhaltung FactÜ 1** 30
 - Factoring **FactÜ 1** 28 ff.
- Buchung A** 50
 - Berichtigungsbuchung **B** 578 f.
 - Doppelbuchung **B** 565
 - Korrekturbuchung **B** 563, 578
 - Rechtscheinträger **Q** 62, 117 ff.
 - Stornobuchung **B** 563 ff.
 - Unterrichtungspflicht **B** 252
- Buchungsschnitt** siehe *Cut-off-Zeitpunkt*
- Bundesanleihen P** 40
- Bundesnachrichtendienst**
 - Bankgeheimnis **A** 410
- Bundesobligationen P** 40
- Bundesschatzanweisungen P** 40 f.
- Bürgschaft**
 - Bankbürgschaft siehe *dort*
 - Scheckbürgschaft siehe *dort*
- Business Identifier Code** siehe *BIC*
- BVI-Wohlverhaltensregeln**
 - Vermögensverwaltung **O** 13
- Bypassing H** 141 f.
- Call**
 - Aufklärungspflicht **M** 322
- Capacity Opinion L** 223
- Caps**
 - Aufklärungspflicht **P** 381
- Cash Settlement Methode**
 - Aufklärungspflicht **M** 345
- CAT Bonds L** 126
- CDS** siehe *Credit Default Swap*
- Certificates of Deposit P** 77
- Charge-it-Verfahren G** 6
- Charterpartie-Konnossement H** 203
- Chinese Walls P** 461, 466
- chipTAN-Verfahren K** 38
- Churning**
 - Effektengeschäft **P** 459
 - Haftung **P** 614
 - Provisionschneiderei **P** 614
 - Vermögensbetreuung **B** 488
 - Vermögensverwaltung **O** 77
- Cirrus-Geldautomatenystem E** 225, 227, 232
- CISG FactÜ Einl** 33 ff.
 - Anwendung **FactÜ Einl** 35
 - Auslegung **FactÜ Einl** 35
- Einheitsvertragsrechtskonvention
- FactÜ Einl** 36
- Kaufpreisverbindlichkeit **B** 617
- Kaufvertragsbegriff **FactÜ 1** 51 ff., 55 ff.
- Konsumentenkauf **FactÜ 1** 56 ff.
- Multilateralität **FactÜ Einl** 36
- Niederlassung **FactÜ Einl** 35
- Rechtsvereinheitlichung **FactÜ Einl** 2 f., 31
- self-executing treaty **FactÜ Einl** 26, 36
- Waren **FactÜ 1** 61 ff.
- Clearingabkommen A** 113 f.; **B** 28
 - Scheckeinlösung **D** 294, 344 ff.
- Clearingsystem**
 - EURO1 **A** 126 f.
 - STEP1 **A** 128
 - STEP2 **A** 129 f.
- Clearstream Banking AG**
 - Abwicklung **Q** 109 f.
 - Benachrichtigungspflichten der Kunden **Q** 70
 - Depotverwaltung **L** 5; **Q** 172
 - Inkassotätigkeit **Q** 173
 - Kontoverbindung, gegenseitige **Q** 33
 - Kontoverbindungen, indirekte **Q** 193
 - Spitzenausgleich **Q** 106
 - Stimmrechtsausübung **Q** 46
 - Wertpapiere, Eigentumsübertragung **Q** 106 ff., 112 ff., 122
 - Zentralverwahrer **Q** 52 f.
- CLN** siehe *Credit Linked Notes*
- Close-Out Netting Q** 130
- CMR**
 - Kollisionsrecht **FactÜ Einl** 31
- CMS Spread Ladder Swap**
 - Anlageempfehlung **M** 202, 329
 - Aufklärungspflicht **M** 329; **P** 381
- Co-Branding G** 11
- Code of International Factoring Customs FactÜ 11** 7 ff.
 - Abtretungsanzeige **FactÜ 11** 15
 - Akkreditivgeschäft **FactÜ 11** 8
 - Ausfallrisiko **FactÜ 11** 13
 - Einzelgeschäfte **FactÜ 11** 14
 - Folgeaufträge **FactÜ 11** 14
 - Forderungsabtretung **FactÜ 11** 14 ff.
 - Interfactor Agreement **FactÜ 11** 7
 - Sales on Credit Terms **FactÜ 11** 8
 - Zahlung gegen Dokumente **FactÜ 11** 8
- Codierung C** 132
- Cold Calling P** 181, 250
- Collar P** 381
- Combined Transport Operator H** 188
- Comfort Letter**
 - 135-Tage-Regel **L** 231
 - AICPA Standard AU-C Section 920 **L** 228, 233
 - Cut-off Date **L** 231

- Folgeperiode **L** 231
- Haftung **L** 233
- IDW PS 900 **L** 231
- IDW PS 910 **L** 228, 230, 233
- Jahresabschlüsse **L** 225, 229
- Post Audit Review **L** 229
- Pro-Forma Finanzinformationen **L** 230
- Zahlenabgleich **L** 232
- Zwei-Brief-Lösung **L** 228
- Zwischenabschlüsse **L** 225, 231
- Commodity Futures P** 53
- Compliance**
 - Beauftragter **P** 310
 - Interessenkonflikt **P** 458, 460
 - Sperrliste **P** 461
 - Verkehrssicherungspflichten **P** 310
 - Vertraulichkeitsbereiche **P** 461, 466
 - Watch Lists **P** 461
- Corporate Bond Linked Debt**
 - Aufklärungspflicht **M** 355
 - Totalverlust **M** 355
- Coupon P** 77
- Coupon-Titel P** 77
- CpD-Konto A** 322 f.; **B** 505
 - Beendigung des Girovertrages **A** 166
 - Drittpersonenbezug **A** 148
 - Einlagengeschäft **N** 261
 - formale Kontenwahrheit **A** 208
 - Gutschrift **B** 607
 - Scheckrlös **D** 299
 - Und-Konto **A** 322
- Credit Default Swap**
 - Aufklärungspflicht **M** 344
 - Ausfallrisiko **M** 344
 - Basket-CDS **M** 344
 - Cash Settlement Methode **M** 345
 - Index-CDS **M** 344
 - Kreditereignis **M** 344
 - Physical Settlement Methode **M** 345
 - Referenzschuldner **M** 344
 - Single name CDS **M** 344
- Credit Linked Notes**
 - Aufklärungspflicht **M** 346
 - Credit Spread **M** 346
 - Kreditereignis **M** 347
 - Produktverbot **M** 348
 - Selbstverpflichtung der Kreditwirtschaft **M** 348
 - Zinsaufschlag **M** 347
- Crest Depositary Interests L** 6
- Culpa in contrahendo P** 304 ff.
- Cut-off-Zeitpunkt B** 103, 227
- Cybercash A** 81 ff. siehe auch *Virtuelle Währungen*
- Darlegungslast**
 - Online-Banking **K** 148
- Darlehen**
 - Darlehenskonto **A** 209
- Einlagenforderung **N** 268 ff.
- Einlagengeschäft **N** 190 ff.
- Spareinlage **N** 206 f., 234
- Termineinlage **N** 199, 234
- Zins **N** 371
- Datenfernübertragung A** 113, 125, 132
 - DFÜ-Abkommen **A** 136
- Dauerauftrag B** 106; **C** 78, 133 f.
 - Änderung **B** 683
 - Aussetzung **A** 372
 - Entgeltklausel **A** 543
 - Teilwiderruf **B** 683
 - Widerruf **B** 682
- Dauerglobalurkunden**
 - Aktien **Q** 60
 - Auslieferungsanspruch, Ausschluss **Q** 98
 - Globalurkunden **Q** 57, 59, 98
 - Inhaber-Sammelzertifikat **Q** 12
 - Zwangsgiro **Q** 59
- Daytrading**
 - Aufklärungspflicht **P** 382, 419
 - Ausführungszeit **P** 546
 - Differenzgeschäft, verdecktes **P** 228
- DDR**
 - Scheck **D** 12, 26, 248
- Deal Logging P** 461
- Debitkarte E** 2, 14 ff.
- Debt Issuance Program L** 42
- Deckungseingang A** 107
- Deckungsverhältnis B** 70 ff.
 - Bereicherungsausgleich **B** 656
 - fehlerhaftes **B** 655 ff.
- Deckungsvorbehalt P** 510
- Deferred-Payment-Akkreditiv H** 15, 28
 - Auszahlung, vorzeitige **H** 52, 144 f.
 - Remboursverpflichtung **H** 52
- Delivery Guarantee J** 22
- Dekredere**
 - Ausführungskommission **P** 125
 - Factoring **FactÜ** 1 24, 43
- Delkredereprovision P** 127, 611
- Dematerialisierung Q** 54, 61
- Denomination A** 41
- Dépeçage FactÜ** 2 38
- Depositenzertifikate auf Aktien P** 77
- Depot B** **Q** 37 f.
 - Depotabstimmung **Q** 68 ff.
 - Depotanerkenntnis **Q** 69
 - Depotaufstellung siehe *Depotauszug*
- Depotauszug**
 - Einwendungen **Q** 70
 - Richtigkeit **Q** 70
 - Vollständigkeit **Q** 70
- Depotbank**
 - Verwaltungspflichten **Q** 172
- Depotbankprüfung Q** 245
- Depotbuch**
 - Depotprüfung **Q** 245

- Drittverwahrung **Q** 67
 - Fremdanzeige **Q** 67
 - Führung **Q** 36 ff., 65
 - Handelsbuch **Q** 65
 - Haussammelverwahrung **Q** 67
 - Hinterleger **Q** 66, 86
 - Sammelverwahrung **Q** 67
 - Tauschverwahrung **Q** 67
 - Verfügung über das Eigentum **Q** 67
 - Verpfändung **Q** 67
 - Verwaltungsbuch **Q** 65 f.
 - Wertpapiere, gekündigte **Q** 67
 - Wertpapiere, verloste **Q** 67
 - Wertpapiere, verwahrte **Q** 66
 - Wertpapierübertragung **Q** 199 ff.
 - Zwischenverwahrung **Q** 67
- Depotführung**
- Aufbewahrungsfrist **Q** 65
- Depotgeschäft A** 39
- Anforderung an die Ordnungsmäßigkeit **Q** 21, 170
 - Benachrichtigungspflichten **Q** 177 ff.
 - Bitcoin Wallets **A** 93
 - Definition **Q** 170
 - Depotprüfung **Q** 245
 - Mitteilungspflicht **Q** 244
 - Negativerklärung **Q** 244
 - Sammelschuldbuchforderungen **Q** 11
 - Schenkungsversprechen von Todes wegen **Q** 158
 - Vermögensverwaltung **O** 22
 - Vertrag zugunsten Dritter **Q** 158 f.
 - Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall **Q** 158 ff.
 - Verwaltungspflichten *siehe Depotverwaltung*
- Depotinhaberschaft**
- Gemeinschaftsdepot **Q** 148 f.
- Depotprüfung**
- Anforderung an die Ordnungsmäßigkeit **Q** 243
 - Berichtszeitraum **Q** 246
 - Depotbuch **Q** 245
 - Depotgeschäft **Q** 245
 - Depotverwaltung **Q** 170
 - Ermächtigungen **Q** 245
 - Herkunftslandaufsicht **Q** 242
 - Jahresabschlussprüfer **Q** 242
 - Mitteilungen, Weitergabe **Q** 245
 - Mitteilungspflicht über Geschäftsaufnahme **Q** 244
 - Prüfungsbericht **Q** 247
 - Prüfungsberichtsverordnung **Q** 243
 - Schwerpunktbildung **Q** 246
 - Stimmrechtsausübung **Q** 245
 - Umfang **Q** 245 f.
 - Verfügungen, Ordnungsmäßigkeit **Q** 245
 - Verwahrstellenprüfung **Q** 245, 247
 - Wertpapierverwahrung **Q** 245
 - Wertpapierverwaltung **Q** 245
- Depotstimmrecht** *siehe Stimmrechtsausübung*
- Depotvertrag**
- Beobachtung der Anlage **M** 294, 404
 - gemischtypischer Vertrag **Q** 4, 171
 - Geschäftsbesorgungsvertrag **Q** 4, 171
 - Kündigung **Q** 4
 - Kündigungsfrist **Q** 4
 - Realvertrag **Q** 4
 - Vertragsschluss **Q** 4
 - Vertragsübernahme **Q** 157
 - Verwahrungsvertrag **Q** 1, 4, 171
 - Verwaltungspflichten **Q** 170 ff. *siehe auch Depotverwaltung*
- Depotverwahrung**
- Sammelverwahrung **Q** 1
- Depotverwaltung**
- Anforderung an die Ordnungsmäßigkeit **Q** 170
 - Ausbuchung **Q** 181
 - Auslandsverwahrung **Q** 238 ff.
 - Benachrichtigungspflichten **Q** 177, 179
 - Clearstream Banking AG **Q** 172
 - Depotbank **Q** 172
 - Depotprüfung **Q** 170
 - Gesellschaftsmitteilungen, Weiterleitung **Q** 184
 - Inkassotätigkeit **Q** 173 f.
 - Prüfungspflichten **Q** 182 f.
 - Sonderbedingungen für Wertpapierge schäfte **Q** 171 *siehe auch dort*
 - Stimmrechtsausübung **Q** 184 ff.
 - Überwachungspflichten **Q** 177
 - Verwaltungspflichten **Q** 170 ff.
 - Weisungen des Kunden **Q** 180
- Derivate P** 42 ff., 68 ff.
- Anlegerschutz **P** 43
 - Aufklärungspflicht **M** 321
 - Direktbank **P** 427
 - Direktgeschäft **P** 58, 61 f., 77, 108
 - Execution only **P** 43
 - Festgeschäft **P** 58, 61 f., 77
 - Futures **M** 321, 326
 - Glatstellungsbefugnis **P** 108
 - Kommissionsgeschäft **P** 106, 108
 - Kreditderivate **P** 42
 - Margin call **P** 108
 - Optionen **M** 321
 - Spieleinwand **P** 43
 - Swaps **M** 321; **P** 42
 - Ultra-Vires-Doktrin **P** 231 f.
 - Underlying **M** 321
 - Vermögensverwaltung **O** 41
 - Wohlverhaltensregeln **P** 47
- Deutsche Bundesbank A** 20
- Abrechnungsverkehr **D** 247
 - Bargeld **A** 44
 - Filialen **A** 117

- Gironetz **A** 117
- Hauptverwaltungen **A** 117
- ISE-Verfahren **D** 257 ff., 295
- Scheckabwicklung **D** 13 ff.
- Scheckbestätigung **D** 1, 45, 112, 177 ff.
- Scheckeinzug **D** 342 ff.
- Scheckverkehr **D** 27, 247, 253
- Skontration **D** 328
- Überwachungsmandat **A** 109
- Zahlungsverkehr **A** 23 ff.
- Zahlungsverkehr, grenzüberschreitender **A** 118 ff.
- Zwischenbank **A** 107
- Devisen**
 - Bewirtschaftung **A** 281
 - Genehmigung **B** 274
 - Termingeschäfte, Aufklärungspflicht **P** 381
 - Terminhandel, außerbörslicher **P** 133
- Devisenverbot**
 - Bankgarantie **J** 128
- DFÜ** siehe *Datenfernübertragung*
- DFVA-Verhaltenskodex**
 - Vermögensverwaltung **O** 13
- Dienstleistungsvertrag FactÜ** 5 30
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 50, 54, 66 ff.
 - Internationales Privatrecht **FactÜ** 2 43
- Differenzgeschäft** **A** 609; **P** 77
 - finanzielles **P** 64, 77
- Direktbank**
 - Anlageempfehlung **M** 492
 - Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 36, 86, 492 ff.; **P** 427
 - Execution only **P** 427
 - Freistellungsklausel **P** 423
 - Hinweispflicht **P** 423
 - Unterrichtungspflicht **B** 278
- Disagio** **G** 1, 44, 196, 208 ff.
- Disclaimer** **P** 363
- Disclosure Letter** **L** 147, 222, 224
- Disclosure-Prinzip** **M** 20
- Discountbroker**
 - Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 36, 86, 492 ff.
 - Daytrading **P** 419
- Diskontgeschäft**
 - Scheckkauf **D** 286 f.
- Dispositionskredit** **A** 204
 - Girovertrag **A** 320
 - Insolvenz des Überweisenden **B** 713
 - Kundenkreditkarte **G** 233
 - Kündigung **B** 713 f.
 - Pfändbarkeit **A** 638, 641
 - Universalkreditkarte **G** 235 ff.
- Dispositionsvorbehalt** **P** 636
- Distanzgeschäft**
 - Kreditkartenzahlung **G** 6 ff.
 - Personalisierte Sicherheitsmerkmale **G** 40
- Widerruf **G** 61 ff.
- Zahlungsinstrument **G** 32 ff.
- Diversifikation**
 - Vermögensverwaltung **O** 71
- Dividendenschein** **P** 77; **Q** 5
- Dividendenstripping** **P** 77
- Dividendenwerte** **L** 8
- DOCDEX Rules** **H** 68
- Dodgcoin** **A** 81
- Dokument gegen Akzept** **I** 13
- Dokumentenakkreditiv** **H** 2 *siehe auch Akkreditiv*
 - Ablehnung mangelhafter Dokumente **H** 254
 - Abtretung **H** 268
 - Abtretungsanzeige **H** 272
 - Abwicklungsstelle **H** 30
 - Akzeptleistung **H** 27 f.
 - anwendbares Recht **H** 128
 - Applicant **H** 24
 - Arrest **H** 298 f., 308 ff.
 - Auszahlung gegen Garantie **H** 258
 - Auszahlungsanspruch, Abtretung **H** 268 ff.
 - Avisbank **H** 25
 - Beneficiary **H** 24
 - Benutzbarkeit **H** 27, 30 f., 33
 - Beteiligte **H** 24
 - Chops **H** 172
 - Dritttaussteller **H** 240
 - einstweilige Verfügung **H** 298 ff.
 - einstweilige Verfügung gegen den Begünstigten **H** 300 ff.
 - einstweilige Verfügung gegen die Akkreditivbank **H** 303 ff.
 - Faksimile **H** 172
 - Faktura **H** 2
 - Fax **H** 172
 - Finanzierungsinstrument **H** 265 ff.
 - Finanzsanktionen **H** 148
 - Form **H** 172
 - Fotokopie **H** 172
 - Fraktionierung **H** 275
 - Fünf-Tages-Frist **H** 165
 - Gegenakkreditiv **H** 283 ff.
 - Gesamtschuldnerschaft **H** 45, 123 f., 129
 - Green Clause **H** 267
 - Grundgeschäft **H** 2
 - Grundgeschäft, Sittenwidrigkeit **H** 293
 - Grundgeschäft, Wegfall **H** 292
 - Gültigkeit **H** 32
 - Handelsfakturen **H** 171
 - Hauptakkreditiv **H** 283 ff.
 - Herkunftsbescheinigung **H** 239
 - Insolvenz des Auftraggebers **H** 320 ff.
 - Insolvenz des Begünstigten **H** 325 ff.
 - Inspektionszertifikat **H** 2, 157
 - Issuing Bank **H** 24
 - Konsularfakturen **H** 237, 239

- Kopien **H** 173 f.
 - Kreditfunktion **H** 3
 - Kreditgewährung **H** 265 ff.
 - Lieferung, mangelhafte **H** 294 f.
 - Missbrauchseinwand **H** 288 ff.
 - New York Modification **H** 5
 - Nichterfüllung **H** 19 f.
 - Nominated Bank **H** 30
 - Originale **H** 173 f.
 - Payment at Sight **H** 28
 - Pfändungsmaßnahmen **H** 314 ff.
 - Photocopying Systems **H** 172
 - Präsentationsfrist **H** 167, 279
 - Primärhaftung **H** 29, 53
 - Qualitätszertifikate **H** 157
 - Rechtsmissbrauch **H** 288 ff.
 - Rechtsmissbrauch, Nachweis **H** 299
 - Red Clause **H** 267
 - Restraining Orders **H** 129
 - Schädigungsvorsatz **H** 296 f.
 - Sicherungsfunktion **H** 3, 59
 - Sonstige Dokumente **H** 237 ff.
 - Sonstige Dokumente, Handelsüblichkeit **H** 241
 - Teilinearanspruchnahme **H** 169, 275
 - Teilverladung **H** 169, 275
 - Transportdokumente **H** 171 f.
 - Transportpapiere **H** 2
 - Uniform Commercial Code **H** 5
 - Unterakkreditiv **H** 283 ff.
 - Unterzeichnung **H** 172
 - Verfallfrist **H** 167
 - Verladedatum **H** 168
 - Verlustrisiko **H** 166
 - Versicherungsdokumente **H** 171 f.
 - Vorausleistung **H** 14
 - Vorbehalt, externer **H** 256 f.
 - Vorbehalt, interner **H** 256 f.
 - Vorbehaltvereinbarung **H** 255 ff.
 - Warendokumente **H** 2, 18 f.
 - Zahlstelle **H** 25, 54
 - Zahlungsakkreditiv **H** 28
 - Zahlungsfunktion **H** 3
 - Zahlungsklausel **H** 19
 - Zahlungsverbote **H** 129
 - Zahlungsverweigerung **H** 289 ff.
 - Zeitbestimmungen **H** 165 ff.
 - Zusatzdokumente **H** 240
 - Zwangsvollstreckung **H** 314 ff.
 - Zweitbank **H** 25 f., 30
 - Dokumenteneinreichung** **H** 165 ff.
 - Fristwahrung **H** 140
 - Dokumentengeschäft, internationales**
 - H** 1, 3
 - Dokumenteninkasso** **I** 1 ff.
 - Akzeptmeldung **I** 33
 - Auslagen **I** 43
 - Auswahlverschulden **I** 32
 - Bevorschussung **I** 52 ff.
 - Bezahlmeldung **I** 33
 - Deckung, buchmäßige **I** 51
 - Dokumentenandienung **I** 14 f., 17
 - Dokumentennägel **I** 15, 18
 - Dokumentenstreng **I** 14, 18
 - Dokumentenvorlage **I** 37
 - Einlagerung der Ware **I** 45
 - Einziehungsermächtigung **I** 20, 46
 - Erlösherausgabe **I** 50 ff.
 - Erlösherausgabbeanspruch, Massefremdheit **I** 58
 - Erlösherausgabbeanspruch, Pfandrecht am **I** 57
 - Fehlbearbeitung **I** 32
 - Fremdwährung **I** 38
 - Gebühren **I** 43
 - Geschäftsbesorgungsauftrag **I** 21 f.
 - Identitätsprüfung **I** 30, 36
 - Inkassoauftrag **I** 28 ff.
 - Inkassobank **I** 34 ff.
 - Insolvenz **I** 52 ff.
 - Kassaklausel **I** 13, 18 f.
 - Mitteilungspflichten **I** 44
 - Nichtakzeptierung **I** 33, 40, 44
 - Nichtbezahlung **I** 20, 33, 44
 - Recht, anwendbares **I** 23
 - Recht, ausländisches **I** 24
 - Rücksendung der Ware **I** 45
 - Rücktritt **I** 19
 - Schadensersatz **I** 27
 - Schicksalsmeldungen **I** 44
 - Schutzpflichten **I** 26
 - Sicherungsabtretung **I** 46
 - Sicherungsübereignung **I** 52
 - Teilzahlungen **I** 42
 - Treuhänderübertragung **I** 46 ff.
 - Verlustrisiko **I** 32
 - Vollmachtterteilung **I** 46
 - Vollständigkeitsprüfung **I** 30, 36
 - Währung, inländische **I** 38
 - Wechselakzept, Einholung **I** 39 ff.
 - Zinsen **I** 43
 - Zweitbank **I** 25 ff.
- Dokumentenkauf FactÜ** **I** 65
- Dokumentenprüfung** **H** 4, 10 f., 83 ff.,
 - 112, 151 ff., 161
 - Bearbeitungszeit **H** 162 f.
 - Haftungsausschluss **H** 86 f.
 - Kardinalpflicht **H** 86, 151, 161
 - on their face **H** 11, 83
 - Ordnungsmäßigkeit, äußerliche **H** 155
 - Rügepflicht **H** 91
 - Schreibfehler **H** 159
 - Strict Compliance **H** 84, 157
 - Substantial Compliance **H** 84, 157
 - Treu und Glauben **H** 160
 - Vollzähligkeit **H** 154

- Widersprüchlichkeit **H** 156 ff.
- Zahlungsbedingungen, nichtdokumentäre **H** 164
- Zeichenfehler **H** 159
- Zweckmäßigkeit **H** 158
- Dokumentenrüge** **H** 122, 242 ff.
 - Abladegeschäft **I** 14, 18
 - Aufwendungersatz **H** 252
 - Fünf-Tages-Frist **H** 242, 249
 - Kontaktaufnahme mit Auftraggeber **H** 244
 - Mängelverzicht **H** 248
 - Nachschieben von Gründen **H** 247
 - Ordnungsmäßigkeit der Dokumente **H** 243
 - Prüfungsdauer **H** 242
 - Prüfungsfrist, Überschreitung **H** 249
 - Rücknahme **H** 253
 - Übertragungsfehler **H** 249
 - Unverzüglichkeit **H** 246
 - Verhalten, widersprüchliches **H** 251
 - Verlust des Rügerechts **H** 249 ff.
 - Vollständigkeit **H** 247
 - Zweitpräsentation **H** 247
- Dokumentenstrenge** **H** 43, 83 f., 112, 151 ff.
- Abladegeschäft **I** 14
- Bankgarantie **J** 24, 47, 63, 119
- Uniform Rules for Demand Guarantees **J** 64, 69, 99, 119
- Dokumentenverlust**
 - Risikoverteilung **H** 120; **I** 32
- Dokumentenvorlage** **H** 151 ff.
 - Dokumenteninkasso **I** 37
 - konforme **H** 41, 153
- Domizilwechsel** **A** 359
- Doppelwährungsanleihe**
 - Aufklärungspflicht **P** 381
- Drehen** siehe *Churning*
- Drei-Punkte-Erklärung** **Q** 35, 224
- Dritt Dienstleister** **G** 14 f.; **K** 258 ff.
 - Beweislastverteilung **K** 319 ff.
 - Organisationspflichten **K** 301
 - Prozessrecht **K** 324 f.
 - Rechtsverhältnisse **K** 280 ff.
 - Sphärenhaftung **K** 322
 - Verhaltenspflichten **K** 296 ff.
 - Verhaltenspflichten, Kontostelle **K** 304
 - Verhaltenspflichten, Nutzer **K** 296 ff.
- Drittmittent** **G** 14 f.
- Drittvergütung**
 - Offenlegungspflicht **P** 385
- Drittverwahrung**
 - Auslandsverwahrung **Q** 33 ff.
 - Depotbuch **Q** 67
 - Depotbuchführung **Q** 36 ff.
 - Drei-Punkte-Erklärung **Q** 35
 - Fremdvermutung **Q** 21 ff.
 - Hausverwahrung **Q** 63
 - Verpfändungsermächtigung **Q** 26 ff., 39 f.
- Verwahrerdefinition **Q** 21
- Dual-use-Güter** **H** 78
- Due Diligence**
 - 10b-5 Letter **L** 224
 - Business **L** 67
 - Due Diligence Defense **L** 224, 228
 - financial **L** 67
 - legal **L** 67
- Durchfracht** **H** 218
- E.v.-Gutschrift** **B** 528
 - Scheckeinlösung **D** 130, 306, 309 ff., 316 ff.
 - Wertstellung **D** 309
- EBA Clearing** **A** 126
- EC** siehe *Electronic Cash*
- EC-Cash-System**
 - Kartellschadensersatz **A** 162
- EC-Karte** **A** 162; **B** 197
- EC-Kartenverfahren** **E** 1
 - Garantiefrist **E** 1
 - Garantiehaftung **E** 1
- Edelmetalle**
 - Aufklärungspflicht **M** 378
 - Terminhandel, außerbörslicher **P** 133
- Effekten**
 - Briefeffekten **P** 39 f.
 - Bucheffekten **P** 39 f.
 - Depotgeschäft **Q** 5
 - Eigenhandel **P** 16
 - Emissionsgeschäft **L** 5
 - Entmaterialisierung **P** 40
 - Fungibilität **L** 5
 - Pfandverstrickung **P** 273
 - Standardisierung **L** 5
 - Umlauffähigkeit **L** 5
 - Vertretbarkeit **L** 5
- Effektenauftrag**
 - Auftragsabwicklung **P** 506
 - Auftragsausführung **P** 504 ff. siehe auch *Auftragsausführung*
 - Erlöschen **P** 258 f.
 - Neutralität, wettbewerbliche **P** 588 ff.
 - Sammelauftrag **P** 591
 - Widerruf **P** 243 f.
 - Zusammenlegung **P** 430
- Effektenbank**
 - Doppelfunktion **P** 7
 - Insolvenzrisiko **P** 398
- Effektengeschäft** siehe auch *Festpreisgeschäft*
 - Ablehnungsverbot **P** 194 f.
 - Abrechnungspflicht **P** 565
 - Abschlussfreiheit **P** 190 ff.
 - AGB-Banken **P** 203 ff.
 - Anfechtung **P** 212 ff.
 - Angemessenheitsprüfung **P** 442 ff.
 - Annahme durch Schweigen **P** 188
 - Aufklärungsbedarf **P** 321 ff.

- Aufklärungspflichten **P** 279, 286, 320 ff., 352 ff. *siehe auch dort*
- Aufsichtsrecht **P** 80 ff., 86 ff., 98 ff.
- Auftraggeber **P** 147 f.
- Auftragnehmer **P** 144 ff.
- Auftragsannahme **P** 188
- Auftragsbeendigung **P** 239 ff.
- Auftragserteilung **P** 183 ff.
- Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 492
- Banklizenz **P** 145
- Begriff **P** 1 f.
- Belehrungspflichten **P** 169, 278
- Bemühungspflicht **P** 504
- Beratungspflicht **M** 35; **P** 281
- Beratungsprotokoll **P** 251, 498
- Beratungsverzicht **P** 348
- Bestätigung **P** 188
- Bestimmtheitsgrundsatz **P** 185 f.
- culpa in contrahendo **P** 304 f.
- Dienstleistung **P** 78
- Dividendenzahlung **P** 258
- Dokumentationspflicht **P** 564 f.
- Dokumente, Herausgabepflicht **P** 601
- Eigenbestand **P** 211, 507
- Eigengeschäft **P** 141
- Eigenhandel **P** 141
- Eigenhändlergeschäft **P** 79 f., 267 *siehe auch Eigenhändlergeschäft*
- Eignung des Kunden **P** 159 ff., 330
- Eignungsprüfung **P** 348, 422 f.
- Einheitsprinzip **P** 84 f., 325 ff.
- Electronic Banking **P** 186, 198, 205 f., 295 f., 456
- Emissionsgeschäft **P** 1, 6 f., 110
- Erkundigungspflichten **P** 285
- Explorationspflicht **P** 187, 445 ff. *siehe auch Kundenbefragung*
- Fernabsatzvertrag **P** 183, 197 ff., 248 ff., 295
- Formmangel **P** 212, 238
- Fremdfinanzierung **P** 76, 247, 420
- Fremdnützigkeit **P** 105, 109 ff., 129, 131
- Fremdverschulden **P** 306 ff.
- Gegenparteien, geeignete **P** 151, 156 f., 165, 172 *siehe auch Geignete Gegenparteien*
- Gesamtpreis **P** 382 f.
- Geschäftsanbahnung **P** 181 f., 278
- Geschäftsbesorgung, entgeltliche **P** 78 f.
- Geschäftskunden **P** 149
- Haftung **P** 473 ff.
- Haftungseintritt **P** 507
- Handelsaussetzung **P** 258 f.
- Handelsgeschäft **P** 149
- Handelpartner **P** 179 f.
- Hinweispflichten **P** 280, 422, 516
- Identitätsüberprüfung **P** 200 ff.
- Information, vorbereitende **P** 279 ff. *siehe auch dort*
- Informationspflichten, vertriebsspezifische **P** 316
- Insolvenz **P** 239, 260 ff., 271 ff.
- Interesse, negatives **P** 473
- Interessenkonflikt **P** 397 ff. *siehe auch dort*
- invitatio ad offerendum **P** 183, 304
- Irrtumsanfechtung **P** 212 ff.
- Kapitalerhöhung **P** 258
- Kleinanleger **P** 149
- Kommissionsauftrag **P** 78
- Kontrahierungszwang **P** 190 ff.
- Kundenanwerbung **P** 181 ff.
- Kundenbefragung **P** 422, 428, 445 ff.
- Kundenklassen **P** 150 ff., 220 *siehe auch dort*
- Kündigung **P** 239, 243
- Kündigungsrecht der Bank **P** 254 ff., 638
- Kündigungschränken **P** 255 ff.
- Kursaussetzung **P** 258 f.
- Kursprognose **P** 354, 363
- Kursverlauf **P** 354, 356
- Leistungsbestimmungsrecht **P** 186
- Lieferverpflichtung **P** 507
- Massengeschäfte **P** 190 f.
- Mitarbeiterauswahl **P** 310 f.
- Mitteilungspflicht **Q** 244
- Nachforschungspflichten **P** 285, 447
- Negativerklärung **Q** 244
- Notgeschäftsführung **P** 261
- Platzierung **P** 110
- Preisaushang **P** 186
- Preislimit **P** 240 ff.
- Privatkunden **P** 149, 151
- professionelle Kunden **P** 149
- Rahmenvereinbarung **P** 107, 304
- Rechenschaftspflicht **P** 413, 564
- Repräsentantenhaftung **P** 307
- Rücksichtnahmepflicht **P** 573 ff.
- Schutzpflichten, vorvertragliche **P** 187, 189
- Selbstverpflichtung **P** 192 f.
- Sicherheitsleistung **P** 620 f.
- Sittenwidrigkeit **P** 212, 226
- Sonderbedingungen, Einbeziehung **P** 207
- Spieleinwand **P** 227 f.
- Steuernachteile **P** 417
- Steuervorteile **P** 417
- Tatsachenmitteilung auf Anfrage **P** 279
- Täuschung, arglistige **P** 212, 221 ff.
- Teilnahmebeschränkungen **P** 147 f.
- Trennungsprinzip **P** 85, 327
- Unverbindlichkeit **P** 227 f.
- Verbotswidrigkeit **P** 212, 229 ff.
- Verbraucherkredit **P** 238, 247
- Verbraucherschutz **P** 451 ff.
- Vereinnahmungsverbot **P** 578 ff.
- Vergleichsbetrachtung **P** 354 f.
- Vergütung **P** 186
- Verkehrspflichten **P** 303, 309 ff.
- Vertragseinordnung **P** 78

- Vertragsrecht **P** 83 ff.
- Vertrauenshaftung **P** 304 f., 318, 473, 502
- Vertrauensschaden **P** 473
- Verwahrung, depotgeschäftliche **P** 2
- Vorschusspflicht **P** 628 f.
- Vorstellungsgespräch **P** 200 f.
- Warnpflichten **P** 280, 422 f.
- Weisungsvorbehalt **P** 514, 525
- Werkleistungscharakter **P** 79
- Wetteinwand **P** 227 f.
- Widerruf **P** 243 ff., 252, 341
- Wohlverhaltensregeln **P** 80, 83, 283 f.
- Zahlungsverpflichtung **P** 507
- Zeitablauf **P** 240 f.
- Zuwendungen Dritter **P** 404

Effektengeschäft ohne Beratung

- Angemessenheitsprüfung **M** 86

Effektengiroverkehr

- Eigentumserwerb, gutgläubiger **Q** 117 ff.
- Eigentumsübertragung **Q** 75 ff., 102 ff.
- Fremdvermutung **Q** 23 ff.
- Fungibilität **P** 39
- Girosammelverwahrung **Q** 52 f.
- Insolvenz **Q** 142 f.
- Rechtscheinträger **Q** 62, 117 ff.
- Sachenrecht **Q** 62
- Treuhand, fiduziarische **Q** 124 ff.

Effektenhandel

- Abschlussvermittlung **P** 114
- Matching **P** 109
- Stellvertretung, offene **P** 114
- Teilnahme, fremdnützige **P** 105, 109 ff., 129
- Überlassungsgeschäfte **P** 111
- Umsatzgeschäfte **P** 49, 55, 109 f.

Effektenkommission

- Aufwendungersatz **P** 616
- Ausführungsgeschäft **P** 112
- Ausführungskommission mit Haftungseintritt **P** 105, 125
- Ausführungskommission ohne Selbsthaftung **P** 105 ff., 116 f.
- Ausführungsort **P** 523 ff.
- Ausführungspflicht **P** 644
- Best Execution **P** 123 f., 132, 167, 238, 464, 511, 513 f., 535
- Dauerauftrag **P** 108
- Eigenhandel **P** 79 f., 129 ff.
- Einkaufskommission **P** 20, 101, 109, 113, 274
- Fortführung, gutgläubige **P** 262, 264
- Hauptpflichten **P** 504
- Herausgabepflicht **P** 596 ff.
- Kommissionsagentur **P** 107
- Kommissionsauftrag *siehe Effektenauftrag*
- Kündigung **P** 239, 243
- Lieferpflicht **P** 602
- Meistbegünstigung **P** 120

- Offenlegungspflicht **P** 117
- Öffnungsklausel **P** 106
- Pfandrecht, gesetzliches **P** 621
- Provisionspflicht **P** 610 ff.
- Rahmenvertrag **P** 107, 304
- Reklamationspflicht **P** 568
- Selbsteintritt **P** 105, 118 ff., 128, 507
- Vergütungspflicht **P** 602
- Verkaufskommission **P** 109, 112, 563
- Verleihkommission **P** 106
- Weisung **P** 115
- Weisungsgebundenheit **P** 514 ff.
- Wertpapieranschaffung/-veräußerung **P** 106

Effektenkredit **P** 50, 74 f.

Effektenkundengeschäft **P** 11

- Aufsichtsrecht **P** 78
- Auftragshandel **P** 105, 141
- Interessenkonflikt **P** 397 ff.
- Schwellenwert-Rechtsprechung **P** 396, 398, 411, 413
- Vertragseinordnung **P** 78

Effektenurkunde

- Funktionsverlust **Q** 61, 189

Effektenverkauf

- Leistungspflicht **P** 509

Effektivklausel

- Übertragbarkeit **J** 123 ff.

E-Geld **A** 66 ff.; **E** 284

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 69, 74
- Anweisung **A** 70
- Bitcoin **A** 81 ff.
- Einlagengeschäft **A** 75; **N** 8, 125 f.
- Erfüllung **A** 73
- Geschäftsbesorgung **A** 70
- guthabenbasiertes Zahlensystem **A** 72
- hardwaregestütztes **A** 68
- Käuferschutz **A** 78
- Konto, Qualifikation **A** 71
- Mobile Payment **A** 79 f. *siehe auch dort*
- PayPal **A** 74 ff.
- Rechtsgrundlagen **A** 69
- Rechtsnatur **A** 70, 76, 86 ff.
- Richtlinien **A** 5, 69
- Sachenrecht **A** 70
- softwaregestütztes **A** 68
- Verkäuferschutz **A** 78
- Virtuelle Währungen **A** 81 ff. *siehe auch dort*
- Zahlungsdiensterecht **A** 67
- Zahlungsvorgänge **A** 72

Ehegatten

- Anlageberatung **M** 289
- Bankgeheimnis **A** 382
- Gemeinschaftskonto **A** 251
- Und-Konto **A** 271 f.
- Vollmacht **A** 224, 233, 236

Eigenanzeige

- Eigenwerte **Q** 24, 39

Eigendepot **A** **Q** 39

Eigengeschäft

- Abgrenzung Kommissionsgeschäft/Eigengeschäft **M** 278
- Aufklärungspflichten **M** 264
- außerbörsliches **P** 15
- Einkaufsrabatt **M** 267
- Finanzinstrumente **P** 6
- Gegenlaufen **P** 575, 587
- Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383
- Interessenkonflikt **P** 573
- Market Making **P** 142
- Mitlaufen **P** 575
- Rückgabeabschlag **M** 268
- Vorlaufen **P** 575
- Zusammenlegung Eigengeschäft/Kundenauftrag **P** 592

Eigenhändlergeschäft

- Aktien **P** 131
- Aufwendungsersatz **P** 617
- Ausführungsgeschäft **P** 508
- Ausführungszeit **P** 552
- Benachrichtigungspflicht **P** 567
- Beschaffungsrisiko **P** 508
- Best Execution **P** 513
- Effektenkommission **P** 129 ff.
- Gegenleistung **P** 615
- Geschäftsbesorgung **P** 79
- Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383
- Insolvenz **P** 267
- Interessenkonflikt **P** 401, 407
- Leistungsbestimmungsrecht **P** 517, 544
- Lieferpflicht **P** 609
- Nichterfüllung **P** 644
- Preisbemessungsrecht **P** 133, 544
- Rechenschaftspflicht **P** 567
- Reklamationspflicht **P** 568
- Schlechterfüllung **P** 646
- Vergütungspflicht **P** 609
- Widerrufsrecht **P** 245
- Zertifikate, aktienvertretende **P** 16

Eigenkapital L 6**Eigenkapitaltitel**

- Aufklärungspflicht **P** 372

Eigenkonto A 212**Eigentumsvorbehalt**

- Abtretungsausschluss **FactÜ** 6 13
- Forderungsabtretung **FactÜ** 1 8
- Insolvenzfestigkeit **FactÜ** 7 8
- Nebenrecht **FactÜ** 1 8; **FactÜ** 7 4
- verlängerter **FactÜ** 6 13; **FactÜ** 7 4; **FactÜ** 11 20

Eignungsprüfung

- Entbehrlichkeit **P** 423 ff.
- Information, vorbereitende **P** 348
- Kundenbefragung **P** 421 f., 428
- Kundenklassen **P** 159 ff.
- Privatkundengeschäft **P** 426

Eilavis B 110**Einheitliche Richtlinien für das Inkasso von Handelspapieren** *siehe ERI***Einheitliche Richtlinien für Inkassi** *siehe ERI***Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive** *siehe ERA***Einheitskonsortium L** 14, 158, 247, 260**Einkaufskommission**

- Abwicklung **P** 506
- Aufwendungsersatz **P** 565, 616
- Ausführungsanzeige **P** 563
- Ausführungsgeschäft **P** 550
- Effektenkommission **P** 20, 109, 113
- Factoring **FactÜ** 2 18
- Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383
- Herausgabepflicht **P** 596
- Vorschusspflicht **P** 628
- Widerrufsrecht **P** 244

Einlage N 17 ff.

- außerhalb des KWG **N** 21 ff.
- Begriff **N** 20 ff.
- Begriff, bankwirtschaftlicher **N** 24 ff.

Einlage, strukturierte N 407 ff.

- Ausgestaltung **N** 417
 - Begriff **N** 408 ff.
 - Organisationspflichten **N** 411 ff.
 - Verhaltenspflichten **N** 411 ff.
- Einlagenforderung N** 268 ff.
- Abtretung **N** 470 ff., 474 f.
 - AGB-Pfandrecht **N** 488 ff.
 - Aufrechnung **N** 476 ff.
 - Gutgläubiger Erwerb **N** 473
 - Pfändung **N** 505 ff.
 - Sichteinlage **N** 269 ff.
 - Spareinlage **N** 300 ff.
 - Termineinlage **N** 292 ff.
 - Übertragung **N** 470 ff.
 - Verjährung **N** 463 ff.
 - Verpfändung **N** 485 ff.

Einlagengeschäft N 1 ff.

- Aufsichtsrecht **N** 1 ff.
- Bitcoin Wallets **A** 93
- E-Geld **A** 71, 75
- Guthaben **A** 549
- Verbotswidrigkeit **P** 229
- Zivilrecht **N** 190 ff.

Einlagengeschäft, Aufsichtsrecht

- Abgrenzung zu Geschäften nach ZAG **N** 124 ff.
- Annahme von Geldern **N** 11 ff.
- Bankgeschäft **N** 1 f.
- Bereichsausnahmen **N** 104 ff.
- Bereichsausnahmen, ungeschriebene **N** 107
- Betreiber **N** 133 f.
- Betrieb ohne Erlaubnis **N** 144 ff.
- branchenübliche Besicherung **N** 117
- Einlage **N** 20 ff.
- Erlaubnispflicht **N** 132 ff.

- Gelder **N** 8 ff.
- Gelder, fremde **N** 18 ff.
- Gelder, Publikum **N** 34 ff.
- Gesellschaftseinlage **N** 19, 56 ff.
- Inhaber- und Orderschuldverschreibungen **N** 106, 108 ff., 110 ff.
- Kreditgeschäft, Verhältnis zum **N** 2
- Mitgliederdarlehen an Genossenschaften **N** 128 ff.
- peer to peer-Lending (P2P-Lending) **N** 77 ff.
- Publikum **N** 34 ff.
- Rückzahlbarkeit **N** 48 ff.
- Rückzahlbarkeit, Geschäftsbesorgungsvertrag **N** 69 ff.
- Rückzahlbarkeit, gesellschaftsvertragliche Einlagen **N** 56 ff.
- Rückzahlbarkeit, Kauf-, Werk- und Mietvertrag **N** 61 ff.
- Schadensersatz **N** 147 ff.
- Tatbestand **N** 3 ff.
- Unbedingte Rückzahlbarkeit **N** 80 ff.
- Verbote Geschäft **N** 153 ff.
- Einlagengeschäft, verbotenes**
 - Missbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs **N** 180 ff., 248 f.
 - Rechtsfolgen des Betriebs eines verbotenen Geschäfts **N** 188 f.
 - Verbot von Werksparkassen **N** 154 ff., 244 ff.
 - Verbot von Zwecksparunternehmen **N** 168 ff., 244 ff.
 - Zivilrechtliches Auswirkungen **N** 243 ff.
- Einlagengeschäft, Zivilrecht**
 - Beendigung **N** 469
 - Betrieb ohne Erlaubnis **N** 237 ff.
 - Einigung **N** 234 f.
 - Einlagenforderung **N** 268 ff.
 - Einlagengeschäft, verbotenes **N** 243 ff.
 - Erscheinungsformen **N** 192
 - Girovertrag **N** 262
 - Insolvenz des Kunden **N** 514 ff.
 - Konto **N** 260 f.
 - Kontokorrent **N** 263
 - Nichtigkeit der Fälligkeitsabrede **N** 239 f., 246 f.
 - Pflichten **N** 264 ff.
 - Primäransprüche des Einlegers **N** 267 ff.
 - Primäransprüche des Kreditinstituts **N** 264 ff.
 - Rechte **N** 264 ff.
 - Rückabwicklung bei Unwirksamkeit **N** 257 ff.
 - Schadensersatz **N** 147 ff.
 - Sichteinlagen **N** 193 ff.
 - Spareinlagen **N** 202 ff.
 - Termineinlagen **N** 198 ff.
 - Verfügungen über die Einlagenforderung **N** 470 ff.

- Verjährung **N** 463 ff.
- Wirksamkeitshindernisse **N** 236 ff.
- Zinsanspruch **N** 368 ff.
- Zustandekommen **N** 234 ff.
- Einlagensicherung** siehe auch *Anlegerentschädigung*
 - Bankgewerbe, öffentliches **A** 577
 - Bankgewerbe, privates **A** 575 f.
 - BVR Institutssicherung GmbH **A** 573 f
 - Effektenbank **P** 370
 - Einlagensicherungsfond **A** 570
 - Einlagensicherungsgesetz **A** 568 f.
 - Einlagensicherungsrichtlinie **A** 571
 - Entschädigungsfall, Feststellung **P** 276
 - European Deposit Insurance System **A** 571
 - Guthaben **A** 564 ff.
 - Informationspflicht **P** 370
 - Kreditgenossenschaften **A** 573
 - Richtlinie über Einlagensicherungssysteme 94/19/EG **A** 566
 - Sparkassen **A** 572
 - Stützungsaktionen **A** 564
- Einlagenvermittlung** **N** 12
- Einlageverpflichtung** **B** 598
- Einlagezertifikate** **P** 77
- Einstweilige Verfügung**
 - Arrest **J** 83, 181
 - Bankgarantie **J** 83, 143 f., 178 ff.
 - Gültigkeitseinwand **J** 143 f.
 - Kontobezeichnung **A** 281
- Einzahlungsbeleg** **A** 551
- Einzahlungsgeschäft** **A** 20
- Einzelakkreditiv** **H** 40
- Einzelchuldbuchforderung** **Q** 7
- Einzelüberweisungsvertrag** siehe *Einzelzahlungsvertrag*
- Einzelweisung**
 - Vermögensverwaltung **O** 35
- Einzelzahlungsvertrag** **A** 49; **B** 92, 205 ff.
 - Geschäftsbesorgungsvertrag **B** 78
 - Informationspflichten **B** 297 ff.
 - Überweisungspflicht **B** 96
 - Zahlungsauslösdedienst **A** 97
 - Zahlungsdienstevertrag **B** 78
- Einzugsermächtigungsverfahren** **A** 53;
 - C 6, 10, 14 siehe auch *Lastschriftverfahren*
 - früheres **C** 25, 35, 122 ff.
 - Generalweisung **E** 65
 - Zahlungsauftrag **E** 65
- Eisenbahntransportdokumente** **H** 213 f.
- Agent **H** 215 f
- Frachtführer **H** 215 ff.
- Umladeverbot **H** 218
- Electronic Banking** siehe auch *Online-Banking*
 - AGB-Banken **P** 205 f.
 - Effektengeschäft **P** 456
 - Haustürgeschäft **P** 250

- Homebanking Computer Interface **A** 159
- Preisaushang **P** 186
- Electronic Cash** **A** 23, 62, 160 f.; **E** 2, 5
- Geldkarteneinsatz **E** 298
- Nachnahmevereinbarung **D** 393
- Elektronischer Handel**
 - Auktionshandel **P** 534
 - fortlaufender Handel **P** 534
- Elektronischer Zahlungsverkehr mit Lastschriften** **A** 142
- Elektronisches Abrechnungssystem durch „File-Transfer“** **A** 119
- Elektronisches Lastschriftverfahren** *siehe ELV*
- ELV** **C** 3, 5; **E** 6, 16, 19 *siehe auch SEPA-Lastschrift*
 - Bankkarteneinsatz **E** 65, 177, 273 ff., 279
 - Belastungsbuchung **E** 280
 - Einverständniserklärung **E** 274 f.
 - Einzugsermächtigungsverfahren **E** 279
 - Inkasso **E** 278
 - Lastschriftrückgabe **E** 278
 - Lastschriftverfahren, wildes **E** 273 ff., 278
 - Missbrauchsrisiko **E** 86, 275
 - SEPA-ELV **C** 27 ff.
 - SEPA-Umstellung **E** 281
 - Sperrdateiabfrage **E** 278
 - Vorabautorisierung **E** 65, 279 f.
 - Werberichtigung **E** 280
- Emissionsbanken** *siehe auch Emissionskonsortium*
 - Auktionsverfahren **L** 77, 246
 - Auswahlprozess **L** 59 f.
 - Doppelfunktion **P** 11, 587
 - Gesellschafterdarlehen **L** 123 f.
 - Hauptpflichten **L** 172
 - Innenverhältnis **L** 243
 - Konsortialführung **L** 59, 263 f., 270
 - Privilegierung **L** 119 ff.
 - Selling Group **L** 282
- Emissionserlös** **L** 173
- Emissionsgeschäft**
 - Aktienemission **L** 6, 48 f.
 - Analystenpräsentation **L** 70 f., 144
 - Angebot, kombiniertes **L** 113
 - Angebot, öffentliches **L** 20, 36, 235
 - Anleger, qualifizierte **L** 41
 - Aufsichtsrecht **L** 3 f.
 - Auktionsverfahren **L** 76 f., 246
 - Außenfinanzierung **L** 6
 - Bankgeschäft **L** 4
 - Bedingungsausfall **L** 203
 - Begebungskonsortium **L** 12
 - Begriff **L** 1 ff.
 - Beratung **L** 1, 144
 - best-efforts underwriting **L** 12 f.
 - Bezugsrechtsemission **L** 37
 - Bookbuilding **L** 17, 49, 78 ff.
 - Börsenzulassung **L** 4, 29 ff., 39, 43
 - Closing **L** 17
 - Dauerremission **L** 130 ff.
 - Dienstleistungen **L** 1, 144
 - Direktplatzierung **L** 9
 - Dokumentation **L** 141, 144
 - Drittstaatenemittenten **L** 54, 57
 - Effektengeschäft **L** 23; **P** 2, 10 f., 110
 - Eigenemission **L** 9
 - Eigenkapitalaufnahme **L** 1, 6
 - Einheitskonsortium **L** 14, 158, 256, 260
 - Eintrittspflicht **L** 207
 - Einzelemission **L** 129
 - Equity Story **L** 144
 - Equity-Line-Finanzierung **L** 102
 - Erlaubnispflicht **L** 4
 - Festpreisverfahren **L** 75
 - Festübernahme **L** 14 ff., 110
 - Finanzdienstleistung **L** 4
 - firm commitment **L** 14
 - force majeure **L** 17, 202 f.
 - Fremdemission **L** 10 ff.
 - Fremdkapitalaufnahme **L** 1, 6
 - Greenshoe-Option **L** 88 ff., 189
 - hard underwriting **L** 14, 17, 76, 110, 168
 - Informationspflichten **L** 187
 - Interessenkonflikt **L** 156
 - Internetemission **L** 9
 - Kleinstemission **L** 40
 - Konsortialbildung **L** 18
 - Konsortialverhältnis **L** 243 ff.
 - Kundenweisung, ausdrückliche **L** 28
 - Legal Opinion **L** 147, 222 f.
 - Mandatvereinbarung **L** 54, 142 ff.
 - market sounding **L** 16
 - Marktschutz **L** 150, 175 ff.
 - material adverse change **L** 17, 202 f.
 - Mehrzuteilung **L** 100 ff.
 - Mehrzuteilung, ungedeckte **L** 104
 - Mindestanlagebetrag **L** 41
 - Nachbetreuung **L** 1
 - Nebendokumente **L** 220
 - One-on-One-Investorengespräche **L** 144
 - Pilot Fishing **L** 70
 - Platzierung **L** 1, 3, 145, 173; **P** 51, 110
 - Platzierungsgeschäft **L** 3, 13, 28
 - Platzierungskonsortium **L** 12
 - Platzierungsmethoden **L** 19 ff.
 - Platzierungsrisiko **L** 3, 117, 202 ff.
 - Preisfestsetzungsvertrag **L** 81, 168, 212
 - Primärmarktgeschäft **L** 2
 - Privatplatzierung **L** 21 f.
 - Prospektpflicht **L** 32 f.
 - Publizität *siehe Emissionspublizität*
 - Rechtsgutachten **L** 220 ff.
 - Retailermission **L** 48
 - Risikoaufdeckung **L** 220
 - Risikoverteilung **L** 11 ff., 172, 180, 183

- Rücktrittsrechte **L** 17
- Sekundärmarktgeschäft **L** 2
- Sekundärplatzierung **L** 197, 214 ff.
- Selbstemission **L** 9
- Sicherheitentreuhandlervertrag **L** 174
- Sprache **L** 141, 144
- Syndizierung **L** 245 f.
- Übernahme **L** 1, 3, 173
- Übernahmekonsortium **L** 14
- Übernahmevertrag **L** 143, 145, 149, 157 ff.
siehe auch dort
- Umplatzierung, prospektfreie **L** 117
- undertakings **L** 186
- Unterbringungsbemühungen, nachhaltige **L** 12
- Verhaltenspflichten **L** 186
- wall crossing **L** 117
- Wertpapierdienstleistung **L** 23 f.
- Wholesale-Emission **L** 48
- Widerrufsrecht **L** 51
- Wohlverhaltensregeln **L** 23
- Zahlstellenvertrag **L** 174
- Zeichnungsschein **L** 178 f.
- Zuteilung **L** 85 ff.

Emissionskonsortium

- Alleingeschäftsführung **L** 263 ff.
- Alleinvertretung **L** 267
- Außenkonsortium **L** 250 f.
- Beendigung **L** 276 ff.
- Co-Lead Manager **L** 244
- Co-Manager **L** 244
- Einheitskonsortium **L** 14, 158, 256, 260
- Einladungsschreiben **L** 245, 255
- Einzelkonsortium **L** 256
- Gelegenheitsgesellschaft **L** 247, 254, 277 f.
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts **L** 247, 254
- Informationspflichten **L** 275
- Innenhaftung **L** 269 ff.
- Innenkonsortium **L** 250 f.
- Joint Lead Manager **L** 244
- Konsortialführung **L** 59, 263 f., 270
- Konsortialvertrag **L** 247, 255 ff.
- Kündigung aus wichtigem Grund **L** 277
- Mehrstufigkeit **L** 244
- Prospekthaftung **L** 273
- Rechtsfähigkeit **L** 251
- Rechtsnatur **L** 247 ff.
- Unterbeteiligung **L** 280 f.
- Zweckerreichung **L** 278

Emissionsprogramm

- Platzierungsvereinbarung **L** 213
- Rahmenvertrag **L** 130, 213

Emissionsprospekt *siehe auch Anlageprospekt*

- Haftung **M** 502
- Prüfungspflicht **M** 414

Emissionspublizität

- Wertpapierprospekt **L** 32, 283

Emissionsvorbereitung

- Abbruch **L** 141
- Mandatsvereinbarung **L** 142 ff. *siehe auch dort*
- Strukturierung **L** 61

Emissent

- Bonitätsprüfung **M** 205, 211, 216

Emissentenrisiko

- allgemeines **P** 366, 370
- Aufklärungspflicht **M** 304; **P** 366 ff., 370
- konkretes **P** 367

Entgelt

- Online-Banking **K** 93 ff., 103

Entgeltklauseln

- Inhaltskontrolle **A** 495 ff.

Entry Standard **L** 30

Enumerationsprinzip **P** 145, 147

EPC *siehe European Payments Council*

Equity Linked **L** 135

Equity Story **L** 144

ERA **H** 6, 11

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **H** 63, 65 f.

- Auslegung **H** 17, 68

- Customs **H** 64

- Doppelfunktion **H** 64

- Einbeziehung **H** 69

- Gewohnheitsrecht **H** 66 f.

- Handelsbrauch **H** 63 ff., 67, 69

- Practice **H** 64

- Revision 2007 **H** 8 f.

- SWIFT-Verwendung **H** 69

Erbengemeinschaft

- Und-Depot **Q** 149

- Und-Konto **A** 271 f.

Erfüllungsgarantie **J** 16, 20 f., 25, 114, 120

Erfüllungsgehilfen **P** 306 ff.

ERI **I** 3 ff.

- Abdingbarkeit **I** 5

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **I** 4 f.

- Auftraggeber **I** 7

- Bezogener **I** 9

- Einbeziehung **I** 5

- Einreicherbank **I** 7

- Gewohnheitsrecht **I** 4

- Inhaltskontrolle **I** 4

- Inkassobank **I** 8

- nationales Recht, Vorrang **I** 6

- vorlegende Bank **I** 8

Erklärung von besonderer Bedeutung

- Tageskontoauszug **A** 604

Erlassfalle **D** 413

Erlaubnispflicht

- Aufsichtsrechtliches Einschreiten **N** 145

- Ausnahmen **N** 139 ff.

- Einlagengeschäft **N** 132 ff.

- Ordnungswidrigkeit **N** 146

- Räumlicher Anwendungsbereich **N** 136

- Schadensersatz **N** 147 ff.
- Straftat **N** 146
- Umfang der Tätigkeit **N** 137 f.
- zuständige Behörde **N** 143
- Ermäßigungsklausel**
 - Bankgarantie **J** 98 ff., 150
- Erneuerungsschein** **P** 77; **Q** 5
- Eröffnungsbank** **H** 24 f., 29, 31
 - Akkreditiveröffnung **H** 92
 - Einstandspflicht **H** 36, 41 ff.
 - Inanspruchnahme, direkte **H** 136
 - Primärhaftung **H** 29
 - Sitzrecht **H** 128
- Ersatzkarte**
 - Entgelt **E** 59
- Ertragscheine**
 - Bogenerneuerung **Q** 173
 - Einlösung **Q** 173 ff.
 - Gutschrift des Gegenwerts **Q** 174
- Erwerbsrisiko** **P** 361
- eTAN-Verfahren** **K** 38
- Ethereum** **A** 81
- EU-Preisverordnung** **A** 4; **B** 33
- Eurex Clearing AG**
 - Wertpapiere, Eigentumsübertragung **Q** 106, 109, 114
- Eurex-Handel** **P** 467 f., 630
- Euro**
 - Denomination **A** 41
 - Zahlungsverkehrsräum **A** 6
- EURO 1 A** 127 f.
- Eurobond** **L** 128
- Euronotes**
 - Aufklärungspflicht **P** 384
- Europäische Zentralbank** **P** 157
- Europäischer Pass**
 - Zentralverwahrer **Q** 3, 52, 193
- Europäischer Zahlungsverkehrsräum**
 - siehe **SEPA**
- Europäisches Schuldvertragsübereinkommen**
 - siehe **Römisches Übereinkommen über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anwendbare Recht**
- European Automated Clearing House Association** **A** 109
- European Banking Association** **A** 4
- European Currency Unit** **A** 41
- European Deposit Insurance System**
 - **A** 571
- European Payments Council** **A** 9, 25; **B** 35
- Euroscheckkarte** **D** 2
- Euro-Zahlungsverkehrsräum** siehe **SEPA**
- EVÜ** siehe **Römisches Übereinkommen über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anwendbare Recht**
- Execution only** siehe auch **Ausführungs geschäft, beratungsfreies**
 - Eignungsprüfung, Entbehrlichkeit **P** 423 ff.
- Interessenkonflikt **P** 400
- Explorationspflicht**
 - Anlageberatung **M** 101, 120, 140 ff.
 - Effektengeschäft **P** 187
- Exportlizenz** **H** 237
- Exportsicherungsvertrag** **H** 88
- Exportverbot** **H** 78
 - exchange contract **J** 128
- EZB-Schuldtitel** **P** 40
- EZL-Abkommen** **A** 142
- EZL-Verfahren** **A** 142
- EZÜ-Verfahren** **B** 423
- Factor FactÜ** 1 14, 16
 - Abtretungsanzeige **FactÜ** 8 26
 - Aufgaben **FactÜ** 1 18 ff.
- Factoring**
 - Anfechtungsrecht **FactÜ** 7 6
 - Arbeitsvertrag **FactÜ** 1 66
 - Aufrechnung **FactÜ** 9 2, 10 ff.
 - Aufrechnungserklärung **FactÜ** 9 17
 - Auskunftsrechte **FactÜ** 7 6
 - Befreiung von der Leistungspflicht **FactÜ** Einl 27; **FactÜ** 6 59; **FactÜ** 8 1 ff., 35 ff.
 - Bilanzierung **FactÜ** 5 11 ff.
 - Buchhaltung **FactÜ** 1 28 ff.
 - Darlehensgewährung **FactÜ** 1 25 f.
 - Delkredere **FactÜ** 1 24, 43; **FactÜ** 5 12
 - Dienstleistungsfunktion **FactÜ** 1 24
 - Dienstleistungsvertrag **FactÜ** 1 50, 54, 66 ff.
 - Diskontfactoring **FactÜ** 1 44
 - Dreiecksverhältnis **FactÜ** 2 11 f.
 - **echtes FactÜ** 1 43; **FactÜ** 5 12; **FactÜ** 11 20 f.
 - Eigenservicefactoring **FactÜ** 1 44
 - Einwendungen des Schuldners **FactÜ** 9 1 f., 4 ff., 19; **FactÜ** 10 1, 3
 - Einwendungen des Schuldners, Geltendma chung **FactÜ** 9 7 f.
 - Einwendungsverzicht **FactÜ** 10 14
 - Fälligkeitsfactoring **FactÜ** 1 44
 - Finanzierungsfunktion **FactÜ** 1 24 ff.
 - Forderungseinziehung **FactÜ** 1 31
 - Gegenrechte **FactÜ** 9 1 f., 4 ff., 19; **FactÜ** 10 3
 - Gestaltungsrechte **FactÜ** 7 6
 - Grundvertrag **FactÜ** Einl 13; **FactÜ** 1 48 ff.
 - Herausgabeanspruch, künftiger **FactÜ** 7 13
 - Honorarfactoring **FactÜ** 1 44
 - Innenverhältnis **FactÜ** 5 1
 - Insolvenz **FactÜ** 5 38; **FactÜ** 6 56, 58, 60
 - Kenntnis von besserer Berechtigung **FactÜ** 8 4 ff.
 - Kollisionsrecht **FactÜ** Einl 25, 31 f.
 - Mahnung **FactÜ** 6 59
 - Metafactoring **FactÜ** 1 44

- non-notification factoring **FactÜ Einl** 21; **FactÜ** 1 42
- non-recourse **FactÜ** 1 43
- offenes **FactÜ** 5 20
- Passiv-Factoring **FactÜ** 1 69
- Rechtsbeständigkeit der Forderung
FactÜ 6 58
- Rechtsquellen **FactÜ Einl** 8; **FactÜ** 2 1
- recourse **FactÜ** 1 43
- Rückforderungsrecht **FactÜ** 10 1 ff.
- Rücktrittsrecht **FactÜ** 7 6
- Sicherheiten **FactÜ** 7 1, 4 ff.
- Sicherheitenverwertung **FactÜ** 7 16
- Sicherungseigentum **FactÜ** 7 12
- sozialtypisches **FactÜ** 1 42
- Sperrkonto **FactÜ** 10 12
- stilles **FactÜ Einl** 21; **FactÜ** 1 42, 44
- Teilzahlung **FactÜ** 10 11
- Treu und Glauben **FactÜ** 8 5
- Ultimofactoring **FactÜ** 1 44
- unechtes **FactÜ** 1 43; **FactÜ** 5 13; **FactÜ** 11 20 f.
- unternehmensinternes **FactÜ** 1 15
- Versendungskauf **FactÜ** 7 14
- Versicherungsansprüche **FactÜ** 7 15
- Vorauszahlungen **FactÜ** 1 25, 27
- Vorbehaltseigentum **FactÜ** 7 12
- Vorschussfactoring **FactÜ** 1 44
- Zahlungsanspruch, Subjektivierung
FactÜ 8 10 ff.
- Zahlungsaufforderung **FactÜ** 6 59 f.
- Zahlungspflicht des Schuldners
FactÜ 8 1 ff.
- Zentralregulierung **FactÜ** 1 69
- Zurückbehaltungsrechte **FactÜ** 7 6
- Factoring, internationales** **FactÜ Einl** 20; **FactÜ** 2 3 ff.
 - Beweislast **FactÜ** 2 17
 - Code of International Factoring Customs
FactÜ 11 7 ff. *siehe auch dort*
 - Debitorenrisiko **FactÜ** 11 6
 - direct export factoring **FactÜ** 2 13 ff.
 - direct import factoring **FactÜ** 2 14 f.
 - direct international factoring **FactÜ** 2 12, 15, 49
 - Dreiecksverhältnis **FactÜ** 2 12
 - England **FactÜ** 8 9
 - Export-Factor **FactÜ** 11 5 ff., 9 f., 32
 - Forderungsausfall **FactÜ** 11 13
 - Frankreich **FactÜ** 1 9; **FactÜ** 6 24 f.; **FactÜ** 8 9
 - Import-Factor **FactÜ** 11 5 f., 8, 33; **FactÜ** 12 1
 - Italien **FactÜ Einl** 22; **FactÜ** 1 9; **FactÜ** 6 23
 - Kettenabtretung **FactÜ** 11 17 ff.
 - Korrespondenz-Factor-Verfahren
FactÜ 2 11 f.
- Kreditlimit **FactÜ** 11 13
- Kundenrisiko **FactÜ** 11 6
- Lieferantenrisiko **FactÜ** 11 6
- Niederlande **FactÜ** 6 22
- Österreich **FactÜ** 6 26
- USA **FactÜ** 1 9; **FactÜ** 6 21; **FactÜ** 8 9
- Weiterabtretung **FactÜ** 11 2 ff.
- Zwei-Factor-Verfahren **FactÜ** 2 11 f., 50; **FactÜ** 11 5 ff., 30, 39

Factoringabtretung **FactÜ** 5 7 ff., 13 ff.

siehe auch Abtretung

- Abtretungsausschluss **FactÜ** 6 2 f.

Factoringgeschäft **FactÜ** 5 7 ff.

Factoring-Operation **FactÜ** 1 17

Factoring-Rahmenvertrag **FactÜ** 5 7

Factoringübereinkommen

- Abtretung erga omnes **FactÜ Einl** 13
- Abtretungsanzeige **FactÜ Einl** 21, 23; **FactÜ** 1 7, 9, 37 ff., 71 ff.
- Abtretungsverbot **FactÜ Einl** 23; **FactÜ** 2 2
- Annahme **FactÜ** 13 2; **FactÜ** 14 1; **FactÜ** 16 2
- Anwendung **FactÜ Einl** 16 ff., 26, 35
- Anwendung, einheitliche **FactÜ Einl** 9
- Anwendungsalternative, autonome
FactÜ 2 28 ff.
- Anwendungsalternative, kollisionsrechtliche
FactÜ 2 28, 36 ff., 51
- Anwendungsbereich **FactÜ Einl** 11 f., 14, 21 ff., 34; **FactÜ** 1 1 ff., 45; **FactÜ** 2 1 f.; **FactÜ** 11 21
- Anwendungsbereich, international-territorialer **FactÜ Einl** 12; **FactÜ** 1 2; **FactÜ** 16 1 ff.
- Anwendungsbereich, sachlicher
FactÜ Einl 12; **FactÜ** 1 48 f.
- Anwendungsbereich, zeitlicher
FactÜ Einl 15; **FactÜ** 1 2; **FactÜ** 21 1
- Auslegung *siehe Factoringübereinkommen, Auslegung*
- Ausschluss *siehe Factoringübereinkommen, Ausschluss*
- Außensachverhalte **FactÜ Einl** 10; **FactÜ** 1 4; **FactÜ** 2 1 f.
- Beitritt **FactÜ** 13 1; **FactÜ** 14 1; **FactÜ** 16 2
- Bestandteile **FactÜ** 1 63
- Bestimmungen, allgemeine **FactÜ Einl** 12, 34; **FactÜ** 1 1
- Binnensachverhalte **FactÜ Einl** 10; **FactÜ** 1 4
- Bundesstaaten-Klausel **FactÜ** 16 1 f.
- CISG, Verhältnis zum **FactÜ Einl** 33 ff.
- convention intégrale **FactÜ Einl** 16 f.
- Dépeçage **FactÜ** 2 38
- Depositar **FactÜ** 23 1
- Dispositivität **FactÜ** 3 2; **FactÜ** 4 38

- Einheitsrecht **FactÜ Einl** 7 ff., 31 ff., 36; **FactÜ Präambel** 1 f.; **FactÜ 1** 51
 - Einwendungen **FactÜ Einl** 23
 - Einwendungen des Schuldners **FactÜ** 4 41
 - Factoringbegriff **FactÜ Einl** 20 f.
 - favor cessionis **FactÜ** 4 39; **FactÜ** 6 1
 - favor conventionis **FactÜ** 4 7
 - Forderungsbegriff **FactÜ** 1 69 f.
 - Funktion, substitutive **FactÜ Einl** 29
 - Funktion, suppletive **FactÜ Einl** 28
 - Genehmigung **FactÜ** 13 2; **FactÜ** 14 1; **FactÜ** 16 2
 - Gerichtsstandsvereinbarung **FactÜ** 3 20
 - Globalzession **FactÜ Einl** 22
 - Grundsätze, allgemeine **FactÜ** 4 4 f., 31 ff.
 - Hinweispflicht des Richters **FactÜ** 3 19
 - Immobilien **FactÜ** 1 63
 - Inkrafttreten **FactÜ Einl** 6; **FactÜ** 14 1
 - Insolvenz **FactÜ Einl** 24
 - Internationales Privatrecht **FactÜ** 2 36 ff., 48 ff.
 - Internationalität **FactÜ** 2 3 ff., 19
 - IPR-Übereinkommen **FactÜ** 15 3 f.
 - Kaufvertrag **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 1 50 f.
 - Konsens **FactÜ Einl** 24
 - Konventionskonflikte **FactÜ Einl** 31; **FactÜ** 15 1 ff.
 - Leistungsabgeltung **FactÜ Einl** 24
 - Lücken, interne **FactÜ** 4 33 ff., 46
 - Lückenumfüllung **FactÜ Einl** 12, 30, 32; **FactÜ** 4 4 f., 31 ff.
 - Mehrrechtsstaat **FactÜ** 2 34; **FactÜ** 16 1 ff.
 - Multilateralität **FactÜ Einl** 36
 - Nebenrechte, Übergang **FactÜ Einl** 23
 - Nichtanwendung, Erklärung über **FactÜ** 17 1 ff.
 - Nichterfüllung **FactÜ** 1 32
 - Nichtvertragsstaat **FactÜ** 2 51 f.; **FactÜ** 3 15
 - Nichtzahlung **FactÜ** 1 32 f.
 - Niederlassung **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 2 5, 19 ff.; **FactÜ** 4 29
 - Opting-in **FactÜ** 3 22 ff.
 - Parteiautonomie **FactÜ** 4 38
 - Präambel **FactÜ Präambel** 1 ff.
 - Prioritätsgrundsatz **FactÜ Einl** 24
 - Ratifikation **FactÜ** 13 1; **FactÜ** 14 1; **FactÜ** 16 2
 - Recht, nationales **FactÜ Einl** 26 ff., 32
 - Rechte **FactÜ** 1 64
 - Rechtsangleichung **FactÜ** 17 1 ff.
 - Rechtsvereinheitlichung **FactÜ Einl** 7, 28, 33; **FactÜ Präambel** 5; **FactÜ** 1 5 ff.; **FactÜ** 4 3, 14 ff., 29
 - Rechtswahl **FactÜ** 2 42 f.; **FactÜ** 3 15 ff.
 - Sachgesamtheiten **FactÜ** 1 62
 - Schiedsgerichtsvereinbarung **FactÜ** 3 21
 - Schlechtleistung **FactÜ Einl** 23
 - Schuldnerschutz **FactÜ** 3 2, 10
 - self-executing treaty **FactÜ Einl** 26, 36
 - Sprache, verbindliche **FactÜ Einl** 18; **FactÜ Unterzeichnungsklausel** 1 f.
 - Stellvertretung **FactÜ** 2 16 ff.
 - Treu und Glauben **FactÜ** 4 40
 - Unabdingbarkeit **FactÜ** 3 2
 - Unidroit Principles **FactÜ** 4 43 ff.
 - Unterzeichnung **FactÜ** 13 1; **FactÜ** 16 2
 - Vertragsstaat **FactÜ** 1 2; **FactÜ** 2 31 ff.; **FactÜ** 14 1; **FactÜ** 16 2 f.; **FactÜ** 17 3
 - Vorrang **FactÜ Einl** 31
 - Vorrang vor nationalem Recht **FactÜ Einl** 26
 - Wahl des Übereinkommens **FactÜ** 3 22 ff.
 - Waren **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 1 61 ff.
 - Waren-Factoring **FactÜ** 1 69
 - Zahlungen, befreiende Wirkung **FactÜ Einl** 27; **FactÜ** 6 59; **FactÜ** 8 1 ff., 35 ff.
 - Zahlungspflicht des Schuldners **FactÜ Einl** 23
 - Zahlungsverzug **FactÜ** 1 32 f.
- Factoringübereinkommen, Auslegung**
- FactÜ Einl** 12, 23; **FactÜ** 4 1 ff., 6 ff.
 - Anwendung, einheitliche **FactÜ** 4 14 ff.
 - Auslegungsgrundsätze **FactÜ** 4 6 ff., 22
 - Auslegungsmethoden **FactÜ** 4 6, 22 ff., 15
 - autonome **FactÜ** 1 30, 51; **FactÜ** 4 8 ff., 15
 - Charakter des Übereinkommens, internationaler **FactÜ Einl** 9; **FactÜ** 4 3, 8 ff., 13, 15
 - CISG **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 1 52; **FactÜ** 4 29
 - favor conventionis **FactÜ** 4 7
 - guter Glaube im internationalen Handel **FactÜ** 4 3, 20 f.
 - historische **FactÜ** 4 28
 - interkonventionelle **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 1 51; **FactÜ** 4 29
 - Internationales Privatrecht **FactÜ** 4 11 f.
 - konventionsübergreifende **FactÜ** 1 51; **FactÜ** 4 29
 - Niederlassung **FactÜ** 4 29
 - Präambel **FactÜ** 4 1; **FactÜ Präambel** 3 f.
 - Rechtsprechung, ausländische **FactÜ** 4 17 ff.
 - Rechtsvergleichung **FactÜ** 4 30
 - systematische **FactÜ** 4 29
 - Textfassungen, authentische **FactÜ** 4 13, 25 ff.; **FactÜ Unterzeichnungsklausel** 3 f.
 - Textinterpretation **FactÜ** 4 24 ff.
 - Übersetzung, deutsche **FactÜ Einl** 19; **FactÜ** 1 32; **FactÜ** 4 25; **FactÜ Unterzeichnungsklausel** 2
 - Vereinheitlichungszweck **FactÜ** 4 3, 14 ff.; **FactÜ** 5 18

- Vertragspartei **FactÜ 4** 11
- Wiener Vertragsrechtsübereinkommen
FactÜ Einl 18; **FactÜ Präambel** 4;
FactÜ 4 26 f.; **FactÜ Unterzeichnungsklausel** 3 f.
- Wortlaut **FactÜ 4** 24 ff.
- Zweck **FactÜ Präambel** 3 f.; **FactÜ 4** 3, 7
- Factoringübereinkommen, Ausschluss**
FactÜ Einl 12; **FactÜ 3** 1 ff.; **FactÜ 4** 38
- ausdrücklicher **FactÜ 3** 7 f.
- Ausschlussvereinbarung **FactÜ 3** 3 ff.
- Rechtswahl **FactÜ 3** 8 f.
- stillschweigender **FactÜ 3** 12 ff.
- Factoringvertrag** **FactÜ 1** 65
 - Abstraktionsprinzip **FactÜ 2** 22
 - Abtretungsverbote **FactÜ 12** 2
 - Definition **FactÜ Einl** 21; **FactÜ 1** 11 ff., 18, 34 f.
 - Dienstleistungen **FactÜ 5** 30
 - Einigung, dingliche **FactÜ 5** 8
 - Erfüllung **FactÜ 6** 58
 - Forderungskauf, Erfüllung **FactÜ 5** 7
 - Hauptpflichten **FactÜ 5** 22
 - internationaler **FactÜ 2** 1 ff. siehe auch *Factoring, internationales*
 - Nebenpflichten **FactÜ 5** 22
 - Parteibezeichnung **FactÜ 1** 16
 - Parteien **FactÜ 1** 14 f., 17; **FactÜ 5** 23
 - Pflichten, gegenseitige **FactÜ 1** 34
 - Privatautonomie **FactÜ 7** 5
 - Trennungsprinzip **FactÜ 5** 22
 - Warenlieferung **FactÜ 5** 30
 - Weiterleitungsriskio **FactÜ 6** 57 f.
 - Zwei-Parteienverhältnis **FactÜ 1** 14 f.;
FactÜ 5 1
- Fahrlässigkeit, grobe**
 - Einzelfälle **K** 206 ff.
 - Kreditkartenzahlung **G** 140 ff.
- Fahrschein, elektronischer** **E** 317
- Faktura** **H** 175 ff.
 - Dokumentenakkreditiv **H** 2
 - Handelsfakturen **H** 171
 - Kalkulationsfehler **H** 178
 - Konsularfakturen **H** 237
 - Mindestprozentsatz **H** 178
 - Warenbezeichnung, fehlerhafte **H** 177
 - Wiedergabe, buchstabengetreue **H** 176
- Fakultativklausel** **B** 255 ff.
 - Interbankverhältnis **B** 424
- Fälligkeit**
 - Wertpapiere **Q** 173 f.
- Falschgeld** **E** 220 f.
- Fälschungsrisiko**
 - Abbuchungsauftragsverfahren **C** 138
 - Garantieinanspruchnahme **J** 74, 119
 - Scheckeinlösung **D** 150 ff.
 - Überweisung **B** 168 ff.
 - Überweisung, Organisationsverschulden
B 179
 - Überweisung, Risikoverteilung **B** 174 ff.
 - Überweisungsvordrucke **B** 269
 - Universalkreditkarte **G** 137
- Familienkreditkarte** **G** 13, 53
 - Deckungskonto **G** 53
- favor cessionis** **FactÜ 4** 39; **FactÜ 6** 1
- favor conventionis** **FactÜ 4** 7
- Fazilitäten** **P** 41, 77
- Fehlbuchung** **B** 438, 457
 - Beseitigungsanspruch **E** 128
 - Erstattungsanspruch **E** 200
- Fehlüberweisung** **B** 538 ff.
 - Bereicherungsausgleich **B** 642 ff.
 - Mitverursachung **B** 458
 - Verlustgefahr **B** 597
 - Warnpflicht **B** 272
 - Zurückweisungsrecht **B** 538 ff.
 - Zuvielüberweisung **B** 659 ff.
- Fernabsatz**
 - AGB-Banken **P** 205 f.
 - Effektengeschäft **P** 183, 197 ff., 248 ff., 295, 455
 - Finanzdienstleistungen **M** 41
 - Kreditkartenzahlung **G** 222 siehe auch *Distanzgeschäft*
 - Widerrufsrecht **P** 248 f.
- Festgeldguthaben** **A** 37
- Festgeldkonto** **A** 209
- Festpreisgeschäft**
 - Aufklärungspflicht **P** 359
 - Aufwendungsersatz **P** 617
 - Ausführungszeit **P** 551
 - Benachrichtigungspflicht **P** 567
 - Best Execution **P** 513
 - Eigenbestand der Bank **P** 211
 - Festpreisbindung **P** 210
 - Gegenleistung **P** 615
 - Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383
 - Interessenkonflikt **P** 401
 - Kundeninteresse **P** 131
 - Leistungspflicht **P** 509
 - Lieferpflicht **P** 609
 - Nichterfüllung **P** 644
 - Preisfindung **P** 543
 - Rechenschaftspflicht **P** 567
 - Reklamationspflicht **P** 568
 - Schlechterfüllung **P** 646
 - Stückeverzeichnis **Q** 219 f.
 - Vergütungspflicht **P** 609
 - Weisungsbefugnis **P** 517
 - Wertpapiere, ausländische **Q** 218 f.
 - Wertpapierorder **M** 278
 - Widerrufsrecht **P** 245
- Festübernahme**
 - echte **L** 15 f.
 - technische **L** 15
- Fiduziarische Treuhand**
 - Vermögensverwaltungsvertrag **O** 16

File Transfer

- Elektronisches Abrechnungssystem **A** 119

Filialbank

- Eignungsprüfung **P** 427

Filialinkasso **A** 105**Filialüberweisung** **A** 105; **B** 214 ff.

- Anspruch auf Gutschrift **B** 492

- Warnpflichten **B** 275 ff.

- Wertstellung **B** 221

Filmfondsbeteiligung

- Aufklärungspflicht **M** 364

- Totalverlust **M** 364

Finalitätsrichtlinie **B** 726

- Kollisionsrecht **Q** 198 f., 202 f., 211

Financial Futures **P** 53**Financial Service Action Plan** **M** 53**Finanzanalyse**

- Risikobewertung **P** 353

Finanzanlagenvermittler- und Vermögensanlagegesetz **M** 57**Finanzanlagenvermittlungsverordnung**
M 240, 253; **P** 136**Finanzdienstleistung**

- Aufklärungspflicht **M** 373

- Emissionsgeschäft **L** 4

- Fernabsatz **P** 197, 248

- Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz **M** 49

- Unternehmen **G** 5 *siehe auch Zahlungsinstitut*

- Widerrufsrecht **P** 248 f.

Finanzdienstleistungsinstitut

- Aufsicht **O** 7

Finanzierungsklausel **C** 158**Finanzierungsleasing**

- UNIDROIT Übereinkommen über das internationale Finanzierungsleasing

FactÜ 1 1**Finanzierungsvehikel** **L** 127, 136**Finanzinstrumente**

- Abschlussvermittlung **L** 3

- Aufsichtsrecht **P** 18

- Bezugsrechte **L** 7

- Definition **Q** 204, 211

- Derivate **L** 7

- Devisen **L** 7

- Eigengeschäft **P** 1

- Emissionsgeschäft **L** 7

- Geldmarktinstrumente **L** 7

- hybride **P** 364, 372

- Kursschwankungsrisiko **P** 258

- nichtkomplexe **P** 423, 425

- Nostrogeschäft **P** 1

- Rechnungseinheiten **L** 7

- Vermögensverwaltung **O** 7

- Zeichnungsrechte **L** 7

Finanzinstrumente, komplexe

- Aufklärungspflicht **M** 329

- Execution only **P** 359

- Informationsblatt **M** 301

Finanzkommissionsgeschäft **L** 3, 13; **P** 1

- Vermögensverwaltung **O** 22

Finanzmarktförderungsgesetz

- drittes **M** 48

- viertes **M** 50

- zweites **M** 46

Finanzmarktmodellierungsgesetz

- erstes **M** 61

- zweites **M** 62

Finanzmarktrichtlinie-**Umsetzungsgesetz** **M** 54**Finanzportfolioverwaltung** **M** 469; **P** 139

- Haftung des Verwalters **M** 478

- Merkblatt der BaFin **O** 5

- Pflichten des Kunden **M** 479

- Pflichten des Verwalters **M** 477

- Vermögensverwaltung **O** 5, 7 f.

Finanzprodukte, strukturierte

- Aufklärungspflicht **P** 377 f., 381 f.

Finanzsanktionen **H** 148**Finanzsicherheiten**

- Insolvenzanfechtung, Ausschluss **Q** 130

- Sicherheiten an Wertpapieren **Q** 129 f.

- Verwertung, effektive **Q** 130

Finanzsicherheitenrichtlinie

- Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 234 f.

- Kollisionsrecht **Q** 200 ff., 214

Finanztermingeschäfte

- Differenzgeschäfte **P** 228

- Spieleinwand **P** 227

Finanzterminkontrakt **P** 53**Finanztransfergeschäft** **A** 19**Firm commitment** **L** 14**Firmenkonto**

- Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 229

Firmenkreditkarte **G** 13, 53

- Deckungskonto **G** 53

Firmenkunden

- Provisionshöhe **P** 611

Floating Rate Notes

- Aufklärungspflicht **P** 381

Floors **P** 66 f., 381**Flugzeugpfandbrief** **Q** 19**Fonds, geschlossener**

- Vermögensverwaltung **M** 470

- Widerrufsrecht **P** 251

Fondsanteile

- Aufklärungspflicht **M** 356; **P** 381

Fondsgesellschaft **P** 157**Fondsmanagement**

- Aufklärungspflicht **M** 356

Fonds-Vermögensverwaltung **P** 139**force majeure**

- Bankgarantie **J** 169

- Emissionsgeschäft **L** 17, 202 f.

- Gegengarantie **J** 169

Forderungsabtretung *siehe Abtretung*

- Forderungsgarantie** **J** 4, 19, 30, 42 f., 62, 77, 98, 105, 155, 193
– Abtretungsausschluß **J** 80, 156 f., 198 ff.
– Befreiungsanspruch **J** 88 f., 166
– Beweislast **J** 62 *siehe auch Bankgarantie, Beweislast*
– Ermäßigungsklauseln **J** 98 ff., 150
– Inanspruchnahme, Abtretung **J** 80, 156 f., 198 ff.
– Liquiditätsfunktion **J** 62, 193
- Forderungskauf** **FactÜ** 5 7
- Forfait-Vertrag** **FactÜ** 1 45
- Formale Kontenwahrheit** **A** 206 ff.
– digitale Konteneröffnung **A** 207
– Einlagengeschäft **N** 254
– Verstoß **A** 208
- Frachtbrief**
– CMR-Frachtbrief **H** 214
– nichtbegebarer Seefrachtbrief **H** 202
- Freischaltungs-Trojaner** **K** 41
- Freiverkehr** **L** 30 f., 38
- Fremddepot** **B** **Q** 37 f.
- Fremdkapital** **L** 6
- Fremdkapitaltitel** **P** 381
- Fremdkonto** **A** 212, 288
- Fremdscheck**
– Nichteinlösung **D** 401
- Fremdvermutung**
– Drittverwahrung **Q** 23 ff.
– Forderungen, konnexe **Q** 25
– Pfandrecht **Q** 25 f.
– Zurückbehaltungsrecht **Q** 25 f.
- Fremdwährungsanleihe**
– Aufklärungspflicht **M** 317; **P** 381
- Fremdwährungsscheck** *siehe Valutascheck*
- Frontrunning**
– Eigengeschäfte **P** 575 f.
– Vermögensverwaltung **O** 78
- Futures**
– Aufklärungspflicht **M** 321, 326; **P** 381
– Gegengeschäft **M** 326
– long position **M** 326
– short position **M** 326
– Underlying **M** 327
- Garantie** *siehe auch Bankgarantie*
– Dokumentenakkreditiv **H** 258
– Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 229
- Garantie auf erstes Anfordern**
– Anhörung **J** 68, 143 f.
– Aufrechnung **J** 130
– Beweislast **J** 22, 117, 124 f., 136, 138, 140 ff., 151, 153, 160, 186, 190 f., 201, 203, 230
– durch Nichtbanken **J** 170
– Erklärung der Anforderung **J** 109, 113
– Garantiefall **J** 106 f.
– Garantiefrist **J** 101 ff., 120 f., 160, 226, 233
– Garantiestrenge, formale **J** 110 ff., 116, 157
– Liquiditätsfunktion **J** 6, 47, 62, 131, 166, 193
– Rechtsmissbrauch **J** 11, 134 ff. *siehe auch Bankgarantie, Rechtsmissbrauch*
– Rechtsquellen **J** 8 ff.
– Sicherungsfunktion **J** 6, 47, 62, 131, 166, 193
– Verfall **J** 54, 100 f., 104, 120, 160, 169, 172, 178, 226
– Zahlungsverlangen **J** 4, 63, 114
- Garantiebeschaffungsklausel**
– Bankgarantie, Allgemeine Geschäftsbedingungen **J** 172, 174
- Garantieeröffnung**
– Weisungspflicht des Auftraggebers **J** 58
- Garantiefall**
– Akzessorietät, fehlende **J** 123
– Bankgarantie **J** 59 ff., 83, 94, 102, 105 ff., 113, 119, 123 ff., 134, 143, 149, 183 ff., 193 ff., 223
– formeller **J** 106 f., 113, 128, 156, 185 f., 189, 195
– materieller **J** 105, 116, 134, 139, 143, 151, 153, 187 f., 193 f., 203
- Garantiegeschäft**
– Aufklärungspflicht **P** 381
- Garantieklausel** **J** 51, 113, 117, 134, 172, 185
- Garantiestrenge**
– Anforderungserklärung **J** 110 ff., 116, 157
- Garantiekunde**
– Herausgabeanspruch **J** 148, 162, 197
– widerrufliche **J** 36 f., 163
- Garantievertrag** **J** 2 ff., 7, 9, 18, 20, 26, 33, 55 ff., 67, 91 ff., 114, 126 f., 166, 185 f., 193, 212, 214
– Bedeutung **J** 5 f.
– Form **J** 2, 36, 92, 112, 118
– Form, elektronische **J** 92
– Funktion **J** 5 f.
- Gedenkmünzen** **A** 43
- Geeignete Gegenparteien**
– Anlageberatung **M** 144, 149 f.
– Aufklärungsbedarf **P** 332
– Ausführungsgrundsätze **P** 522
– Doppelqualifikation **P** 171, 174
– Effektengeschäft **P** 151, 157, 165, 172 ff., 347
- Geeignetheitserklärung**
– Anlageberatung **M** 179
- Gegenakkreditiv** **H** 283 ff.
- Gegengarantie** **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
– anwendbares Recht **J** 227
– Erlöschen der Garantie **J** 169
– force majeure **J** 169
– Rechtsmissbrauch **J** 228 ff.
– Rückgarantie **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
- Gegenpartei, geeignete** *siehe Geeignete Gegenparteien*

Gegenpartei, zentrale siehe *Zentrale Gegenpartei*

Gehaltskonto

– Scheckeinreichung **D** 431, 452

Geheimzahl siehe *PIN*

Geld, elektronisches siehe *E-Geld*

Geldautomat A 23

– Arbeitsstab **E** 230 ff.

– Ausgabeschacht, leerer **E** 220

– Entgeltvereinbarung **E** 226

– Falschgeld **E** 220 f.

– Funktionsfähigkeit **E** 215

– Geldscheine, Übereignung **E** 180 ff.

– institutseigener **E** 19, 177 ff., 186, 191 ff., 199 f., 203 f.

– institutsfremder **E** 19, 64, 177 ff., 181, 186, 188, 191 ff., 201 ff., 211 ff., 224 f., 233 f.

– Interbankenentgelt **E** 226

– Manipulation **E** 124, 234

– Vereinbarung über das Deutsche Geldautomaten-System **E** 225 ff.

Gelder

– Einlagengeschäft **N** 8 ff.

Geldkarte A 64 f.; **E** 7 f., 283 ff.

– Akquisitionsverhältnis **E** 294, 308

– Aufladen **E** 7, 286 ff., 300 f., 303

– Aufschlag **E** 295

– Aufwendungsersatzanspruch **E** 296

– Ausführung, mangelhafte **E** 307

– automatisches Aufladen **E** 7, 29, 40, 304, 307

– Autorisierung **E** 297

– Bargeldersatzfunktion **E** 83, 177, 283 f.

– Bestätigung des angezeigten Betrages **E** 297

– Beteilgte **E** 294

– Bezahlen **E** 286, 292, 311 f.

– Börsenverrechnungskonto **E** 301

– Deckungsverhältnis **E** 296 f.

– Entladen **E** 293, 301

– Erfüllung **A** 65

– Geldbörse, elektronische **E** 284

– Gesamtweisung **E** 300

– Geschäftsunfähigkeit des Karteninhabers **E** 299

– Haftung des Karteninhabers **E** 39 f.

– Händlerbedingungen **E** 295 f., 308 ff.

– Händlervidenzzentrale **E** 294

– Händlerkarte **E** 292

– Höchstbetrag **E** 284

– Inkassoverhältnis **E** 294, 308

– isolierte **E** 43 f., 48, 284

– Kartenevidenzzentrale **E** 294

– Kartenmissbrauch **E** 107, 302 ff., 313

– Kleinbetragsinstrument **E** 19, 284

– kontogebundene **E** 284

– kontoungebundene **E** 43 f., 48

– Ladeentgelt **E** 287

– Ladestation, institutseigene **E** 287

– Ladestation, institutsfremde **E** 287

– Leistung erfüllungshalber **E** 295

– Missbrauch **E** 83

– Missbrauchsrisiko **E** 302

– Missbrauchsschaden **E** 302, 305

– Mitwirkungspflichten **E** 302

– Nutzung, nicht autorisierte **E** 39

– Rabatt **E** 295

– Rückgabeanspruch **E** 74

– Sorgfaltspflichten **E** 302

– Surcharging **E** 310

– Terminalbeschaffung **E** 309

– Valutaverhältnis **E** 294 f.

– Verbrauch gespeicherter Beträge, missbräuchlicher **E** 83

– Vereinbarung **E** 285

– Verfügungsrahmen **E** 187

– Verlust **E** 306

– Vorschuss **E** 301

– Vorschussrückzahlung **E** 301

– Widerrufsanzeige **E** 305

– Zahlungsauftrag **E** 297

– Zahlungsversprechen **E** 296, 311, 313 f.

– Zahlungsvorgang, inländischer **E** 207, 284

Geldmarkt P 7

Geldmarktinstrumente L; P 18, 41

Geldschuld

– Absendung **B** 629 ff.

– Aufrechnung mit Bereicherungsanspruch **B** 699

– Bringschuld **B** 638 f.; **D** 415

– Erfüllung **A** 42; **C** 82 ff.

– Gerichtsstand **B** 612 f.

– gesetzliche **B** 591

– Holschuld **B** 613; **C** 72 ff.; **D** 414

– Kreditkartenzahlung **G** 17

– Rechtsgeschäft **B** 589 f.

– Schickschuld, qualifizierte **B** 611 ff.; **D** 415

– Überweisung **B** 580 ff.

– Verbrauchergeschäfte **B** 612

– Verlustgefahr **B** 619 ff.

– Wertverschaffungsschuld **A** 42

Geldwäsche E 76

– Bargeldabschaffung **A** 44

– Legitimationsprüfung **A** 205

– Vermögensverwaltung **O** 10

– Virtuelle Währungen **A** 82, 90

Gemeinschaftsdepot

– Depotinhaberschaft **Q** 148

– Oder-Depot **Q** 148

– Und-Depot **Q** 148 f.

Gemeinschaftskonto A 248 ff.

– Bruchteilsgemeinschaft **A** 251

– Kündigung **A** 267

– Oder-Konto **A** 252 ff.

– Überweisungsauftrag **B** 232 f.

– Und-Konto **A** 268 ff.

– Vermutungswirkung **A** 250

Genfer Abkommen von 1931 D 6 f.

Genfer Wertpapierübereinkommen

– Rechtserwerb durch Gutschriftbuchung Q 124 ff.

– upper tier attachment Q 138

Genossenschaft

– Einlagengeschäft N 128 ff.

Genussrechte

– Einlagengeschäft N 86 f.

– Nachrang L 139

– Verlustteilnahme L 139

– Vermögensrechte L 139

– Wiederauffüllung L 139

Genussschein

– Aufklärungspflicht M 320; P 381

– Kapitalbeschaffung L 138

– Kapitalersatz L 138

– strukturierte Emission L 138

Gerichtsstand

– des Vermögens A 550

– öffentlich-rechtliche Kunden A 105

– PayPal A 74

– SEPA-Inlandsüberweisung A 141

– Vereinbarung FactÜ 3 20

German Depositary Receipts L 6

Gesamtpreis

– Aufklärungspflicht P 382 f.

Geschäft, verbundenes

– Scheckeinlösung D 405

Geschäftsbesorgung

– E-Geld A 70 f.

– Factoringübereinkommen FactÜ 1 67

– Girovertrag A 324 f., 423 f.

– Kontoinformationsdienst A 175

– Kontoinhaberschaft A 210

– Service-Rechenzentrum A 151

– Verwaltungstreuhand A 295

– Zahlungsdiensterahmenvertrag A 324

– Zahlungsdienstevertrag A 324

Geschäftskunden

– Aufklärungsbedarf P 332, 347

Geschäftsrisiko P 357, 359, 367, 387 ff.

Geschäftstag B 102

Geschäftsunfähigkeit

– Bankgeheimnis A 385

– Giroverhältnis A 476

Geschäftsverbindung

– Allgemeine Geschäftsbedingungen A 486

– grenzüberschreitende A 548

Gesellschaft bürgerlichen Rechts

– Einzelkonto A 273

– Gemeinschaftskonto A 273

– Scheckfähigkeit D 24

Gesellschafterdarlehen

– eigenkapitalersetzendes L 123

– Einlagengeschäft N 15, 36 ff., 98 ff.

Gesellschaftereinlage

– Einlagengeschäft N 19

Gesellschaftsmitteilungen

– Übermittlungspflicht Q 184

Gewährleistungsgarantie J 16, 22 f., 132

– Rechtsmissbrauch J 22

Gewerbemündigkeit

– Scheckverkehr D 29

Gewerbesteuer

– Lastschriftverfahren C 77

Gewinnabführungsvertrag

– Aufklärungspflicht M 319

Gewinnanteilscheine

– Bogenerneuerung Q 173

– Einlösung Q 173 ff.

– Gutschrift des Gegenwerts Q 174

Gewinnmarge

– Interessenkonflikt P 408

– Offenlegungspflicht P 383

Gewinnmitnahme P 459

Gewinnrisiko P 360

Gewinnschuldverschreibung

– Aufklärungspflicht P 381

Giralgeld A 45 f., 50; B 506, 588

– Erfüllung mit B 581

– girovertragliche Abrede A 326

– überbetrieblicher Zahlungsverkehr A 107

girocard-System E 236 ff. siehe auch POS-Verfahren

– Anschlussverträge E 263

– Einzugsermächtigungsverfahren E 261

– Inkasso E 261 f.

– inländisches E 236, 238

– Kosten E 263

– POS-Verfahren E 5

Girogeschäft A 19, 37 ff. siehe auch Girokonto, Girovertrag

– Abwicklung A 105 ff.

– Bargeldabschaffung A 44

– bargeldlose Zahlung A 45 ff., 59 ff. siehe auch Zahlung, bargeldlose

– Barzahlung A 40

– Effektengirogeschäft A 39

– E-Geld A 66 ff. siehe auch dort

– elektronisches Lastschriftverfahren A 63 siehe auch ELV

– Erforderlichkeit eines Zahlungskontos A 38

– Erlaubnispflicht A 38

– Geldkarte A 64 f.

– Geldschulden A 42

– gesetzliche Zahlungsmittel A 41 ff.

– Girokonto A 38 siehe auch dort

– halbbare Zahlung A 49

– Inkassogeschäft I 21

– Mobile Payment A 79 f. siehe auch dort

– Scheckbegebung A 55 ff. siehe auch dort

– SEPA-Lastschriftverfahren A 52 ff. siehe auch dort

– SEPA-Überweisung A 50 f. siehe auch dort

– Virtuelle Währungen A 81 ff. siehe auch dort

- girogo** **E** 7, 29
 – Aufladen **E** 300 f., 303
 – Bezahlen **E** 311 f.
 – Kartenmissbrauch **E** 313
 – Terminalbeschaffung **E** 309
 – Zahlungsversprechen **E** 311, 313 f.
- Giroguthaben** **A** 37
 – Verfügbarkeit **A** 170
- Girokonto** **A** 37 f.; **B** 74
 – Belastungsbuchung **A** 50
 – debitorisches **A** 209
 – Deutsche Bundesbank **A** 177
 – Eigenkonto **A** 212
 – Einzelkonto **A** 248
 – Entgeltklauseln **A** 539 ff.
 – Feststellungsklage **A** 246
 – Fremdkonto **A** 212
 – Gemeinschaftskonten **A** 248 ff.
 – Guthaben **A** 564 ff.
 – Gutschrift **A** 50
 – Inhaberschaft **A** 209 ff.
 – Kontobezeichnung **A** 209, 211
 – Kontokorrent **A** 582; **B** 74 *siehe auch dort*
 – Kontovollmacht **A** 216 ff.
 – Kontrollpflicht **B** 334
 – Krediteinräumung **A** 554
 – kreditorisches **A** 209
 – Mitteilungspflichten **B** 278 f.
 – nachvertragliche Schutzpflichten **B** 439 ff.
 – Pfändung **A** 461
 – Sichtguthaben **A** 46
 – Sparkonto **A** 214 f.
 – Tod des Kontoinhabers **A** 476
 – Überziehungszinsen **A** 581
 – Umwandlung in Pfändungsschutzkonto **A** 462
 – Verfügungsbefugnis **A** 210, 556; **B** 718, 720
 – Zinsvereinbarung **B** 524
- Gironetz** **A** 108, 115 ff.; **B** 410
- Girosammelverwahrung**
 – Auslandsverwahrung **Q** 12
 – Auslieferungsanspruch, Pfändung **Q** 139, 141
 – Auslieferungsanspruch, Verpfändung **Q** 127 f.
 – Besitzmittlungsverhältnis, mehrstufiges **Q** 95 ff.
 – Besitzübertragung **Q** 112
 – Bestimmtheitsgrundsatz **Q** 102
 – Blankoindossament **Q** 132
 – Effektengiroverkehr **Q** 52 f.
 – Eigentumsübertragung **Q** 102 ff., 112 ff.
 – Miteigentumsanteil, Pfändung **Q** 138
 – Namensaktien **Q** 46 f.
 – Orderpapiere **Q** 132
 – Pfändung **Q** 138 ff.
 – Pyramide **Q** 95 ff., 138
- Sammelurkunden **Q** 45
 – Wertverwertung gepfändeter Anteile **Q** 140
 – Wertpapiere, ausländische **Q** 14 f.
 – Wertpapiere, vertretbare **Q** 14 f.
 – Wertpapiersammelbank **Q** 52 f.
 – Wertpapierverpfändung **Q** 132 ff.
 – Zweitverbriefung ausländischer Werte **Q** 12
- Giroverhältnis** *siehe auch Girovertrag*
 – Aufklärungspflichten **A** 421 f.
 – Auskunftsanspruch **A** 424 ff.
 – bargeldlose Zahlung **A** 45
 – Drittwirkung **A** 32
 – Feststellungsklage **A** 246 f.
 – Girovertrag **A** 166 ff.
 – Insolvenz des Kontoinhabers **D** 103
 – Insolvenzeröffnung **B** 729 ff.
 – Kündigung **A** 455 ff.
 – Leistungsklage **A** 246
 – Nachwirkung **B** 503, 646
 – Rechenschaftspflichten **A** 429 ff.
 – Rechnungslegung **A** 335
 – Rechtsrahmen **A** 1 ff.
 – Schutzpflichten **A** 436 ff.
 – Tod des Kontoinhabers **A** 476
 – Verfügungsbefugnis **A** 210
 – Warnpflichten **A** 421 f.
- Giroverkehr** **A** 37 ff.
 – in Jungscheinen **P** 36
- Girovertrag**
 – Asylsuchende **A** 206
 – Ausländer **A** 206
 – Basiskonto **A** 182, 185 ff. *siehe auch dort*
 – Deutsche Bundesbank **A** 177
 – Dienstvertrag **B** 78
 – digitale Kontoeröffnung **A** 207
 – Dispositionskredit **A** 204
 – E-Geld-Institute **A** 173
 – Einlagengeschäft **N** 262
 – Form **A** 180
 – Geschäftsbesorgung **B** 70
 – Geschäftsfähigkeit **A** 179
 – Guthaben **A** 170
 – Identitätskontrolle **A** 205, 208
 – Interbankenabkommen **A** 24
 – Kontenwahrheit **A** 206, 208
 – Kontoinformationsdienst **A** 175
 – Kontrahierungszwang **A** 182 ff.
 – Legitimationsprüfung **A** 205
 – Online-Banking **A** 183 f.
 – Pflichten bei der Kontoeröffnung **A** 205 ff.
 – Scheckeinzug **D** 21, 297
 – Sichteinlage **N** 269
 – Vertragsparteien **A** 181
 – Vertragsschluss **A** 178 ff.
 – Videoidentifikation **A** 207
 – Wirksamkeitshindernisse **A** 179 f.
 – Zahlungsauslösedienst **A** 174
 – Zahlungsdiensterahmenvertrag **A** 166 f.; **B** 2, 707 *siehe auch dort*

- Zahlungskonto **A** 168 ff.
- zusammenhängende Verträge **A** 203
- Girozahlung** **A** 37
- Girozentrale** **A** 115
 - girovertragliche Pflichten **A** 112
 - PayPal **A** 76
- Glattstellungsgeschäft** **P** 52, 54
- Gleichbehandlungsprinzip** **P** 588 ff.
- Global Bonds** **L** 116
 - Depotgesetz **Q** 6
- Globalaktie** **Q** 60
- Globalurkunden**
 - Dauerglobalurkunden **Q** 57, 59, 98
 - Girosammelverwahrfähigkeit **Q** 55 f.
 - interistimische **Q** 57 f.
 - technische **Q** 57
 - Zwangsgiro **Q** 59
- Globalzession FactÜ Einl** 22; **FactÜ 6** 1
 - antizipierte **FactÜ 5** 7
 - Eigentumsvorbehalt, verlängerter **FactÜ Einl** 24
 - Forderungen, künftige **FactÜ Einl** 22; **FactÜ 5** 6, 33; **FactÜ 7** 18
 - Kettenabtretung **FactÜ 11** 30
 - Kollision **FactÜ Einl** 24
 - stille **FactÜ 1** 38
- GmbH-Geschäftsanteile** **P** 77
- Google Wallet** **A** 79
- Greenshoe-Option**
 - Hinweispflicht **L** 105
- Großbetrag-Scheckeinzuugsverfahren**
 - D 295 f.
- Großbetragzahlungssystem** **A** 6
 - EURO1 **A** 126
- Großunternehmen** **P** 157, 172
- Grundpfandbrief** **P** 22
- Grundschuld** **B** 617
- Grundvertrag FactÜ 5** 1
 - Abtretungsverbot **FactÜ 6** 52 f.
 - Dienstleistungsvertrag **FactÜ 1** 50, 54
 - Factoring **FactÜ Einl** 13; **FactÜ 1** 48 ff.
 - Gegenrechte **FactÜ 9** 2
 - Internationalität **FactÜ 2** 16 f., 19
 - Kaufvertrag **FactÜ 1** 50 ff.
 - Nebenrechte **FactÜ 7** 3
 - Nichtabtretung, Pflicht zur **FactÜ 6** 64 ff.
 - Schlechterfüllung **FactÜ 10** 5 ff.
- GSE-Verfahren** **D** 295 f.
- Guarantee for warranty obligations** **J** 22 f.
- Guidelines** siehe *Anlagerichtlinien*
- Güterbeförderungsvertrag**
 - Kollisionsrecht **FactÜ 2** 44
 - Rechtswahl **FactÜ 2** 44
- Gütergemeinschaft**
 - Und-Konto **A** 269 ff.
- Guthaben** **A** 549 ff.
 - Abtretung **A** 557 f.
 - Aufrechnung **A** 562 f.
- Auszahlungsverweigerung **B** 507
- Bareinzahlung **A** 551 f.
- Beweis **A** 550
- Einlagensicherung **A** 557, 564 ff.
- Entstehung **A** 551 ff.
- Entstehungszeitpunkt **A** 553
- Gutschrift unter Vorbehalt **A** 553
- Krediteinräumung **A** 554
- Pfändung **A** 277, 281
- Rückzahlungsanspruch **A** 549
- Treugut **A** 552
- Treuhandkredit **A** 555
- Überweisung Dritter **A** 552
- Überziehungskredit **A** 578 ff.
- Verfügungen über das Guthaben **A** 556
- Vermögensgerichtsstand **A** 550
- Verpfändung **A** 556, 559 ff.
- Verwahrungsverhältnis **A** 549
- Gutschrift** **A** 50 f.; **B** 432 ff.
 - Abrufpräsenz **A** 351; **B** 518 ff.
 - Abtretbarkeit des Anspruchs **A** 345
 - Anspruch auf Erteilung **B** 479 ff., 508 ff.
 - Anspruch auf Erteilung, Pfändbarkeit **B** 500
 - Anspruch auf Gutschrift **A** 337 ff.
 - Anspruch aus Gutschrift **A** 350 ff.
 - Anzeige **B** 513
 - aufgedrängte **B** 549 ff.
 - automatisierte Bearbeitung **B** 518 ff.
 - Bareinzahlung **B** 533
 - Bareinzahlung durch Dritte **A** 179 f.
 - Bereicherungseinrede **B** 530 ff.
 - Buchung **B** 517
 - Buchungsschnitt **B** 517
 - E-Geld **A** 73, 77 f.
 - Eingang vorbehalten **B** 528
 - Entstehungstatbestand **B** 510
 - Erfüllung **A** 51, 54, 58, 63, 65, 73
 - Erfüllungszeitpunkt **B** 605 ff.
 - fehlerhafte **B** 530 ff.
 - Freischaltung der Daten **B** 523
 - Giralgeld **B** 587
 - Habensaldo **B** 501, 507
 - Hausgutschrift **A** 105
 - Insolvenzeröffnung **B** 755 ff.; **C** 175
 - Irrtum **B** 538
 - Konto pro Diverse **A** 323
 - Kontokorrent **B** 529
 - Kontostandsauskunft **B** 525
 - Kundenkennung **B** 434
 - manuelle Buchung **B** 517
 - Periodenkontokorrent **B** 529
 - Rechtsbindungswille **B** 505, 517
 - Rechtsgrundlosigkeit **B** 544, 574
 - Rückabwicklung **B** 545 ff.
 - Rückforderungsmitteilung **B** 499
 - Sachgeldsurrogat **B** 506
 - Schuldanerkenntnis **B** 509 ff.

- Schuldversprechen, abstraktes **B** 509
- Sollsaldo **B** 501
- Steuerrecht **B** 606
- Stornierung **B** 561 ff.
- Stornoklausel **B** 561 ff.
- Stornorecht **B** 444, 678
- Überweisung, überbetriebliche **B** 493
- Umbuchung **B** 572
- Unverzüglichkeit **B** 496
- Verbindlichkeit **A** 154
- Verspätung **B** 366 ff.
- Vertrag zu Rechten Dritter **B** 514
- Wertstellung **A** 353 ff.; **B** 524 ff.
- Zurückweisung **A** 347; **B** 535 ff.
- Zweckbestimmung **A** 287; **B** 501

Gutschrift in Wertpapierrechnung

- Auslandsverwahrung **Q** 35, 220
- Auslieferungsanspruch **Q** 220 f.
- Deckungsbestand **Q** 221
- Erfüllung **Q** 223
- Haager Trust-Übereinkommen **Q** 231
- Pfandklausel AGB Banken/Sparkassen **Q** 236
- Schuldversprechen, abstraktes **Q** 222 f.
- Treuhand **Q** 226 ff., 230 f.
- Treuhändigerverkehr **Q** 73
- Übertragung **Q** 232 ff.
- Vergütungsgefahr **Q** 221
- Verkehrsschutz **Q** 20
- Verpfändung **Q** 235 ff.
- Wertpapierrechtsstatut **Q** 205 f.

Haager Kaufgesetze

- Einheitsrecht **FactÜ Einl** 32
- loi uniforme **FactÜ Einl** 16 ff.

Haager Kaufrechtsübereinkommen

- Warenkaufvertrag **FactÜ** 2 46

Haager Trust-Übereinkommen **Q 231**

Haager Übereinkommen über die auf bestimmte Rechte in Bezug auf Intermediär-verwahrte Wertpapiere anzuwendende Rechtsordnung **Q 215 f.**

Haftung

- Kreditkarteninhaber **G** 120 ff. *siehe auch Basishaftung*
- Mobile Payments **G** 127 ff.
- Online-Banking, Drittmissbrauch **K** 182 ff.

Haftungsbeschränkung

- Vermögensverwaltungsvertrag **O** 96

Halteempfehlung **M 116****Halten im eigenen Netz **A** 111****Haltevereinbarung **L** 191****Handel**

- amtlicher **P** 13
- außerbörslicher **P** 15
- börslicher **P** 13

Handel, elektronischer *siehe Elektronischer Handel***Handel, internationaler**

- Factoringübereinkommen **FactÜ Präambel** 5 f.
- guter Glaube **FactÜ** 4 3, 20 f.

Handelsaussetzung

- Benachrichtigungspflicht **P** 561

Handelsbrauch

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 486

Handelsgeschäft

- Effektengeschäft **P** 149

Handelspapiere **I 10 f.****Handelsrecht, internationales****FactÜ Einl** 1 ff.

- Forderungsabtretung **FactÜ Einl** 3

Handelsvertreter

- Kundenscheck **D** 461

Händlerbedingungen Geldkarte **E 295 f., 308 ff.****Händlerbedingungen Geldkarte/girogo **E** 308 f.****Händlerbedingungen POS **E** 250 ff.**

- Autorisierung, positive **E** 252

Kartenfälschung **E 254****Kartenmissbrauch **E** 254****Missbrauchsschaden **E** 248****Surcharging **E** 268****Teilnahme am ec-System **E** 251****Vereinbarung **E** 250****Vertrag zugunsten Dritter **E** 242****Zahlungsversprechen **E** 252 ff.****Zugang zu ec-Terminals **E** 260****hard underwriting **L** 14, 17, 76, 168****Hausgutschrift **A** 105****Hauslastschrift **A** 105****Haussammelverwahrung**

- Depotbuch **Q** 67

Haustürgeschäft

- Effektengeschäft **P** 250 ff.

Hausüberweisung **A 105; **B** 214 ff.**

- Gutschrift, Anspruch auf **B** 214

Insolvenzeröffnung **B 743**

- Nichtigkeit des Überweisungsauftrags **B** 160

Hausverwahrung

- Drittverwahrung **Q** 63

Haussammelverwahrung **Q 63 f.**

- Sonderverwahrung **Q** 63 f.

Hedge-Geschäft

- Aufklärungspflicht **M** 328, 351

Hedging **P 52, 379****Heiratsvermittlungsvertrag**

- Scheckzahlung **D** 439

Herausgabepflicht der Bank

- Effektengeschäft **P** 412, 414

Herkunftslandaufsicht

- Depotprüfung **Q** 242

Hermes-Garantien **J 25**

- Ausfuhrgarantie **J** 25

- Beihilfenaufsicht **J** 25
- Fabrikations-Risikogarantie **J** 25

High Yield-Anleihe

- Anleihetreuhänder **L** 134
- Ausfallrisiko **L** 186
- Berichtspflicht **L** 134
- covenants **L** 133
- Rückkaufverpflichtung **L** 133
- Zusicherungen **L** 133 f.

Hinterlegungskonto **A** 294

Hinweispflicht

- Effektengeschäft *siehe Information, vorbereitende*

Home-Banking *siehe Electronic Banking, Online-Banking*

Homebanking Computer Interface Standard **K** 36

Homo Oeconomicus **M** 10

Honoraranlageberatung

- Honoraranlageberatungsgesetz **M** 58
- Informationspflicht **M** 58, 383 ff.

Honoraranlageberatung, Unabhängige

M 383

- Anlageempfehlung **M** 386
- Besondere Pflichten **M** 386
- Bezeichnungsschutz **M** 383, 385, 397 ff.
- Marktüberblick **M** 393
- Produktauswahl **M** 391
- Trennung der Beratungsformen **M** 394
- Unabhängigkeit **M** 383, 386

Honorar-Finanzanlageberater **M** 383

Hybridanleihe **L** 131 f.

Hybridsystem

- Verrechnungsmethode **A** 110

Hypothekenpfandbrief **P** 32 f.; **Q** 19

IBAN **B** 37

- Instantzahlung **B** 39
- Kundenkennung **B** 41 f.; **C** 47
- SEPA-Basislastschriftverfahren **C** 47, 127
- Verschreiben, qualifiziertes **B** 249

Identitätsprüfung **A** 205 ff.

- digitale Kontoeröffnung **A** 207
- Grundsatz der formalen Kontenwahrheit **A** 206, 208
- Identifikationsmerkmale des Kontoinhabers **A** 206
- juristische Person **A** 205
- natürliche Person **A** 205
- Videoidentifikation **A** 207

Immobilien

- Aufklärungspflicht **M** 369
- Faktoren, wertbildende **M** 369
- Mieterträge, erzielbare **M** 369
- Mietgarantie **M** 369
- Provisionspflichtigkeit **M** 369
- Steuerrecht **M** 372
- Vermögensverwaltung **M** 470

Immobilienfonds

- Aufklärungspflicht **M** 363
 - Fremdkapitalquote **M** 363
 - Totalverlust **M** 363
- Immobilienfonds, geschlossener**
- Anteilsveräußerung **M** 360
 - Aufklärungspflicht **M** 358
 - Fondsobjekt, Mithaftung für Privatverbindlichkeiten **M** 361
 - Globalgrundschuld **M** 361
 - Mieterträge **M** 358
 - Seriosität **M** 359
 - Verkaufsprospekt **M** 361
 - Vertrauenswürdigkeit **M** 359
 - Zuverlässigkeit **M** 359

Immobilienfonds, offener

- Aufklärungspflicht **M** 357
- Fondsverlauf **M** 357
- Kursschwankungen **M** 357
- Mietausfallrisiko **M** 218, 357
- Mieterträge **M** 218, 357
- Renditeschwankungen **M** 357
- Rücknahme, Ausschluss **M** 357
- Sicherheit **M** 357
- Wechselkursrisiko **M** 357

Immobilienmakler

- Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381

Immobilienzertifikate **P** 77

Immobilisierung **Q** 54, 61

Importlizenz **H** 237

Importsicherungsvertrag **H** 88

Importverbot

- Bankgarantie, Exportverbot **J** 128
- Unklarbarkeit der Forderung **J** 128

Indossament **A** 39

- Begebungsvermerk **A** 39
- Nachindossament **D** 223

Industrieanleihe

- Aufklärungspflicht **M** 318

Information, vorbereitende

- Adressat **P** 340
- Angemessenheitsprüfung **P** 435 ff., 442 ff.
- Anlagebezogenheit **P** 330, 357 f.
- Anlageempfehlung **P** 278
- anlageformbezogene **P** 357 f., 437
- anlageobjektbezogene **P** 331, 357, 437, 439 f.
- Aufklärungsmangel **P** 473 ff.
- Aufklärungspflicht **P** 279, 320 ff., 341 ff.
- Aufklärungstiefe **P** 463
- Aufklärungsverzicht **P** 348 f., 449
- Aufzeichnungspflicht **P** 350
- Ausführungsplatz **P** 359
- Auskunftsvertrag, konkludenter **P** 298 ff.
- Äußerung, wertende **P** 278, 283
- Auswahlverschulden **P** 310
- Basisaufklärung **P** 299, 323 ff., 339, 342, 432, 434, 452

- Belehrungspflichten **P** 280
- Beratungsprotokoll **P** 351
- Beratungsvertrag, konkludenter **P** 298 ff., 367
- Beweislast **P** 312
- Broschüren **P** 336
- Datenträger, dauerhafter **P** 334
- Dokumentation **P** 350
- Eignungstest **P** 348
- Einbeziehungsvereinbarung **P** 301
- Erstgeschäft **P** 341 ff.
- Erwerbsrisiko **P** 361
- Folgegeschäft **P** 344 f.
- Fremdfinanzierung **P** 420
- Fremdverschulden **P** 306 ff.
- Geeignetheitserklärung **P** 351
- Geschäftskosten **P** 359
- Geschäftsnebenkosten **P** 359
- Gewinnrisiko **P** 360
- Haftung **P** 473 ff.
- Hebelwirkung **P** 358
- Hinweispflicht **P** 280, 348, 426, 516
- Informationsauswertung **P** 441
- Informationsbeschaffung **P** 437 f.
- Informationsvermittlung **P** 279
- Interessenkonflikt **P** 397 ff. *siehe auch dort*
- Internet **P** 334
- Klarheitsgebot **P** 331, 338
- Kundenschutz **P** 287
- Legalisierungsfunktion **P** 386 f.
- Merkblatt **P** 336
- Nachforschungspflicht **P** 439
- Papierform **P** 334
- Pflichtprospekt **P** 337
- Plausibilitätsprüfung **P** 439
- Prüfungsergebnisse Dritter **P** 440
- Risikobeschreibung **P** 352 f.
- Schutzgesetzverletzung **P** 313 ff.
- Schutzpflichten, vorvertragliche **P** 302
- Sprache **P** 338
- Standardisierung **P** 336, 338, 463
- Tatsachenmitteilung **P** 278
- Textform **P** 334 ff.
- Totalverlust **P** 358
- Überrumpelungsgefahr **P** 288
- Übersichtlichkeit **P** 338
- Überwachungsverschulden **P** 310
- Veräußerungsrisiko **P** 361
- Verbraucherschutz **P** 287 ff.
- Verkehrspflichten **P** 303, 309 ff.
- Verlustrisiko **P** 360
- Verständlichkeit **P** 338
- Vertragsbedingungen **P** 359
- Vollständigkeitsgebot **P** 331, 338, 436
- Wahrheitsgebot **P** 331, 338, 436
- Warnpflicht **P** 280, 348, 432 ff.
- Werbemittelung **P** 278, 283 ff.
- Wohlverhaltensregeln **P** 314 f.

Informationsasymmetrie M 3

- Aufklärungspflichten **M** 24 ff.
- Beratungspflichten **M** 24 ff.
- Offenlegungspflicht **M** 20

Informationsblatt

- Finanzinstrumente, komplexe **M** 301

Inhaber- und Orderschuldverschreibungen

- Einlagengeschäft, Bereichsausnahme **N** 108 ff.

Inhaberaktien

- Stimmrechtsausübung **Q** 189
- Umlauffähigkeit **P** 31

Inhaberpapiere

- Verpfändung **Q** 131

Inhaber-Sammelzertifikat

- Dauerglobalurkunde **Q** 12
- Depotauszug **Q** 12
- Originalaktien, Anspruch auf Auslieferung von **Q** 13

Inhaberscheck D 6

- Bösgläubigkeit des Kreditinstituts **D** 443 ff.
- Disparität **D** 459 ff.
- Erwerb vom Nichtberechtigten **D** 225 ff.
- Nichteinlösungsvermerk **D** 223, 269
- Prüfungspflicht **D** 443 f.

Scheckabkommen D 342

- Scheckberechtigung **D** 220
- Überbringerklausel **D** 443
- Übertragung **D** 223

Inhaberschuldverschreibung

- Abtretung **D** 224

Aufklärungspflicht M 319

- Umlauffähigkeit **P** 31
- Vertretbarkeit **Q** 5

Inhaltskontrolle

- Verhaltenspflichten **K** 116 ff.

Inkasso

- Depotverwaltung **Q** 173 f.
- Dokumenteninkasso **I** 1, 10 ff.
- einfaches **I** 1, 10 f.
- Filialinkasso **A** 105

Inkassoauftrag I 1

- Auftragsstrenge **I** 28
- Ausführung **I** 28 ff.
- Einheitliche Richtlinien für Inkassi **I** 3 f. *siehe auch ERI*
- Erteilung **I** 28
- Form **I** 28
- Inhalt **I** 29
- Scheitern **I** 44
- Unterauftrag **I** 31
- Weiterleitung **I** 31 f.

Inkassobank I 34 ff.

- Inkassogeschäft **D** 283; **I** 1 ff.
- Girogeschäft **I** 21

Inkassoklage

- Bankkartenmissbrauch **E** 129

Inkassovereinbarung

– Dematerialisierung **A** 143

Inkassoverhältnis **A** 112; **B** 3, 479 ff.

Inkassozession FactÜ **1** 45

Inlandsverwahrung

– Haftung **Q** 71

– Inkassotätigkeit **Q** 173

– Wertpapierverwaltung **Q** 18, 71

Innenprovision siehe auch *Kickbacks*

– Adressat **P** 392

– Anlagevermögen, Zahlungen aus dem **P** 391

– Aufklärungspflicht **P** 387, 396

– Belastungsursächlichkeit **P** 392, 394

– Drei-Personen-Verhältnis **P** 388

– Herausgabepflicht **P** 604

– Interessenkonflikte **P** 387

– Konzernunternehmen **P** 389

– Kundenmittel **P** 392

– Legalisierungsfunktion **P** 386, 414

– Offenlegungspflicht **P** 386 ff., 578

– Offenlegungsverfahren, zweistufiges **P** 415

– Pflichtprospekt **P** 393

– Rückvergütung **P** 394

– Schwellenwert-Rechtsprechung **P** 396

– verdeckte **P** 393 f.

– Vertriebsfolgeprovision **P** 386, 388

– Vertriebsobjekt **P** 390

– Vertriebsprovision **P** 386, 388

– Zuwendungen an die Bank **P** 388

Innentäterattacke

– Bankkartenmissbrauch **E** 162

Insidergeschäft

– Schutzgesetzverletzung **P** 317

– Verbotswidrigkeit **P** 223 f.

– Widerrufsrecht **P** 246

Insiderhandelsverbot

– Effektengeschäft, gegenläufiges **P** 587

– Eigengeschäft **P** 574

Insiderinformation

– Mitteilungsbefugnis **P** 471

Insiderkenntnis

– Auftragsvergabe **P** 471

– nachträgliche **P** 471

Insiderrichtlinie **M** 46

Insolvenz

– Bankkartenverfahren **E** 176

– Dispositionskredit **B** 713

– Dokumentenakkreditiv **H** 320 ff., 325 ff.

– Dokumenteninkasso **I** 52 ff.

– Effektengeschäft **P** 239, 260 ff., 271 ff.

– Effektengiroverkehr **Q** 142 f.

– Emittentenrisiko **P** 369

– Erstattungsanspruch **C** 169 ff.

– Factoringübereinkommen **FactÜ Einl** 24

– Geschäftsführung ohne Auftrag **P** 263 f.

– Giroverhältnis **D** 103

– Gutschrift **B** 755 ff.; **C** 175

– Hausüberweisung **B** 743

– Herausgabe des Erlangen **P** 266

– Kontoinhaber **A** 286

– Kontokorrent **A** 261; **B** 744 f., 752 ff.

– Kontomitinhaber **A** 261, 277

– Kreditinstitut **B** 762 ff.

– Kreditkündigung **B** 713 f.

– Lastschrifteinlösung **C** 173 ff.

– Provisionsanspruch **P** 265

– Saldo, kausaler **B** 744, 752

– Scheckeinlösung **D** 335 ff., 339, 407

– Scheckeinreichung **D** 335 ff.

– Scheckverhältnis **D** 103 ff.

– Scheckvertrag **D** 215

– Sperrkonto **A** 280

– Termingeschäfte **P** 268 f., 271

– Überweisung **B** 707 ff., 748 ff., 763

– Überweisungsauftrag **B** 729 f., 766

– Verfügungsverbot **B** 720 ff.

– Vermögensverwaltung **O** 91

– Verwahrung, unregelmäßige **Q** 166

– Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 729, 755

– Zahlungsempfänger **C** 176 f.

Insolvenzanfechtung

– Ausschluss **Q** 130

– Finanzsicherheiten **Q** 130

– Kreditlinie, offene **A** 641

– Margensicherheiten **Q** 130

– Überweisung **B** 753 f., 760

Insolvenzantragstellung

– Kenntnis **B** 715

– Überweisung **B** 710 f.

Insolvenzeröffnung

– Aufrechnung **B** 753, 758 f.

– Gutschrift **B** 755 ff.

– Kenntnis **B** 737 ff.

– Kontokorrent **B** 746

– Mitkontoinhaber **B** 730

– Oder-Konto **B** 730

– P-Konto **B** 732

– Und-Konto **B** 731

– Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 726,

746 f.

Insolvenzeröffnungsverfahren

– Lastschrifteinlösung **C** 174

Insolvenzrisiko

– Aufklärungspflicht **M** 352; **P** 371

– Ausführungsgeschäft **P** 538

– Hinweis-/Warnpflicht **P** 369 ff.

Insolvenzverwalter

– Sonderkonto **A** 212

Insolvenzverwalter, vorläufiger **B** 719

– Überweisung **B** 717 ff.

– Verfügungsbefugnis **B** 720

– Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 717

– Zustimmungsvorbehalt **B** 719

Insolvenzvorrecht

– Sondermasse **Q** 137

- Verpfändungsermächtigung **Q** 26, 138
- Wertpapiere **Q** 2, 135 ff.
- Inspektionszertifikat** **H** 157, 237, 239
- Dokumentenakkreditiv **H** 2
- Institutssicherung** **A** 572 f.
- Interbankenabkommen** **B** 406 ff., 422 *siehe auch* *Interbankenverhältnis*
- belgisches Recht **A** 35
- Interbankenentgelte** **A** 6; **G** 199 ff.
- Interbankenverhältnis** **A** 23 ff.
 - Abbuchungsverfahren, herkömmliches **C** 153 ff.
 - Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung **A** 23
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 29 ff., 547
 - Clearingabkommen **A** 23
 - Doppelrolle des Kreditinstituts des Begünstigten **B** 365
 - Drittschadensliquidation **A** 33 f.
 - Drittschutz **B** 353 ff.
 - Drittwirkung **A** 32
 - Erstattungsanspruch **C** 21
 - Fakultativklausel **B** 424
 - Gegenweisungen **B** 426
 - Geschäftsbesorgungsvertrag **B** 406 f., 422
 - Gutschrift, Anspruch auf **B** 376
 - Hauslastschrift **C** 43
 - implementation guidelines **A** 25
 - Kundennennung **B** 423
 - Lastschrifteinzug **C** 38
 - Leistungsstörungen **B** 413
 - Netzvertrag **B** 413 f.
 - Rechtsnatur **A** 24 f.
 - Scheck **D** 8
 - Scheckinkasso **D** 340 ff.
 - Scheckverkehr **D** 292
 - Selbstregulierung **B** 407
 - SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook **B** 408
 - SEPA rulebook **A** 25
 - SEPA-Basislastschriftverfahren **C** 92 ff.
 - SEPA-Clearer **B** 416 ff.
 - SEPA-Überweisungen **B** 412
 - Stellvertretung, mittelbare **B** 351
 - TARGET2-Bundesbank **B** 418
 - Überweisungskette **B** 410 ff.
 - Überweisungsverkehr **B** 1
 - UNCITRAL-Modellgesetz **A** 36
 - Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 353 ff.
 - Vertragsinhalt **B** 419 ff.
 - Weisungsrecht **B** 422
 - Wettbewerbsrecht **A** 27 f.
 - Widerruf **B** 413
 - Zahlungsverkehrsvordrucke **A** 23
- Interchange** **G** 10, 199
- Interessenkonflikt**
 - Behandlung **P** 571 ff.
- Drittinteresse **P** 457, 465, 468
- Drittvorräte **P** 407
- Effektengeschäft **P** 397 ff., 429
- Eigeninteresse **P** 457, 465, 468, 573
- Eigenprodukte **P** 409
- Fremdprodukte **P** 407 f.
- Kompromisslösung **P** 571
- Konfliktbewältigung **P** 458, 571
- Konfliktlösung **P** 469 f.
- Konfliktoffenlegung **P** 458, 462 ff., 467, 572
- Konfliktrelevanz **P** 400
- Konfliktvermeidung **P** 458, 460 f., 464, 466, 571
- Konzernverflechtung **P** 407
- Kundeninteresse **P** 401, 457
- Offenlegungspflicht **P** 397, 572
- soft commissions **P** 580
- Vereinnahmungsverbot **P** 578 ff.
- Vergütungsinteresse **P** 403
- Wohlverhaltensregeln **P** 457 f.
- Zuwendungen Dritter **P** 404, 578 ff.

Internationaler Währungsfonds **P** 157**Investitionsrisiko** **P** 365**Investmentaktiengesellschaft**

- Kapitalanlagegesetzbuch **M** 482

Investmentanteile **P** 1, 77**Investmentfondsanteile**

- Anlagestrategie **M** 356
- Aufklärungspflicht **M** 356; **P** 381
- Ausführungsort **P** 523
- Ausgabeaufschlag **M** 356
- Bonitätsrisiko **M** 356
- Fondsmangement **M** 356
- Fondszusammensetzung **M** 356
- Kursschwankungsrisiko **M** 356
- Rücknahmaufschlag **M** 356
- Verwaltungskosten **M** 356

Investmentgeschäft

- Vermögensverwaltung **O** 8
- Vermögensverwaltung, kollektive **P** 139
- Widerrufflichkeit **P** 251

Investmentzertifikate

- Umlauffähigkeit **P** 31

IPO

- Re-IPO **L** 70

ISE-Pflicht, passive **D** 175

- ISE-Verfahren** **A** 146; **D** 85, 292, 327 f.
 - Abhandenkommen des Schecks **D** 472 ff.
 - Abrechnungsstellenverordnung **D** 175, 343
 - Deutsche Bundesbank **D** 327 f.
 - Disparität **D** 340
 - Echtheitsprüfung **D** 175
 - Ersatzstücke **D** 361
 - ExtraNet **D** 345
 - Geschäftsbesorgung **D** 328
 - IBAN-Prüfzahl **D** 346
 - ISE-Clearingdatensatz **D** 345 f.

- ISE-Pflicht, aktive **D** 131, 295
 - ISE-Pflicht, passive **D** 131, 295
 - Nichtbezahlt-Vermerk **D** 253
 - Nichteinlösung **D** 85, 327, 343, 359
 - Nichteinlösungsvermerk **D** 359
 - Rückrechnung **D** 85, 359
 - Scheckbild **D** 175, 257, 295, 343
 - Scheckeinlieferung **D** 257 ff.
 - Scheckinkasso **D** 327 ff., 358
 - Scheckrückgriff **D** 257 ff.
 - Skontration **D** 328
 - Stempelaufdruck **D** 359
 - Vorlegungsvermerk **D** 259
 - Weiterleitung **D** 347
- iTAN-Verfahren** **K** 36

Jahresbericht

- Wesentlichkeitsvorbehalt **P** 396

Jugendschutz

Jungscsheine

- Einlieferung **Q** 19
- Wertpapiereigenschaft **Q** 20

Jungscsheingiroverkehr

- Verkehrsschutz **Q** 20

Junk Bonds

- Aufklärungspflicht **P** 381

Kapitaladäquanzrichtlinie

Kapitalanlage

- Aufklärungspflicht **P** 381
- Ausstattungsbedingungen **P** 29
- Betrug **M** 514
- Kapitalanlagegesetzbuch **M** 482
- Sammelverbriefung **P** 38
- Sekundärhandel **P** 5, 8, 26
- Valutierung **P** 26

Kapitalanlagegesellschaft

siehe *Kapitalverwaltungsgesellschaft*

Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz

M 568

Kapitalerhöhung

- 10%-Kapitalerhöhung **L** 112
- Aktienemission **L** 102, 108 f., 119
- Bezugsrechtsemission **L** 108 f.
- bezugsrechtsfreie **L** 112
- Differenzhaftung **L** 120
- Höchstbetragskapitalerhöhung **L** 110
- Scheinlage, verdeckte **L** 120
- Sanierungskapitalerhöhung **L** 119

Kapitalmarkt, grauer

M 22; P 77

Kapitalmarkteffizienzhypothese

M 3

Kapitalmarktgeschäfte

P 5 f.

Kapitalstrukturrisiko

P 367

Kapitalverwaltungsgesellschaft

- Erwerbsverbot **P** 230

- Veräußerungsverbot **P** 230

Kartenmissbrauch

- Bankkarte **E** 33, 129, 162

- Barabhebung **E** 86

- Geldkarte **E** 107, 302 ff., 313

- girogo **E** 313
 - Inkassoklage **E** 129
 - Innenräuberattacke **E** 162
 - POS-Verfahren **E** 86, 248, 254
 - Universalkreditkarte **G** 221 ff.
- Kartensperre** **E** 75 f.
- Entgelt **E** 59
 - Ersatzkarte **E** 59
 - girocard-System **E** 238
 - Rechtsfolgen **G** 180 ff.
 - Sperrgründe **G** 176 ff.
 - Universalkreditkarte **G** 173 ff.
 - Unterrichtungspflicht **E** 76
 - Verzögerung, pflichtwidrige **E** 50 f.
- Kassageschäft** **P** 13, 44, 240, 635

Kassaklausel

- Auslegung **I** 18 f.
- Einwendungsausschluss **I** 13, 16 f.
- Vertrauensschutz **I** 20
- Vorleistungspflicht **I** 13

Kassakurs

- Kasse gegen Dokumente** **I** 13, 20
- Factoring, internationales **FactÜ** 11 8

Kassen-System, bargeldloses

siehe *POS-Verfahren*

Kauf nach Muster

- Forderungsabtretung **FactÜ** 1 52

Kauf nach Probe

- Forderungsabtretung **FactÜ** 1 52

Kaufempfehlung

M 68, 71, 116

Käuferschutz

- Paydirekt **A** 101; **K** 79
- PayPal **A** 77 f.
- SOFORTÜberweisung **A** 104
- Zahlungsausländische **K** 79

Kaufvertrag

FactÜ 1 51 ff., 55 ff.

Kautionskonto

A 293, 305

Kettenabtretung

FactÜ 5 33; FactÜ 11 16 ff., 24 ff.

- Abtretung, verbotswidrige **FactÜ** 11 31

- Abtretungsanzeige **FactÜ** 8 38;

- **FactÜ** 11 33, 35 ff.

- Abtretungsverbot **FactÜ** 12 2

- Aufrechnung **FactÜ** 9 18; **FactÜ** 11 34

- Globalcession **FactÜ** 11 30

- Nebenrechte **FactÜ** 11 32

Kickbacks

- Beratungshonorar **M** 252

- Dreipersonenverhältnis **M** 270, 283

- Innenprovision **M** 16 f., 402, 436; **P** 394
- siehe auch dort

- Nebenkosten **P** 394

- Offenlegungspflicht **M** 487; **P** 450, 578

- Rechtsirrtum **M** 515

- Rechtsprechung **M** 228, 270

- Rückvergütung **M** 402, 435, 487

- Vermögensbetreuung **M** 487

- Vermögensverwaltung **O** 79

- KID** *siehe Kontoinformationsdienst*
- Kleinanlegerschutzgesetz M 60**
- Kleinbetraginstrument E 19**
 - Geldkarte E 19, 284
- Kleinunternehmen P 172**
- Kollisionsrecht**
 - Wertpapiere *siehe Wertpapierrechtsstatut*
- Kommanditbeteiligung**
 - Aufklärungspflicht M 362
- Kommissionsauftrag** *siehe Effektenauftrag*
- Kommissionsgeschäft**
 - Abgrenzung Eigengeschäft/Kommissionsgeschäft M 278 *siehe auch Anlageempfehlung; P 130*
 - Effektenkommission P 105 ff. *siehe auch dort*
 - Offenlegungspflichten M 274, 279; P 117
 - Schlechterfüllung P 646
 - Vermögensbetreuungspflicht M 517
- Kommissionsscheck D 22**
- Kommunalobligation Q 19**
- Kommunalschuldverschreibung Q 19**
- Kommunen**
 - Anlageberatung M 143, 146, 168
- Kommunikationsleistungen**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ 1 68**
- Konjunkturrisiko**
 - Aufklärungspflicht P 381
- Konnossement P 22**
- Konnossementgarantie J 24**
- Konsortialgarantie J 29**
- Konsortialvertrag**
 - Bedingung, aufschiebende L 258
 - Fristen L 279
 - Garantieverecken L 268
 - Gewährleistung L 268
 - Rechtswahl L 259
 - Schriftform L 257
 - Übernahmekurve L 260 f.
 - Zusicherungen L 268
- Konsumentenkauf**
 - Forderungsabtretung **FactÜ 1 56 ff.**
- Konsumentenzahlungssphäre E 1**
- Kontenabrufverfahren A 410**
- Kontenpfändung A 461, 620**
- Kontenwahrheit, formale A 206 f.**
 - digitale Konteneröffnung A 207
 - Einlagengeschäft N 254
 - Verstoß A 208
- Kontenwahrheit, materielle A 206**
- Konto** *siehe auch Bankkonto, Girokonto*
 - Einlagengeschäft N 260 f.
 - Kontoarten N 261
- Konto pro Diverse** *siehe CpD-Konto*
- Kontoauflösung**
 - Entgelt A 478
- Kontoauszug A 603 ff.**
 - Entgelt A 413
 - Irreführung A 426
- Mitteilungen B 278
- Nacherstellung A 258, 413 f., 427
- Online A 413
- Prüfungspflicht A 219; B 179, 334
- Rechnungslegung A 335
- Tageskontoauszug A 604 f.
- Verlust A 358
- Zugangsfiktion A 426
- Kontoauszugsdrucker A 351; B 520**
- Kontobezeichnung A 209, 211**
- Kontoeröffnung A 178, 210 ff.**
 - digital A 207
 - grenzüberschreitende A 21
 - Identifikationsmerkmale des Kontoinhabers A 205
 - Identitätsprüfung A 205; B 439; D 468
 - Individualabreden A 213
 - juristische Person A 205
 - Legitimationsprüfung A 205
 - natürliche Person A 205
 - Schenkung A 211
 - Sparkasse A 202
 - Stellvertretung D 469
 - Videoidentifikation A 207
- Kontoerschleichung A 208; B 440**
- Kontofähigkeit A 248**
- Kontoführung A 429; B 441 f.**
 - Beendigung A 477
 - Entgelt A 372, 472, 539 f.
 - Girokonto A 326 f.
 - Treuhandkonto A 287
 - Zahlungsdienst A 167, 170
- Kontoinformationsdienst A 16, 19 ff., 94 ff., 175; B 14 f., 49, 95; K 259, 276 ff.**
 - Geschäftsbesorgung A 175
 - Haftungsverteilung K 327
 - Organisationspflichten K 328
 - Primärflichten K 295
 - Rechtsverhältnisse K 289 ff.
 - Verhaltenspflichten *siehe Drittienstleister*
- Kontoinhaber A 210 ff. *siehe auch Zahlungsdienstnutzer***
 - Dispositionsbefugnis A 211
 - E-Geld-Konto A 71
 - Feststellungsklage A 246
 - Identitätskontrolle A 205 f.; B 439
 - Kundenkennung B 248 ff.
 - Leistungsklage A 246
 - Pflichten A 363
 - Sparkonto A 214 f.
- Kontokorrent**
 - abstrakte Saldoforderung A 597
 - Abtretungsausschluss A 593
 - Anerkenntnisvertrag A 607 ff.
 - Anspruch auf Erteilung einer Gutschrift A 628
 - Ansprüche, beiderseitige A 583
 - Auflösung, stillschweigende A 619

- Ausnahmen **A** 589 ff.
- Auszahlungsanspruch **A** 627
- Beendigung **A** 616 ff.
- Bereichersrecht **A** 311
- Beweislast **A** 610
- Darlegungslast **A** 610, 614
- Dauer **A** 616
- Debetsaldo **B** 744
- Doppelpfändung **A** 625
- Einlagengeschäft **N** 263
- Einwand **A** 592
- Einzelposten **A** 592
- Einzelzwangsvollstreckung **A** 620
- Feststellungsklage **A** 592
- Genehmigung des Rechnungsabschluss **A** 608
- Geschäftsvertrag, schuldrechtlicher **A** 586
- Girokonto **A** 582 ff.
- Gutschrift **B** 529
- Herausgabe von Kontoauszügen **A** 633
- Herausnahme aus Kontokorrentbindung **A** 591
- Inrechnungstellung **A** 586
- Insolvenz **A** 617 f.
- Insolvenzanfechtung **A** 641
- Insolvenzeröffnung **B** 744 f., 752 ff.
- Insolvenzvorrecht **Q** 144
- Interbankenverhältnis **A** 589
- kausaler Saldo **A** 596, 598 f.
- Kontoauszug **A** 603 f.
- Kontokorrentabrede **A** 584
- Kontopfändung **A** 620
- Kredit **A** 218
- Krediteinräumung **A** 583
- Kündigung **A** 617
- Leistungen, beiderseitige **A** 583
- Mehrheit von Konten **A** 585
- Novation **A** 613
- Periodenkontokorrent **A** 620
- Pfändbarkeit, Kreditanspruch **A** 636 ff.
- Pfändbarkeit, periodische Aktivsalden **A** 625
- Pfändbarkeit, Tagesguthaben **A** 626 f.
- Pfändbarkeit, Überweisungsanspruch **A** 629 ff.
- Pfändbarkeit, Zustellungssaldo **A** 623
- Pfändung, debitorischer Kontostand **A** 634 ff.
- Pfändungsschutz **A** 602
- Pfändungsschutzkonto **A** 639 ff.
- Rechnungsabschluss **A** 603, 614
- Reichweite der Kontokorrentabrede **A** 588
- Saldoanerkenntnis **A** 597, 599, 606 ff.
- Saldofeststellung **A** 586
- Saldovortrag **A** 588
- Schuldanerkenntnis, negatives **A** 609 f.
- Schuldanerkenntnis, positives **A** 609
- Sicherungsfunktion **A** 583
- Sichteinlage **N** 270, 272
- Staffelkontokorrent **A** 587
- Stornorecht **A** 612
- Streitigkeit von Buchungsposten **A** 615
- Stundung **A** 583
- Tagesguthaben **A** 589
- Tageskontoauszug **A** 604 f.
- Tilgungswirkung **A** 587
- Unpfändbarkeit, Einzelforderungen **A** 594, 622
- Verfügbarkeit des Guthabens **A** 587
- Verfügungsverbot **B** 726
- Verjährung **A** 592
- Verrechnung **A** 595
- Verrechnung, periodische **A** 586 ff., 592
- Verrechnungsrecht **B** 752, 755 ff.
- Verrechnungsvereinbarung **A** 596 f.
- Verrechnungsvertrag **A** 586
- Verrechnungswirkung **A** 598 ff.
- Vertrag **B** 74
- Verzinsung **A** 601
- Vollstreckungsrecht **A** 620 ff.
- Vorausabtretung **A** 594
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 707
- Zustellungssaldo **A** 623
- Zweck **A** 583
- Zweckbestimmung **A** 590
- Kontokorrentabrede** **A** 584 ff.; **B** 71
 - Auslegung **A** 589
 - Inhalt **A** 586
 - Kreditkartenzahlung **G** 49
 - Parteiliste **A** 584
- Kontokorrentprinzip**
 - Single Obligation Structure **A** 127 f.
- Kontonummer**
 - Prüfzifferberechnungsmethode **B** 248 f.
- Kontopfändung**
 - Kontobezeichnung **A** 621
 - Pfändungsschutzkonto **A** 639
- Kontosperrre**
 - Wirkung **A** 283 ff. *siehe auch Sperrkonto*
- Kontoüberziehung** **B** 273
 - Kontostandsanzeige **B** 525
 - Überweisungsausführung **B** 231
- Kontoüberziehung, geduldete** **A** 179 f., 579 f.
 - Bankkartenverfahren **E** 56, 68, 70
 - Entgelt **E** 70
 - Scheckeinlösung **D** 58
- Kontoverbindung**
 - Änderung **B** 621
 - unmittelbare zwischen Kreditinstituten **A** 107
- Kontoverbindung, gegenseitige**
 - Kollisionsrecht **Q** 194 f.
 - security entitlement **Q** 197
- Kontovollmacht** **A** 216 ff.; **B** 162 ff.
 - Abgrenzung zur Bankvollmacht **A** 216, 220

- Änderung **A** 217
- Auslegung **A** 218
- Bankkarte **E** 49 f.
- Beschränkung **A** 224
- Betreute **A** 224
- Ehegatten **A** 224
- Eltern **A** 224
- Erlöschen **A** 217
- Erteilung **A** 217
- Form **A** 217
- Gesamtvertreter **A** 222
- Gestaltung von Insichgeschäften **A** 225
- Grenzen **A** 219
- Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 227 ff., 240; **B** 162
- Postmortale Vollmacht **A** 235 ff., 241 ff.
- Rechtscheinvollempachten **A** 233 f.
- Scheck **D** 31 ff.
- Tod des Kontoinhabers **E** 175
- Transmortale Vollmacht **A** 235 ff.
- Überweisung **B** 675
- Umfang **A** 218 ff.
- Verfügungsbeurteilung **A** 216
- Vollmachtsformulare, Inhaltskontrolle **A** 221
- Widerruf **A** 226; **D** 41; **E** 50
- Kontowechselhilfe** **A** 477
- Kontozwang** **B** 588; **C** 78
- Kontrahierungszwang** **A** 182 ff.
- Basiskonto **A** 185 ff.
- Effektengeschäft **P** 190 ff.
- Einlagengeschäft **N** 235
- Kreditkartenzahlung **G** 225
- POS-Verfahren **E** 242
- Konvertierungsleistungen** **B** 33
- Korrespondenzbank**
 - Scheckinkasso **D** 291
- Krankenversicherung**
 - Sicherungsvermögen **Q** 156
- Kreditanspruch**
 - Pfändbarkeit **A** 636 ff.
- Kreditaufnahme**
 - Vermögensverwaltung **O** 41
- Kreditauskunft**
 - Bankgeheimnis **A** 409
- Kreditderivate** **P** 63 ff.
- Aufklärungspflicht **M** 344
- Kreditgarantie FactÜ** **1** 42
- Kreditgenossenschaften**
 - Einlagensicherung **A** 573
- Kreditgeschäft** **P** 50
 - Einlagengeschäft, Verhältnis zum **N** 2
- Kreditgewährung**
 - Zwei-Konten-Methode **A** 554
- Kreditinstitut**
 - Insolvenz **B** 762 ff.
 - Gelder des Publikums **N** 40
 - Zahlungsunfähigkeit **B** 620

- Kreditkartenkonto** **G** 236 f.
- Rahmenkredit **G** 236
- Kreditkartensaldo**
 - Saldobilligung **G** 47 f.
 - Saldomitteilung **G** 47 f.
- Kreditkartenunternehmen** **G** 2
- Kreditkartenzahlung** *siehe auch Kundenkreditkarte, Universalkreditkarte*
 - Abschlussfreiheit **G** 225
 - Akquiringunternehmen **G** 10
 - Akquisitionsgeschäft **G** 10
 - Akzeptanzstelle **G** 5
 - Annahme der Karte **G** 225
 - Anscheinsbeweis **G** 159 ff.
 - Anscheinsbeweis, Kriterienkatalog **G** 164 ff.
 - Aufwendungsersatzanspruch **G** 14, 40, 155
 - Ausgabegeschäft **G** 10
 - Basishaftung **G** 123
 - Basishaftung, Befreiung **G** 131
 - Belastungsbeleg **G** 5
 - Beweislastverteilung **G** 153 ff.
 - Co-Branding **G** 11
 - Deckungsverhältnis **G** 39 ff.
 - Disagio **G** 5, 196
 - Distanzgeschäft **G** 6 ff.
 - Drei-Parteien-System **G** 2
 - Drittenteilung **G** 14 f.
 - Einreden **G** 50, 229
 - Einwendungen **G** 50, 229
 - Emissent **G** 2
 - Erfüllungsübernahme **G** 39, 44, 208 ff., 234
 - Fahrlosigkeit, grobe **G** 140 ff.
 - Falschlieferung **G** 219
 - Familienkreditkarte **G** 13, 53
 - Fernabsatz **G** 222 *siehe auch Distanzgeschäft*
 - Firmenkreditkarte **G** 13, 53
 - Geldschuld **G** 17
 - Geschäftsführung ohne Auftrag **G** 50 ff.
 - Gewährleistungrecht im Valutaverhältnis **G** 229
 - Haftung, Karteninhaber **G** 120 ff.
 - Interbankenentgelte **G** 199 ff.
 - Kartenentgelt **G** 39
 - Kaufpreisschuld, Stundung **G** 228
 - Konkretisierung **G** 39
 - Kontokorrentabrede **G** 49
 - Kontrahierungszwang **G** 225
 - Krediteinräumung **G** 230
 - Kreditkartenunternehmen **G** 2
 - Kundenaufentzierung, starke **G** 24 ff.
 - Leistungsbeleg **G** 5
 - Leistungsstörungen im Valutaverhältnis **G** 229
 - Mietzinsschuld, Stundung **G** 228
 - MIF-VO **G** 1
 - Mobile Payment **G** 8, 127 ff.
 - Multilateral Interchange Fees **G** 199 ff.
 - Near Field Communication **G** 6

- Point of Sale **G** 6
 - Präsenzgeschäft **G** 40
 - Rahmenvertrag **G** 18, 196 ff.
 - Rechtsmängelhaftung **G** 212
 - Rechtsmissbrauch **G** 74, 219
 - Rückbelastungsrechte **G** 63
 - Rückforderungsklausel **G** 215, 218, 222
 - Rückforderungsrecht des Kreditkartenunternehmens **G** 218 ff.
 - Schuldversprechen, abstraktes **G** 209 ff., 216
 - Sicherheitsmerkmale, personalisierte **G** 37 ff.
 - Sphärenhaftung **G** 123
 - Stundung **G** 228, 230
 - Surcharging **G** 199 ff.
 - Valutaverhältnis **G** 18, 224 ff., 229
 - Valutaverhältnis, Einreden **G** 229
 - Valutaverhältnis, Einwendungen **G** 229
 - Verität der Forderung **G** 212
 - Vertragsunternehmen **G** 2
 - Vollzugsverhältnis **G** 196 ff.
 - Vollzugsverhältnis, Einreden **G** 215 ff.
 - Vollzugsverhältnis, Einwendungen **G** 215 ff.
 - Weisung, geschäftsbesorgungsrechtliche **G** 40
 - Weisungswiderruf **G** 57 ff.
 - Widerruf **G** 58 ff.
 - Zahlung, bargeldlose **G** 228
 - Zahlungsaufschub **G** 230
 - Zahlungsinstitut **G** 5, 19 f., 212
 - Zahlungsinstrument **G** 31 ff.
 - Zahlungsverweigerung **G** 219
 - Kreditkauf**
 - Wertpapierleihe **P** 75
 - Kreditkündigung**
 - Insolvenz **B** 713 f.
 - Kreditlinie**
 - Abruf **E** 190
 - offene **A** 641
 - Scheck **D** 31
 - Zwangsvollstreckung **A** 635
 - Kreditsicherheiten** **P** 620 f.
 - Kreditwesengesetz**
 - Vermögensverwaltung **O** 6 f.
 - Kriegswaffenkontrollgesetz** **H** 78
 - Kunden, professionelle** siehe *Professionelle Kunden*
 - Kundenangaben**
 - Anlageberatung **M** 178
 - Unrichtigkeit **P** 447
 - Unvollständigkeit **P** 447
 - Kundenauthentifizierung, starke** siehe auch *Authentifizierungsverfahren*
 - 3D Secure-Verfahren **G** 28
 - Exklusivitätskriterium **G** 27
 - Legaldefinition **G** 24 ff.
 - Online-Banking **K** 25 ff., 31
 - Token **A** 16; **G** 129; **K** 28
 - Token, eTan-Verfahren **K** 38
- Kundenbefragung**
- Altkunden **P** 448
 - Beweislast **P** 446
 - Dokumentation **P** 428, 446
 - Drittakten **P** 448
 - Entbehrlichkeit **P** 448
 - Erforderlichkeit **P** 448
 - Negativmeldung **P** 450
 - Professionelle Kunden **P** 448
 - Verzicht des Kunden **P** 450
- Kundengespräch** **P** 329, 339
- Kundenkennung** **B** 17, 37, 41 f., 59, 248 ff.
- Begriff **B** 248
 - Fehlerhaftigkeit **B** 401
 - IBAN **B** 248
 - Maßgeblichkeit **B** 434 ff.
 - Prüfzifferberechnungsmethode **B** 248
 - Überweisungsausführung **B** 251
 - Verschreiben, qualifiziertes **B** 249
- Kundenklassen**
- Aufklärungsbedarf **P** 321 ff., 329
 - Beurteilungszeitpunkt **P** 157
 - Eignungstest **P** 159 ff.
 - Einstufungsänderung **P** 153 ff., 169 ff.
 - Ersteinstufung **P** 152, 154
 - Fehleinstufung **P** 177 f.
 - Gegenparteien, geeignete **P** 151, 157, 165, 172 siehe auch *Geeignete Gegenparteien*
 - Informationspflichten **P** 169 ff.
 - Irrtum über persönliche Eigenschaften **P** 220
 - Konsensprinzip **P** 153 f.
 - opt down **P** 151
 - opt up **P** 151, 162
 - Privatkunden **P** 149, 151, 175
 - Professionalität **P** 151
 - Professionelle Kunden **P** 157 ff., 165 f., 280
 - Regeleinstufung **P** 151 f., 154, 157 f.
 - Umstufung **P** 151, 153 ff., 159, 162 f., 173
 - Verbraucher **P** 176
- Kundenkreditkarte** **G** 12, 20, 232
- Deckungskonto **G** 232
 - Dispositionskredit **G** 235 f.
 - Lastschrifteinzug **G** 5
 - Verbraucherwiderruf **G** 70
 - Zahlung, bargeldlose **G** 19
 - Zahlungsauftrag **G** 20
- Kundenschutz**
- Anlageberatung **P** 135
 - Information, vorbereitende **P** 287
- Kundensedelbstbedienung** **B** 520
- Kundensicherheiten**
- Verpfändungsermächtigung **Q** 31 f.
- Kündigung**
- AGB-Banken **A** 455
 - Änderungskündigung **A** 458

- außerordentliche **G** 172
 - Bankkartenvertrag **E** 41, 75, 169 ff.
 - Basiskonto **A** 471 ff.; **B** 86 ff.
 - Dispositionskredit **B** 713 f.
 - Girovertrag **A** 454 ff., 465 ff.
 - Kontenpfändung **A** 461 f.
 - Kontowechselhilfe **A** 477
 - Kündigungserklärung der Bank **A** 456
 - Kündigungsfrist **A** 457
 - Mehrheit von Verträgen **A** 458
 - Nachwirkung der Kontoabrede **A** 480
 - Parteien, politische **A** 468
 - Pfändungsschutzkonto, Umwandlung in **A** 462 f.
 - Rechtsfolgen **A** 477 ff.
 - Reichweite **A** 458
 - Scheckverhältnis **D** 98 f.
 - Sonderkündigungsrecht, gesetzliches **A** 469 f.
 - Sparkassen **A** 464, 470
 - Universalkreditkarte **G** 169 ff.
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 85, 764; **C** 57; **E** 169 ff.
 - Zahlungsdienstnutzer **A** 460
- Kündigungsrisiko**
- Aufklärungspflicht **M** 316
- Kunstgegenstände**
- Aufklärungspflicht **M** 378
 - Vermögensverwaltung **M** 470
- Kurierempfangsbestätigung** **H** 219 f.
- Kursaussetzung** **P** 258 f.
- Kursmanipulation** **P** 236 f.
- Kurspflege** **P** 142, 587
- Kursprognose** **P** 354, 363
- Kursrisiko**
- Aufklärungspflicht **M** 304, 309, 315, 357; **P** 381
- Kursschnitt** **P** 123, 129
- Kursschwankungen**
- Aufklärungspflicht **P** 358, 362, 364
- Kurssicherungsgeschäft** **P** 52
- Kuxe** **P** 22; **Q** 5, 45
- Ladeschein** **H** 213
- Lagerschein** **P** 22
- Länderrisiko** **M** 311
- Lastschrift** **A** 6 ff. siehe auch *SEPA-Lastschrift*
- doppelt begründete **C** 157
 - Nichteinlösung **A** 422, 542
 - Rückwicklung **C** 159
- Lastschriftabkommen** **A** 23; **C** 14, 92, 94
- SEPA-Inlandslastschrift **A** 142
- Lastschrifteinlösung** **C** 6 ff., 9 f., 17, 141 ff.
- Insolvenzverfahren **C** 173 ff.
- Lastschrifteinzug**
- Dematerialisierung **A** 143
 - Kontoabfrage **A** 398
- Lastschriftinkassovereinbarung** **C** 37, 87 ff.

Lastschriftverfahren

- Bereicherungsausgleich **C** 159 ff.
- Deckungsverhältnis **C** 39 ff.
- Entgelte **C** 32, 41
- Erstattungsanspruch des Zahlers **C** 40
- Hauslastschrift **C** 43
- Inkassostelle **C** 30 f., 39, 42, 44
- Inkassoverhältnis **C** 37 ff.
- Interbankenverhältnis **C** 38
- kartengestütztes siehe *POZ-Verfahren*
- Rechtsgrundlagen **C** 22 ff.
- SEPA-Basislastschriftverfahren siehe dort
- SEPA-Firmenlastschriftverfahren siehe dort
- SEPA-Lastschriftverfahren, elektronisches **C** 27 f.
- Valutaverhältnis **C** 30 ff.
- wildes **E** 273 ff., 278
- Zahlstelle **C** 30 f., 39 f., 42, 44
- Zahlungsauftrag **C** 39

Lastschriftverkehr

- Autorisierung, fehlerhafte **C** 162 ff.
 - Doppelmangel **C** 167
 - Insolvenz **C** 168 ff.
 - Valutaverhältnis, fehlerhaftes **C** 161
 - Valutaverhältnis, unwirksames **C** 167
- Lauterkeitsrecht** **P** 181, 294, 317

Lebensversicherung

- Aufklärungspflichten **M** 365
- Auflösung, vorzeitige **M** 365
- Auszahlungsmodalitäten **M** 365
- Einlagengeschäft **N** 9
- Sicherungsvermögen **Q** 156
- Versicherungsschutz **M** 365

Leerverkauf

- Best-Execution-Geschäft **P** 425
- Effektengeschäft **P** 84
- Termingeschäft **P** 44
- Wertpapierleihe **P** 74

Legal Opinion **L** 147, 222 f.**Legitimationsprüfung** **A** 205

- digitale Kontoeröffnung **A** 207

Legitimationszession **D** 470**Lehman-Zertifikate**

- Anlageberatungsvertrag **M** 276
- Aufklärungspflicht **M** 276, 354
- Einlagensicherung **M** 353

Leistungsgarantie **J** 22 f.**Letter of Credit** **H** 38 f.**Lieferant**

- Factoring **FactÜ** 1 34 ff.

Liefergarantie **J** 22 f.**Liquidität**

- Vermögensverwaltung **O** 38

Liquiditätsrisiko

- Aufklärungspflicht **M** 315

Litecoin **A** 81**Lock-up-Vereinbarung**

- hard lock-up **L** 191

- soft lock-up **L** 189, 191
- Lohnkonto**
 - Scheckeinreichung **D** 431, 452
- Lohnzahlung, bargeldlose** **B** 599
- Long position**
 - Aufklärungspflicht **M** 326
- Lorokonto** **A** 107; **B** 217
- Luftfrachtbrief** **H** 205 ff.
- Lufttransportdokumente** **H** 205 ff.
 - Flugdatum **H** 211
 - Transport, kombinierter **H** 205
 - Umladeverbote **H** 212
 - Zeichnung **H** 208 ff.
- LZB-Abrechnungsstellen** **B** 410
- MaComp** **M** 111
- Maestro-System** **E** 5
 - Entgeltvereinbarung **E** 227
 - Geldautomaten **E** 225, 232
 - Kartenunterschrift **E** 86
- Magisches Dreieck** **M** 11, 142
- Magisches Viereck** **M** 12
- Magnetband-Clearing-Verfahren** **A** 136; **B** 253, 425, 437
- Mahnbescheid**
 - Scheck-Mahnbescheid **D** 277
- Mandatsvereinbarung**
 - Altaktionäre **L** 143, 150
 - Aufgabenkatalog **L** 144
 - Beratung **L** 144
 - Dienstleistungen **L** 144
 - Due Diligence **L** 145 f.
 - Form **L** 142
 - Geschäftsbesorgungsvertrag, entgeltlicher **L** 144
 - Haftungsfreistellung **L** 149
 - Letter of Engagement **L** 142
 - Marktschutz **L** 150
 - Parteien **L** 143
 - Prinzipien, grundsätzliche **L** 148 ff.
 - Term Sheet **L** 148
 - Vertraulichkeit **L** 148
 - Zeitplan **L** 144
- Man-in-the-Browser-Angriff**
 - Online-Banking **K** 36
- Man-In-The-Middle-Angriff**
 - Online-Banking **K** 36, 44, 129, 249, 307
- Margensicherheiten**
 - Insolvenzanfechtung, Ausschluss **Q** 130
- Market Making**
 - Eigengeschäft **P** 142
- Markt**
 - geregelter **P** 13
 - Manipulation **P** 233, 290, 317
 - Missbrauch **P** 233
 - organisierter **P** 12
 - Pflege **P** 131, 142
 - regulierter **P** 13
 - Störung **P** 239
- Zutrittschranken **P** 146
- Marktmissbrauchsrichtlinie** **M** 51
- Vermögensverwaltung **O** 9
- Marktschutz**
 - Altaktionäre **L** 191
 - hard lock-up **L** 191
 - lock-up-Frist **L** 189
 - soft lock-up **L** 189, 191
 - Verhaltensregeln **M** 507
 - Verwässerungsschutz **L** 189
 - Vorschriften **P** 317
 - Wohlverhaltensregeln **P** 290 f.
- Massenzahlungen** **A** 4, 118, 129
- Matching** **P** 505, 507
- Medium Term Note Program** **L** 42
- Mehrfachabtretung** **FactÜ** 17; **FactÜ** 5 24, 32; **FactÜ** 11 19 ff.
- UN Konvention **FactÜ** 5 36
- Memorandum of Understanding** **L** 252 ff.
- Mietkaution**
 - Sperrkonto **A** 279
 - Treugut **A** 301
- MiFID**
 - Aufsichtsrecht **P** 85
- MiFID I**
 - Aufsichtsrecht **M** 54
- MiFID II**
 - Honoraranlageberatung, unabhängige **M** 383
 - Product Governance **P** 86
 - Wohlverhaltensregeln **P** 81
- MiFID II, DV**
 - Schutzgesetz **M** 509
- MiFIR** **P** 81
- MIF-VO** **E** 257 ff.
- Militärischer Abschirmdienst**
 - Auskunftsbefugnis **A** 410
- Minderjährigkeit** **A** 179
- Mistrade-Vereinbarung** **P** 541
- Mitarbeiter**
 - Auswahl, Compliance-Beauftragter **P** 310
 - Auswahl, Vertrieb **P** 310
 - Geschäfte, Verschuldensvermutung **P** 312
 - Haftung, Vertragsverletzung **P** 318
- Mittelzuflussprinzip** **B** 69
- Miturheber**
 - Und-Konto **A** 269 ff.
- Mitverschulden**
 - Online-Banking **K** 227
- Mobile Banking**
 - Verhaltenspflichten **K** 171 ff.
- Mobile Payment** **A** 79 f.; **E** 239
 - Abgrenzung zum Mobile Banking **A** 79
 - Apple Pay **A** 79
 - Google Wallet **A** 79
 - Haftungsverteilung **G** 127 f.
 - Kundenauthentifizierung, starke **G** 27
 - Proximity Payment **A** 79; **G** 127 ff.

- Remote Payment **A** 79
- Schutzpflichten, Zahlungsdienstleister **G** 110
- Touch&Travel **A** 79
- Zahlungsauftrag **A** 80; **G** 81
- Money-back-Garantie** **B** 46
- mTAN-Verfahren**
 - Authentifizierung **K** 37
- Multimodales Transportdokument** **H** 16, 188 ff.
 - An-Bord-Vermerk **H** 190
 - Beförderungsarten **H** 191
 - Intended-Vermerk **H** 190
 - Reiseroute **H** 189, 193
 - Seetransport **H** 190
 - Umladeverbote **H** 194
- Musterfeststellungsverfahren**
 - Beratungsverschulden **M** 568
 - Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz **M** 568
- Nachdisposition** **A** 58, 136, 154, 351; **B** 312, 491, 518
- Nachforschungspflicht**
 - Anlagevermittlungsvertrag **M** 462
 - Bankkartenverfahren **E** 103
 - Effektengeschäft **P** 285
 - Scheck **D** 453, 461, 465
 - Treuhandkonto **A** 305
 - Überweisungsauftrag **B** 378
- Nachgirodepot** **Q** 78 f.
- Nachnahmevereinbarung**
 - Schecknachnahme **D** 393, 421
- Nachsichtakkreditiv** **H** 13, 137
 - Auszahlung, vorzeitige **H** 144
 - to honour **H** 42
- Namensaktien**
 - Aktienregistereintragung **P** 24; **Q** 46
 - Blankoindossament **P** 24; **Q** 46 f.
 - Einlagehaftung **P** 27 f.
 - Pfandrecht **P** 622
 - Sammeldepoteignung **Q** 47 f.
 - Sammelverwahrfähigkeit **Q** 46 ff.
 - Stimmrechtsausübung **Q** 189
 - Übertragung **P** 24
 - Umlauffähigkeit **P** 24 f.
 - Vinkulierung **P** 25, 27 f., 77; **Q** 47 ff.
- Namenspapiere**
 - Depotgesetz **Q** 6
- Namensschuldverschreibung**
 - Bereichsausnahme **N** 114 ff.
 - Wertpapier, vertretbares **Q** 6
- NASDAQ**
 - Aufklärungspflicht **M** 312
- Near Field Communication** **G** 6 *siehe auch NFC-Verfahren*
- Nebenleistungspflichten**
 - Nickerfüllung **P** 648
 - Schlechterfüllung **P** 649
- Nebenrechte**
 - akzessorische **FactÜ** 7 10 f.
 - Kettenabtretung **FactÜ** 11 31
 - Realakte **FactÜ** 7 7
 - Rechte, künftige **FactÜ** 7 6
 - Übergang **FactÜ Einl** 23; **FactÜ** 7 1 ff.
- Negativzinsen** **N** 430 ff.
 - AGB-Kontrolle **N** 438 ff.
 - Bestandsgeschäft **N** 455 ff.
 - Einlagengeschäft **N** 430 ff.
 - Einordnung des Vertragstyps **N** 432 f.
 - Gestaltungsvarianten **N** 434 ff.
 - Individualabrede **N** 453 f.
- Negoziierung** **H** 28 ff., 123
 - regresslose **H** 50
 - vorbehaltlose **H** 49
- Negoziierungskreditiv** **H** 13, 28, 138
 - Dokumenteneinreichung **H** 142
 - to honour **H** 42
 - Widerruf **H** 37
- Nettosystem**
 - Verrechnungsmethode **A** 110
- Netzbetreiber**
 - Vermittlungstätigkeit **E** 250
- Netzbetreibervertrag** **E** 250, 256, 262 f.
- Netzgeld** **A** 66, 68 *siehe auch E-Geld, Virtuelle Währungen*
- Netzvertrag** **B** 137, 413 f.
- New York modification** **H** 5
- NFC-Verfahren** **G** 6
 - Haftungsverteilung **G** 127 f.
 - Kundenaufentifizierung, starke **G** 27
 - Schutzpflichten des Zahlungsdienstleisters **G** 110
- Nich dividendenwerte**
 - Prospektplicht **L** 40, 54
- Niederlassung** **FactÜ Einl** 35; **FactÜ** 2 5, 19 ff.; **FactÜ** 4 29
 - Mehrheit von Niederlassungen **FactÜ** 2 23 ff.
 - Selbstständigkeit **FactÜ** 2 21
 - Stabilität **FactÜ** 2 21
 - Tochtergesellschaft **FactÜ** 2 22
- Niedrig Coupon Anleihe** **P** 381
- Nießbrauchsdepot**
 - Aktien, junge **Q** 162
 - Berichtigungsaktien **Q** 162
 - Bezugsrechte **Q** 162
 - Investmentzertifikate **Q** 162
 - Nutzungen **Q** 162
 - Sammelverwahrung **Q** 161
 - Stimmrecht **Q** 162
 - Verfügungsbeugnis **Q** 161
- Nominated Bank** **H** 30, 107
- Non-Registration Opinion** **L** 223
- Nostrogeschäft** **P** 105, 141
 - Finanzinstrumente **P** 1
 - Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383

Sachverzeichnis

fett = Abschnitt

- Interessenkonflikt **P** 401, 410, 573
- Nostrokonto A** 107
- Notanzeige**
 - Scheckeinlösung **D** 84
- Notar**
 - Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381
- Notaranderkonto** *siehe auch Anderkonto*
- Ausführungsbestätigung **B** 214
- Zahlungsverkehr, bargeldloser **D** 22
- Note-Issuance-Fazilität P** 381
- Null Coupon Anleihe**
 - Aufklärungspflicht **P** 381
- Nutzungsausschluss**
 - Online-Banking **K** 177
- Nutzungsgrenzen**
 - finanzielle **E** 68 f., 187
 - Online-Banking **K** 82 ff.
- Nutzungssperre**
 - Online-Banking **K** 86
- Obliegenheiten**
 - Online-Banking **K** 230
- Obligationen**
 - Aufklärungspflicht **M** 314
 - Eigenkapital **L** 6
- Oder-Depot**
 - Gemeinschaftsdepot **Q** 148
- Oder-Konto A** 252 ff.
 - Abtretung **A** 262
 - Aufklärungspflicht **A** 257
 - Auflösung **A** 266
 - Auskunftsanspruch **A** 254
 - Auszahlung an Pfändungsgläubiger **A** 265
 - Auszahlungsverlangen eines Kontoinhabers **A** 253
 - Depotverhältnis **A** 252, 259
 - Dispositionsbefugnis, beschränkte **A** 256
 - Drittiderspruchsklage **A** 264
 - Festgeldeinlage **A** 252
 - Finanztermingeschäfte **A** 256 ff.
 - Gesamtgläubigerschaft **A** 253 f.
 - Gesamtschuldnerschaft **A** 255
 - Giroverhältnis **A** 252
 - Insolvenz eines Kontoinhabers **A** 261
 - Insolvenzeröffnung **B** 730
 - Kreditinstitut als Drittschuldner **A** 265
 - Kündigung **A** 267
 - Pfändung der Forderung eines Kontoinhabers **A** 264
 - Pfändungsschutz **A** 266
 - Rechnungslegung **A** 254
 - Sparverhältnis **A** 252
 - Tod eines Kontoinhabers **A** 259
 - Umwandlung in Pfändungsschutzkonto **A** 266
 - Umwandlung in Und-Konto **A** 263
 - Verfügungsverbot **B** 727
 - Weisungen, widersprüchliche **A** 253
- Öffentliche Hand P** 157

- Offline-Banking P** 200
- OGAW-Kapitalverwaltungsgesellschaft**
 - Sperrdepot **Q** 156
- Ombudsmann**
 - Streitschlichtung, außergerichtliche **E** 32
- Online-Banking A** 157; **B** 116; **E** 15
 - AGB-Banken **K** 12
 - Angriffsformen **K** 40 ff.
 - Anscheinsbeweis **K** 238 ff.
 - Anscheinsvollmacht **K** 61
 - Aufbewahrung, Zahlungsinstrument **K** 119
 - Ausführungsfristen **K** 105
 - Authentifizierung **K** 53
 - Authentifizierungsverfahren **K** 4, 34 ff. *siehe auch dort*
 - Authentifizierungsverfahren, Auswahlverschulden **K** 146
 - Autorisierung **K** 52 *siehe auch dort*
 - Basiskonto **A** 191; **K** 10
 - Bedingungen für das Online-Banking **A** 481
 - Begriffsbestimmung **K** 1 ff.
 - Beweislastverteilung **K** 232 ff.
 - Deckungsverhältnis **K** 8, 46 ff.
 - Dienstleister, kaufmännischer **K** 98
 - Dienstleister, technischer **K** 98
 - Drittendienstleister **K** 137, 214, 258 ff.
 - Echtzeit-Überweisung **B** 116
 - Entgelt **K** 93 ff.
 - Entgelt, Nebenleistungspflichten **K** 103
 - Entgelt, Sicherheitsmerkmale **K** 99
 - Fahrlässigkeit, grobe **K** 204 ff.
 - Fernzahlungsvorgänge, elektronische **K** 4
 - FinTS-Verfahren **A** 159
 - Gegenweisung **K** 74
 - Haftung, Drittmissbrauch **K** 182 ff.
 - Haftung, Gesamtschaden **K** 186, 201 ff.
 - Haftung, Rechtsfolgen **K** 225
 - Homebanking Computer Interface **A** 159
 - Informationspflichten **P** 198
 - Innentäterattacken **K** 166
 - Instant Payment **A** 131
 - Instrumente, personalisierte **K** 23
 - Interbankenverhältnis **K** 8
 - Internet Banking **A** 157 f.
 - Keylogger **K** 43
 - Kontoauszugsdrucker **E** 32
 - Kontoeröffnung, digitale **A** 207
 - Kontoinformation **E** 32
 - Kontoinformationsdienst **A** 96
 - Kontrahierungszwang **A** 183 f.; **K** 46
 - Kundenauthentifizierung **K** 25 ff., 31 *siehe auch Kundenauthentifizierung, starke*
 - Kündigung der Giroabrede **A** 458
 - Man-In-The-Middle-Angriff **K** 36, 44, 129, 249, 307
 - MaSI-Rundschreiben **K** 26
 - Meldestelle **K** 153, 175, 223

- Missbrauchsgefahr **B** 201 ff.; **K** 155
- Mitteilung im elektronischen Postfach **A** 448
- Mitverschulden **K** 227
- Mobile Banking **A** 79; **K** 1
- Mobile P2P **K** 2
- Nutzungsbegrenzung **K** 82 ff.
- Nutzungssperre **K** 86
- Nutzungsvoraussetzungen **K** 15 ff.
- Online-Banking-Bedingungen **A** 159, 178
- Organisationspflichten **K** 164
- paydirekt **A** 98
- Pflichtverletzung **K** 187
- Pflichtverletzung, Rechtsfolge **K** 110
- Pharming **B** 202; **K** 42
- Phishing **B** 202; **K** 35, 41, 96, 140, 212, 249
- PIN **B** 194 ff.; **E** 15
- Rechtsrahmen **K** 6 ff.
- RTS-Standards **K** 25, 157
- SB Online **K** 12
- Schutzpflichten des Kontoinhabers **B** 198 f.
- Schutzpflichten des Kreditinstituts **B** 200
- Sekundäre Darlegungslast **K** 148
- Sicherheitshinweise **K** 147, 169
- Sicherheitsmerkmale, personalisierte **K** 21 f., 164
- Social Engineering **K** 40, 45
- SOFORT-Überweisung **A** 102 f.
- Sorgfaltspflichten Verwendung, Zahlungsinstrument **K** 128
- Sperranzeige **K** 151
- Sperranzeige, Einzelfragen **K** 154 ff.
- Sphärenhaftung **K** 189
- TAN **B** 194 ff.; **E** 15
- Transportrisiko **K** 181
- Trojaner **K** 35, 41, 43, 45, 66 ff., 131
- Valutaverhältnis **K** 8
- Verdachtsmomente, Drittmissbrauch **K** 130
- Verfahrensablauf, personalisierter **K** 23 f.
- Verhaltenspflichten **K** 108 ff.
- Verhaltenspflichten, Einzelheiten **K** 118 ff.
- Verhaltenspflichten, Endgerät **K** 138 ff.
- Verhaltenspflichten, Inhaltskontrolle **K** 116 ff.
- Verhaltenspflichten, Schutzgüter **K** 113 ff.
- Verhaltenspflichten, Zahler **K** 109 ff.
- Verhaltenspflichten, Zahlungsdienstleister **K** 156 ff.
- Vertragsschluss über das Internet **A** 484
- Vorkassensystem **K** 262
- Wallet Systeme **K** 2
- Weitergabeverbote **K** 136
- Widerruf **K** 73 ff.
- Zahlungsauftrag **K** 50
- Zahlungsauftrag, Anfechtung **K** 89 ff.
- Zahlungsauftrag, Wirksamkeit **K** 55 ff.
- Zahlungsauftrag, Zugang **K** 71 ff.

- Zahlungsausländerdienst **A** 94; **B** 116; **K** 1
- Zahlungsautorisierung **K** 16, 55 ff., 65 ff.
siehe auch Autorisierung
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **K** 10
- Zahlungsinstrument **K** 18 ff.
- Zahlungsinstrument, Ort der Verwahrung **K** 125, 134
- Zugang **K** 15 ff.
- Zugangsvoraussetzungen **K** 15 ff.
- Zusammenhängende Verträge **A** 203
- Zwei-Faktor-Authentifikation **K** 36
- Online-Brokerage**
 - Auftragsausführung **P** 545, 549
 - Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 492
 - Ausführungsgrundsätze **P** 522
- Opposition**
 - Wertpapiere **Q** 183
- Optionsanleihe**
 - Aufklärungspflicht **P** 364, 381
 - Emission, indirekte **L** 174
 - Emission, Mehrzuteilung **L** 103
- Optionsgeschäft**
 - amerikanische Option **P** 56
 - Anlagevermittlungsvertrag **M** 461
 - Aufklärungspflicht **P** 381
 - europäische Option **P** 56
 - OTC-Option **P** 59
 - Stillhaltergeschäfte **P** 57, 381
- Optionsschein**
 - abgetrennter **L** 6, 136
 - Agio **M** 324
 - Aufklärungspflicht **M** 321; **P** 364, 381
 - Ausübungsart **M** 322
 - Basiswert **M** 322
 - Call **M** 322
 - Differenzgeschäfte, finanzielle **P** 64
 - Emissionsgeschäft **P** 60
 - Emissionsprogramme **L** 130
 - Hebel **M** 322
 - Konditionen **M** 324
 - Laufzeit **M** 322, 324
 - Liquidität des Marktes **M** 322
 - Put **M** 322
 - Sekundärmarkt **P** 61 f., 77
 - Sicherheiten, aufzubringende **M** 322
 - Totalverlust **M** 322
 - Turbo Option **M** 323
 - Verfalldatum **M** 324
- Optionsschuldverschreibung**
 - Dividendenwert **L** 8
 - nicht abgetrennte **L** 8
- Orderausführung, beratungsfreie** *siehe Ausführungsgeschäft, beratungsfreies*
- Orderpapiere**
 - Giroverwahrung **Q** 132
 - kaufmännische **P** 22
 - Verpfändung **Q** 131
- Orderscheck** **D** 6
 - Abhandenkommen **D** 483

- Blankoindossament **D** 483
 - Disparität **D** 483
 - Einziehungsvollmacht **D** 374
 - Erwerb vom Nichtberechtigten **D** 225 f.
 - Indossantenreihe **D** 484 f.
 - Nachindossament **D** 223, 269
 - Nichteinlösungsvermerk **D** 223, 269
 - Scheckabkommen **D** 343, 362
 - Scheckberechtigung **D** 220
 - Scheckberechtigung, formelle **D** 70 f.
 - Scheckeinzug **D** 362 ff.
 - Stempelaufdruck **D** 362
 - Übereignung **D** 223
 - Verrechnungsscheck **D** 483
 - Orderschuldverschreibung Q 5**
 - Organisationspflichten**
 - Online-Banking **K** 164
 - Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)**
 - Hinweispflichten **M** 285
 - OTC-Derivate**
 - Aufklärungspflicht **M** 343
 - OTC-Handel P 15**
 - OTC-Option P 46 f., 227 f.**
 - OUR-Überweisung B 371**
 - Outsourcing**
 - Fakturierung **FactÜ** 8 20
 - Packinglist H 237 f.**
 - pactum de non cedendo**
 - Relativität **FactÜ** 1 6; **FactÜ** 2 2
 - vertragswidrige Zession **FactÜ** 4 41
 - Paketbildung P 465**
 - Pandacoin A 81**
 - Passivgeschäft**
 - Einlagengeschäft **N** 1 ff.
 - Passivprodukte**
 - Anlageberatung **M** 115, 366 ff.
 - Aufklärungspflicht **M** 366
 - Password A 16; G 7**
 - Kundenauthentifizierung **B** 23
 - Online-Banking **B** 197
 - paydirekt **A** 100
 - Pharming **B** 202
 - Phishing **B** 202
 - Schutz **B** 354
 - Überweisungsauftrag, Telefax **B** 115
 - Wissenselement **G** 25
 - Paydirekt K 76, 78, 273**
 - Käuferschutz **K** 79
 - Überweisung **K** 78
 - Peer to Peer-Lending (P2P-Lending)**
 - Einlagengeschäft **N** 77 ff.
 - Peercoin A 81**
 - Penny Stocks**
 - Aufklärungspflicht **M** 313
 - Pensionsgeschäfte P 77**
 - Performance Bond J 21**
 - Performance Guarantee J 22**
- Hinweis**
DIE FACHBUCHSCHMIDT
- Personalisierte Sicherheitsmerkmale**
 - **G** 37 f. siehe auch Sicherheitsmerkmale, personalisierte
 - Personenbeförderungsvertrag**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68
 - Rechtswahl **FactÜ** 2 42, 44
 - Personengesellschaftsanteile P 77**
 - Pfandbrief L 6; P 22**
 - öffentlicher **P** 32 f.; **Q** 19
 - Pfanddepot C Q 40**
 - Geldkonto **Q** 41
 - Pfandindossament**
 - Blankoindossament **Q** 131
 - verdecktes **Q** 131
 - Pfandklausel AGB Banken/Sparkassen**
 - Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 236
 - Pfandrecht**
 - AGB-Pfandrecht **N** 488 ff.
 - Effektenkommission **P** 621 ff.
 - Einlagenforderung **N** 485 ff.
 - pignus debiti **P** 626
 - Pfändungspfandrecht**
 - Kontopfändung **A** 281
 - Pfändungsschutz A 266, 602**
 - Pfändungsschutzkonto A 266, 639**
 - Basiskonto **B** 80
 - Entgelt **B** 322
 - Entgeltklauseln **A** 539 f., 640
 - Insolvenzeröffnung **A** 474
 - Kontoführungsgebühr **A** 540
 - Kündigung, Umwandlung **A** 462
 - Nebenleistungspflichten **B** 268
 - Oder-Konto, Umwandlung **A** 206
 - Organisationsaufwand **A** 463
 - Scheckverkehr **D** 55
 - Überweisung **B** 230
 - Pflegeversicherung**
 - Sicherungsvermögen **Q** 156
 - Pflichtprospekt**
 - Wesentlichkeitsvorbehalt **P** 396
 - Pharming B 202, 355; K 42**
 - Phishing B 202; E 168; K 35, 41, 96, 140, 212, 249**
 - photoTAN-Verfahren K 38**
 - Physical Settlement Methode**
 - Aufklärungspflicht **M** 345
 - PIN A 16, 62; B 194 ff.; E 3 f.**
 - Anscheinsbeweis **E** 156 ff., 166 ff.
 - Anscheinvollmacht **E** 55
 - Anzeigepflichten **B** 198
 - Aufbewahrung, getrennte **E** 89, 91, 112
 - Ausspähen **E** 159, 161, 168
 - Barabhebung **E** 4, 180
 - Beweislast **E** 147 f.
 - Erraten **E** 160
 - Errechnen **E** 180
 - Fehleingabe **E** 189
 - Geheimhaltungspflicht **E** 89 f.

- girocard-System **E** 238
- Haftung des Kontoinhabers **E** 109 ff.
- Kundenauthentifizierung, starke **K** 31 *siehe auch dort*
- Missbrauch **B** 194 ff.; **E** 78, 148
- Mitteilung an andere Person **E** 112
- Online-Banking **K** 34 f.
- Rechtschein **E** 54
- Schutzpflichten des Kontoinhabers **B** 198 f.
- Schutzpflichten des Kreditinstituts **B** 200
- Sicherheitsmerkmale, personalisierte **E** 89; **K** 19 ff. *siehe auch dort*
- Skimming **E** 161, 168
- Telefonnummer, Tarnung als **E** 90
- Überlassung an Dritte, pflichtwidrige **E** 52 ff.
- Vergleich **E** 180
- Vermerk auf der Karte **E** 112
- Weitergabe an Familienangehörige **E** 90
- Weitergabeverbot **E** 90, 112
- Wissenselement **K** 28
- Zugang **E** 147
- Piraterieware H** 78
- P-Konto** *siehe auch Pfändungsschutzkonto*
 - Insolvenzeröffnung **B** 732
 - Verfügungsverbot **B** 728
- Platzierungsgeschäft L** 3, 13, 28
- Abschlussvermittlung **L** 28
- Platzierungskonsortium L** 12
- Platzierungsvertrag**
 - Gewährleistungen **L** 219
 - Parteien **L** 214
 - Risikoverteilung **L** 215 f.
- Platzverkehr B** 627; **C** 144
- Point of Sale**
 - Kreditkartenzahlung **G** 6
- Point-of-Sale-System ohne Zahlungsgarantie** *siehe POZ-Verfahren*
- Point-of-Sale-Verfahren** *siehe POS-Verfahren*
- Postanweisungsabkommen B** 53
- Postbank A** 116
 - Kontrahierungszwang **A** 182
- Postdokumente H** 222
- Postenpreisklausel**
 - AGB-Inhaltskontrolle **N** 281 ff.
 - AGB-Kontrollfähigkeit **N** 276 ff.
 - Formulierungsvarianten **N** 278, 285
 - Sichteinlage **N** 275 ff.
- Postgiroabkommen B** 53
- Postgirodienst**
 - Scheckeinzug **D** 433
- Postidentverfahren P** 201 f.
- Postscheckverkehr D** 11
- POS-Verfahren A** 163; **E** 5 f., 19, 177, 236 ff. *siehe auch girocard-System*
 - Abwicklungsverhältnis **E** 250 ff.
 - Akquisitionsverhältnis **E** 250 ff.
- Aufwendungsersatzanspruch **E** 247
- Ausführung, mangelhafte **E** 249
- Autorisierung **E** 238, 241, 246
- Autorisierungsanfrage **E** 246
- Autorisierungssystem **E** 238
- Bankkartenmissbrauch **E** 248, 254
- Bereicherungsausgleich **E** 255
- Beteiligte **E** 240
- Datentransport **E** 263
- Deckungsverhältnis **E** 245 f.
- Diskretionspflicht **E** 248
- Entgelt **E** 256
- Geschäftsunfähigkeit des Karteninhabers **E** 255
- Händlerbedingungen **E** 241 f., 246, 250 ff.
- Inkassoinstitut **E** 238 f.
- Kartenmissbrauch **E** 86
- Kartensperre **E** 238
- Kontobelastung **E** 238
- Kontrahierungszwang **E** 242
- Legitimation **E** 238
- Leistung erfüllungshalber **E** 241
- Missbrauch **E** 86
- Missbrauchsrisiko **E** 248
- Missbrauchsschaden **E** 248
- Netzbetreiber **E** 250, 256, 262 f.
- PIN **E** 238
- Preisaufschlag **E** 243, 264 ff.
- Schuldversprechen, abstraktes **E** 255
- Sorgfaltspflichten **E** 248
- Surcharging **E** 243, 264 ff.
- Systemsicherheit **E** 263
- Valutaverhältnis **E** 241
- Valutaverhältnis, Einwendungen **E** 247
- Verfügungsrahmen **E** 238
- Vertragsunternehmen **E** 237, 241
- Zahlungsauftrag, Unwiderruflichkeit **E** 246
- Zahlungsvorgang **E** 236 ff.
- POZ-Verfahren A** 164; **E** 6, 177, 273, 276 f.
- Entgelt **E** 276
- Kundenidentität **E** 276
- Sperrdateiabfrage **E** 276
- Prämienverbindlichkeit B** 616
- Präsenzgeschäft G** 40
 - Widerruf **G** 59
- Präsenzhandel**
 - Einheitskurs **P** 532
- Prätdentenstreit A** 247
- Praxisgemeinschaft A** 273
- Preisaushang**
 - Provisionshöhe **P** 611
- Preisfestsetzungsvertrag L** 81, 168, 212
- Preislimit P** 539 f., 542
- Preisnebenabreden**
 - Inhaltskontrolle **A** 368; **P** 536
- PRIIP-VO M** 59
- Prime Standard L** 30

Sachverzeichnis

fett = Abschnitt

Prior3-Zahlung A 118

Privatautonomie P 190

Privatkunden

- Anlageberatung **M** 54, 80, 84, 136, 296
- Aufklärungsbedarf **P** 332 f.
- Ausführungsbestätigung **P** 563
- Effektengeschäft **P** 149, 151, 175
- Gesamtpreis **P** 382 f.
- Provisionshöhe **P** 611 f.
- Vermögensverwaltung **O** 52

Product Governance M 60, 64, 99

Produktverbot M 415

Professionelle Kunden

- Anlageberatung **M** 54, 83, 118, 144 ff., 173, 300, 374, 382
- Ausführungsgrundsätze **P** 522
- Kundenbefragung **P** 448
- Kundenklasse **P** 151, 157 ff., 165 f., 280
- Vermögensverwaltung **O** 52

Prolongation

- Spareinlage **N** 318
- Termineinlage **N** 295 f.

Prolongationsgeschäfte P 63

Propergeschäft P 79

Prospekt siehe auch Anlageprospekt, Emissionsprospekt, Wertpapierprospekt

- Mangel **L** 196
 - Publizität **L** 192
 - Sprache **L** 32
- Prospekthaftung**
- Altaktionäre **L** 288
 - Bankgeheimnis **L** 294
 - Emissionskonsortium **L** 273
 - Experten **L** 289
 - Haftungsausschluss **L** 295 ff.
 - Hintermannhaftung **L** 288
 - im engeren Sinne **M** 569
 - im weiteren Sinne **M** 570
 - Inlandsbezug **L** 303
 - internationale **L** 303
 - Kausalität **L** 295
 - Klage, Streitverkündung **L** 211
 - Prospektaktualisierungspflicht **L** 187
 - Prospektfehler **L** 290 ff.
 - Prospektveranlasser **L** 288
 - Prospektverantwortliche **L** 287 ff.
 - uneigentliche **M** 570
 - Verjährung **L** 299 ff.
 - Verschulden **L** 294
 - Vertrauenshaftung **L** 285
 - zivilrechtliche **L** 284, 304

Prospektpflicht

- Ausnahmen **L** 40 ff.
 - Opt-in-Möglichkeit **L** 40
 - Wertpapierprospekt siehe dort
- Provision**
- Akkreditiv **H** 89
 - Angemessenheitsprüfung **P** 612

Anlageberater, freie **M** 252

- Anlageberatung **M** 16 f., 387, 402, 436
- Anlagevermittlungsvertrag **M** 456, 460
- Annahmeverzug **J** 22
- Aufklärungspflicht **M** 296, 435
- Aufwendungsersatz bei der Bankgarantie **J** 34, 75 f., 121, 218
- Ausführungsprovision **P** 127
- Bankgarantie **J** 6, 34, 71 ff., 76, 89, 100, 121, 160, 218
- Basisprovision **L** 151
- Beratungsprovision **P** 611
- Delkredereprovision **P** 127
- Erfolgsprovision **L** 151
- Firmenkundengeschäft **P** 611
- Immobilien **M** 369
- Inhaltskontrolle **P** 612 f.
- Innenprovision **M** 16 f., 402, 435 f., 460; **P** 386 ff.
- Kickbacks **M** 16 f., 402, 436
- Kommissionsgeschäft **P** 610 ff.
- Managementprovision **L** 151
- Offenlegungspflicht **M** 276; **P** 385 ff.
- Personalkosten **P** 389
- Preisaushang **P** 611
- Privatkundengeschäft **P** 611 f.
- Übernahmeprovision **L** 151
- Verkaufsprovision **L** 151
- Vermögensverwaltungsvertrag **O** 34
- Vertriebsprovision **M** 252
- Wertpapieremission **L** 151 ff., 274
- Wucher **P** 612

Provisionsschneiderei siehe Churning

Proximity Payment A 79

Prüfungsberichtsverordnung Q 243

Public Offering

- Zuteilungsverfahren **P** 593 ff.

Publikum

- Anleger, institutionelle **N** 41 ff.
- Einlagengeschäft **N** 34 ff.
- Gesellschafter, persönlich haftende **N** 36 ff.
- Kreditinstitute **N** 40
- Unternehmen, verbundene **N** 39

Publizität

- Allgemeinpublizität **P** 292 f., 321
- Emissionspublizität **L** 283
- Individualpublizität **P** 292, 323
- Marktpublizität **P** 321, 323
- Prospektpublizität **L** 32, 192

Pull-Zahlung B 1; E 207 f.

pushTAN-Verfahren K 39

Push-Zahlung B 1, 96; E 207

Put

- Aufklärungspflicht **M** 322

Qualitätssteigerungspotential

- Zuwendungen, offene **P** 608
- Zuwendungen, verdeckte **P** 606 f.

Qualitätsverbesserung

- Herausgabepflicht **P** 605
- Vereinnahmungsverbot **P** 581, 583

Qualitätszertifikate **H 157, 241****Quittung für Überweisung/Bareinzahlung **A** 551; **B** 241****Rangrücktritt, qualifizierter **N** 88 ff.**

- AGB-Kontrolle **N** 92 ff.
- Bürgerdarlehen **N** 102 f.
- Gesellschafterdarlehen **N** 98 ff.
- Inhalt **N** 90 f.
- Nachrangdarlehen **N** 96 f.
- Partiarische Darlehen **N** 101
- Rechtsnatur **N** 90
- Vertragstypen **N** 96 ff.

Ranking **P 355****Rating**

- Aufklärungspflicht **M** 318; **P** 368, 381
- externes **P** 368

Real Time Gross Settlement **A 110, 119****Rechenschaftspflicht**

- Eigenhändlergeschäft **P** 567
- Festpreisgeschäft **P** 567
- Vermögensverwaltung **O** 83

Rechnungsabschluss **A 603 f.**

- Fehlen **A** 614

Recht auf informationelle Selbstbestimmung **A 393**

- Kontoabrufverfahren **A** 410

Rechtsanwalt

- Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381

Rechtsdienstleistungsgesetz

- Vermögensverwaltung **O** 9 f.

Rechtsrahmen

- Online-Banking **K** 6 ff.

Rechtsscheinhaftung

- Online-Banking **K** 60 ff.

Rechtswahl

- Übernahmevertrag **L** 209

Regionalprinzip **P 145****Registered Bonds **L** 6****Registereintragung**

- Wertpapierübertragung **Q** 203 ff.

Reichsbank **A 57****Re-IPO **L** 70****Reisescheck **F** 1 ff.**

- Abhandenkommen **F** 11, 15, 17 ff.

- Anweisung, angenommene **F** 8

- Aufwendungsersatzanspruch **F** 13 f.

- Aushändigung **F** 5, 8

- Auszahlungssperre **F** 16, 21

- Bankgeschäft **F** 3

- Begriff **F** 1

- Beweislast **F** 18

- Deckungsverhältnis **F** 12

- Diebstahl **F** 16

- Echtheit **F** 15

- Einlösung **F** 13

Einwendungen **F 28**

- Erfüllung **F** 13

- Gegenzeichnung **F** 8, 13

- Geldwäsche **F** 3

- Geschäftsbesorgung **F** 11 f.

- Legitimationspapier **F** 7

- Legitimationswirkung **F** 15

- Namenszeichnung **F** 5

- Rechtsnatur **F** 4 ff.

- Rektapapier **F** 8 f.

- Rückgriffshaftung **F** 6

- Unterschriftsfälschung **F** 17

- Valutaverhältnis **F** 27

- Verlust **F** 11

- Vollzugsverhältnis **F** 25

- Vorlegungsfrist **F** 6

- Vorschuss **F** 12 ff.

- Widerruf **F** 6

- Zahlung, bargeldlose **F** 7

- Zahlungsanspruch **F** 3, 17

Reisescheckgeschäft

- Erlaubnispflicht **B** 11

Reklamationspflicht

- Unverzüglichkeit **P** 569

Rektapapier

- Depotgesetz **Q** 5

- Liberationsfunktion **P** 32

- Reisescheck **F** 8 f.

- Übertragung **P** 32

- Verbriefung **P** 33 f.

Rektascheck **D 10****Remboursbank **H** 259 ff.****Remboursverpflichtung **H** 52, 113 ff., 259 ff.**

- Bank-to-Bank-Reimbursements **H** 262 ff.

- Beschlagnahmerisiko **H** 259

- Certificate of Compliance **H** 260

- Prozessabwehrkosten **H** 259

- Transferrisiko **H** 261

- Vereinbarung **H** 259

Remote Payment **A 79****Rendite**

- Vermögensverwaltung **O** 38

Rentenscheine **Q 5****Rentenüberweisung**

- Auszahlungseinwand **B** 704

- Namensabgleich **B** 485

- Rücküberweisungspflicht **B** 704

- Schutzpflichten **B** 468

Rentenzahlung **B 441**

- Verfahren **B** 53

Repartierung

- Überzeichnung **P** 593

Repartierungsrisiko

- Aufklärungspflicht **P** 594

Repayment Guarantee **J 17 f.****RePos **P** 77****Repräsentantenhaftung **P** 307**

- Repurchase Agreements** **P** 77
Retailemission **L** 48
Retailkaskade **L** 42
Retrozession siehe *Kickbacks*
Reversgarantie **J** 24
Revolverende Bankgarantie **J** 97
– Bilanzierung **J** 97
Ringbedingungen **A** 115
Ripple **A** 81
Risikoallokation **P** 287
Risikoauklärung **P** 166, 458 ff., 464
Risikobewertung
– Finanzanalyse **P** 353
Robo-Advisor
– Vermögensverwaltung **O** 19
Rom I-VO
– Abtretung **FactÜ** 5 37
– Bankgarantie **J** 206 ff., 224, 227, 234
– Factoringvertrag **FactÜ** 2 46, 49 f.
– Rückgarantie **J** 225
– Übernahmevertrag **L** 209 f.
– Vermögensverwaltung **O** 108
Römisches Übereinkommen über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anwendbare Recht
– Factoring **FactÜ Einl** 31, 33;
 FactÜ 15 3 f.
RTS-Standards
– Online-Banking **K** 25, 157
Rückgarantie **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
– anwendbares Recht **J** 227
– Rechtsmissbrauch **J** 225
Rücktrittsrecht
– Anlageberatung **M** 184
Rückvergütung siehe auch *Kickbacks*
– Herausgabepflicht **P** 604
– Interessenkonflikt **P** 397 ff., 459
– Konfliktwarnung **P** 411, 413, 416
– Mittelherkunft **P** 405
– offene **P** 416
– Offenlegungspflicht **P** 578
– ungesetzmäßige **P** 416
– Vermögensverwaltung **O** 79
– Vermögensverwaltungsvertrag **O** 34
Rückzahlbarkeit, unbedingte
– Einlagengeschäft **N** 80 ff.
– Rangrücktritt, qualifizierter **N** 88 ff.
– Verlustteilnahme **N** 82 ff.
Rückzahlungsgarantie **J** 17 f.
Sachwalterhaftung
– Anlageberatung **M** 499
Schwerte
– Aufklärungspflicht **M** 378
– Preisschwankungen **M** 378
– Wiederverkauf **M** 378
Saldo, kausaler
– Abtretbarkeit **A** 596
– Fälligkeit **A** 596
– Insolvenzeröffnung **B** 744, 752
– Rechnungsabschluss, Fehlen **A** 614
– Zusammensetzung **A** 598
Saldoanerkenntnis **A** 606 ff.
– Anerkenntnisvertrag **A** 607
– Beweislast **A** 610
– Darlegungslast **A** 610, 614
– Kondizierbarkeit **A** 610 f.
– Novation **A** 613
– Schuldanerkenntnis, negatives **A** 610
– Schuldanerkenntnis, positives **A** 609
– Schuldumschaffung **A** 613
– Verfügungsbeschränkungen **A** 609
Saldovortrag **A** 588, 609
Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere **Q** 182
Sammelschuldbuchforderungen
– Auslieferung verbrieft Schuldbuchverschreibungen **Q** 11
– Depotgesetz **Q** 9
– Ermächtigungstreuhand **Q** 10
– Mischbestände **Q** 11
– Miteigentum **Q** 9 f.
– Schuldbuchverschreibungen, Umwandlung **Q** 11
Sammelüberweisung **B** 107
– Verfälschung **B** 176
Sammelurkunden
– Auslieferungsanspruch, Ausschluss **Q** 98
– Definition **Q** 55
– Ersetzung **Q** 56
– Girosammelverwahrfähigkeit **Q** 45, 55
– interimistische **Q** 57 f.
– technische **Q** 57
Sammelverwahrung
– Auslieferung **Q** 75, 84 f.
– Auslieferungsanspruch, schuldrechtlicher **Q** 86 ff., 90
– Berechtigung, dingliche **Q** 89 ff.
– Briefeffekten **P** 39
– Bruchteilseigentum **Q** 76 f.
– Depotbuch **Q** 67
– Eigentumsübertragung **Q** 99
– Einlieferung **Q** 75 ff., 86
– Gefahrengemeinschaft der Hinterleger **Q** 27, 93, 146
– Miteigentum **Q** 80 f., 83, 195
– Regelverwahrung **Q** 42, 44 ff.
– Sammelverwahrfähigkeit **Q** 45 f.
– Schuldbuchforderungen **Q** 9
– Surrogationserwerb, dinglicher **Q** 82 f.
– Übertragung, grenzüberschreitende **Q** 192 ff.
– Verlust am Sammelbestand **Q** 93 f.
– Wertpapiere **Q** 1
Scalping **P** 221, 223, 236, 459
– Vermögensverwaltung **O** 78
Schadensersatz
– Abtretung des Anspruchs **M** 576

- Vermögensverwaltung **O** 97 f., 103 f.
- Scheck** **A** 55 ff. *siehe auch Inhaberscheck, Orderscheck*
 - Abhandenkommen **D** 408, 420 ff., 427 ff., 436, 472
 - Akzeptverbot **D** 1; **E** 1
 - Allgemeine Scheckbedingungen **D** 26 f.
 - Anfechtung **D** 79
 - Annahmeerklärung **D** 176
 - Annahmeobliegenheit **D** 391
 - Annahmevermerk **D** 1
 - Anscheinvollmacht **D** 38
 - Anweisung **D** 1, 6, 213
 - Anweisung, unbedingte **D** 61
 - Arglist **D** 79
 - Aufgebotsverfahren **D** 221, 399
 - Aufklärungspflicht **D** 80
 - Ausfüllung **D** 154
 - Ausfüllungsermächtigung **D** 60
 - Aushändigung **D** 274
 - Ausstellerhaftung **D** 1
 - Ausstellerunterschrift **D** 66
 - Ausstellungsort **D** 64
 - Ausstellungstag **D** 65
 - Bankgeheimnis **D** 453
 - Bankscheck **D** 392
 - Bedeutung **D** 2
 - Behördenscheck **D** 460
 - Bereicherungseinrede **D** 262
 - Betrug **D** 262
 - Beweislast **D** 42, 260
 - Bezeichnung **D** 61
 - Blankoindossament **D** 70, 390
 - Blankoscheck **D** 60, 65, 68, 234, 240 ff.
 - Deckungsanfrage **D** 176, 183 ff.
 - Deckungsbestätigung **D** 45
 - Deckungserfordernis **D** 1, 21, 55 ff., 135 f., 403
 - Deckungsverhältnis **D** 8 f., 21, 49, 118
 - Diebstahl **D** 79
 - Diskontgeschäft **D** 286 f.
 - Disparität **D** 459 ff.
 - Drohung **D** 79
 - Duldungsvollmacht **D** 38 f.
 - Echtheit **D** 135 f.
 - Echtheitsprüfung **D** 2, 156 ff.
 - ECU **D** 62
 - Eigentum **D** 116
 - Einrede der Scheckhingabe **D** 398, 474
 - Einrede des nichterfüllten Vertrages **D** 260
 - Einreden **D** 260 ff.
 - Einwendungen **D** 260 ff., 275
 - Einwendungen, dingliche **D** 264
 - Einwendungsausschluss **D** 10, 263, 266 ff.
 - Empfangsberechtigung **D** 69 f.
 - Erlassfalle **D** 413
 - Ersatzstücke **D** 221
 - Erwerb vom Nichtberechtigten **D** 225 f., 436
 - Euro-Einführung **D** 62
 - Faksimile **D** 66
 - Fälschung **D** 79, 140, 147 ff., 213 f.
 - Fälschungsrisiko **D** 147
 - Fälschungsverdacht **D** 165 ff.
 - Form **D** 59, 61, 68
 - Formnichtigkeit **D** 79
 - Fremdscheck **D** 396, 401
 - Fremdwährungsscheck **D** 94
 - Fristenkontrolle **D** 303
 - Füllstriche **D** 235
 - Garantiefunktion **D** 10
 - Garantiehaftung, Ausschluss **D** 1
 - gekreuzter **D** 73
 - Geldsumme **D** 62
 - Geschäftsunfähigkeit **D** 79, 100
 - Geschäftsunfähigkeit, Scheckkunde **D** 100
 - Geschäftsunfähigkeit, Skribent **D** 213 f.
 - Girokonto, privates **D** 463
 - Girovertrag **D** 21
 - Gutschrift auf Sparkonto **D** 462
 - Haftungsausschluss **D** 228
 - Handelsvertreter **D** 461
 - Indossament **D** 10
 - Indossamentenkette **D** 70
 - Indossantenhaftung **D** 244 f.
 - Inhaberpapier **D** 10
 - Inkassoverhältnis **D** 8, 119
 - Inlandscheck **D** 1
 - Interessenwahrungspflicht **D** 81
 - internationales Scheckprivatetrecht **D** 68, 227
 - Kausalverhältnis **D** 2
 - Kontoeröffnung **D** 466
 - Kontoüberziehung **D** 58, 170
 - Kontovollmacht **D** 31 ff.
 - Kreationstheorie **D** 222
 - Laufzeitverlängerung **D** 248
 - Legitimation **D** 10
 - Legitimationsfunktion **D** 10
 - Legitimationsprüfung **D** 2
 - Mahnbescheid **D** 277
 - Mangel, Deckungsverhältnis **D** 211 f.
 - Mangel, Valutaverhältnis **D** 211
 - Mängleinrede **D** 260
 - Massenverkehr **D** 460
 - Minderjährigkeit, Kontoinhaber **D** 29 f., 460
 - Nachdisposition **D** 136
 - Nachforschungspflicht **D** 461, 465
 - Nachnahmevereinbarung **D** 393
 - Nachteilsabsicht **D** 266 ff.
 - Namenspapier **D** 10
 - Nichtbezahlt-Vermerk **D** 88, 251 f.
 - Nichteinlösung im BSE-Verfahren **D** 219
 - Nichteinlösung im ISE-Verfahren **D** 219
 - Obhutspflicht **D** 397
 - Orderpapier, geborenes **D** 10

- Papiergebundenheit **E** 1
 - Quittung **D** 390
 - Rechtsscheinhaftung **D** 234 ff.
 - Rechtscheintheorie, wertpapierrechtliche **D** 228, 236
 - Rechtswahl **D** 68
 - Rückbelastungsrecht **D** 313 ff.
 - Rückerwerb durch Nichtberechtigten **D** 226
 - Rückfrage **D** 453
 - Rückgabeentgelt **D** 87
 - Rückgabepflicht **D** 320
 - Rückgriffsanspruch **D** 219
 - Schadensersatzpflicht **D** 473 ff.
 - Scheckbereicherungsanspruch **D** 278 ff.
 - Scheckforderung, Abstraktheit **D** 2
 - Scheckreiterei **D** 232
 - Scheckverbindlichkeit, abstrakte **D** 261
 - Sicherungseigentum **D** 390 f.
 - Skriptur, formgerechte **D** 222
 - Sorgfaltspflichten **D** 2
 - Steuerverbindlichkeit **D** 213
 - Tilgungsbestimmung **D** 213, 217
 - Tod des Scheckkunden **D** 100
 - Transportfunktion **D** 10
 - Transportgefahr **D** 418 f.
 - Überbringerklausel **D** 10
 - Umdeutung **D** 62, 67
 - Umlaufeignung **D** 263
 - Ungewöhnlichkeit des Geschäfts **D** 453, 457 ff., 465 ff.
 - Unterschlagung **D** 441
 - Unterschrift, eigenhändige **D** 66
 - Unterschriftsprüfung **D** 159 ff.
 - Valutaverhältnis **D** 3, 117, 391 ff.
 - Valutaverhältnis, Bereicherungsausgleich **D** 424 ff.
 - Verfälschung **D** 140, 147 ff., 234
 - Verjährung **D** 218 f., 276
 - Verlust **D** 399
 - Verlustgefahr **D** 420 ff.
 - Verrechnungsscheck **D** 73 ff., 111, 157
 - Vertragstheorie **D** 222, 228
 - Vertretung ohne Vertretungsmacht **D** 41 f., 79, 218, 441
 - Vertretungsmacht, Missbrauch **D** 40
 - Vertretungsmangel **D** 213 f.
 - Verwendung, abredewidrige **D** 442
 - Verzicht des Scheckgläubigers **D** 228
 - Vindikationslage **D** 430
 - Vordatierung **D** 247 f., 415
 - Vordisposition **D** 135 f.
 - Vorlegung **D** 247
 - Vorlegungsfrist **D** 1, 50, 65
 - Währungsangabe **D** 62
 - Warnpflicht **D** 80
 - Wertpapier, fungibles **D** 10
 - Wertpapierrechtsstatut **D** 229
 - Wertpapierrechtstheorie **D** 222
 - Widerruf **D** 79, 89 ff., 135 f., 216 f. *siehe auch Schecksperrre*
 - Widerruf vor Ablauf der Vorlegungsfrist **D** 228
 - Widerrufbarkeit **D** 1
 - Willensmangel **D** 79
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **D** 9
 - Zahlungsfunktion **D** 1 ff.
 - Zahlungsmittel **D** 391
 - Zahlungsort **D** 64
 - Zahlungsverweigerung **D** 88, 218, 250 ff.
 - Zahlungsvorgang **D** 9
 - Zugang **D** 421
 - Zug-um-Zug-Abwicklung **D** 3
 - zugunsten der öffentlichen Hand **D** 460
 - Zurückbehaltungsrecht **D** 399
 - Zweiterwerb **D** 263
 - Zweiterwerb, gutgläubiger **D** 236 ff., 244
- Scheckabkommen** **A** 23, 55; **D** 291
- Ausstellerunterschrift **D** 66
 - BSE-Verfahren **D** 344 ff.
 - Inhaberscheck **D** 349
 - ISE-Verfahren **D** 345
 - Orderscheck **D** 349
 - Scheckabwicklungsdienst der Deutschen Bundesbank **D** 349
 - Scheckeinzug **D** 324 ff.
 - Verfahrensregeln Scheck **D** 349
- Scheckaussteller**
- Übermittlungspflicht **D** 403
- Scheckbegebung** **A** 55 ff.; **D** 3
- Abfluss des Geldbetrags **D** 405
 - Beweislast **D** 34
 - Gesamtvertretung **D** 31
 - Handeln in fremdem Namen **D** 32 ff.
 - Handeln unter fremdem Namen **D** 35
 - Handeln, unternehmensbezogenes **D** 36
 - Insichgeschäft **D** 37
 - Leistungsbegriff **D** 409
 - Zahlung erfüllungshalber **D** 395 ff.
 - Zechschulden **D** 262
- Scheckbegebungsvertrag** **D** 228, 230 ff.
- Arglist **D** 232
 - Auslegung **D** 231
 - Bedingung, aufschiebende **D** 442
 - Blankoscheck **D** 242
 - Drohung **D** 440
 - Geschäftsfähigkeit, beschränkte **D** 440
 - Geschäftsunfähigkeit **D** 440
 - Grundgeschäft, Sittenwidrigkeit **D** 437
 - Scheinfirma **D** 441
 - Sittenwidrigkeit **D** 232, 440
 - Täuschung **D** 440
 - Unwirksamkeit **D** 436 ff.
 - Verwendungszweck **D** 442
 - Wechsel/Scheck-Verfahren **D** 232, 437

- Zwang, körperlicher **D** 440
- Scheckberechtigung** **D** 220
- Ersterwerb **D** 222
- Scheckberechtigung, formelle** **D** 70 ff., 443
- Scheckberechtigung, materielle** **D** 69
- Scheckbereicherungsanspruch** **D** 278 ff.
- Differenzgewinntheorie **D** 280 f.
- Schaden des Scheckinhabers **D** 278, 280
- Scheckprozess **D** 282
- Verjährung **D** 278
- Vermögensmehrung **D** 281
- Scheckbestätigung** **D** 183 ff.
- Auskunftsvertrag **D** 186
- Bestätigungsvermerk der Deutschen Bundesbank **D** 1, 45, 112, 177 ff.
- Beweislastumkehr **D** 192
- Deckungskorrektur **D** 190
- Haftung **D** 191 ff.
- Vorbehaltsgutschrift **D** 189
- Scheckbild** **D** 175, 257
- Scheckbürgschaft** **D** 1
- Rückgriffsanspruch **D** 219
- Scheckeinlösung** **A** 105; **D** 4, 52 ff., 77 ff., 111
- Ablehnung **D** 142
- AGB-Banken/Sparkassen **D** 114, 138 ff.
- Aufsicht **D** 4
- Auskunftspflicht **D** 81
- Barauszahlung **D** 120
- Barzahlung **D** 111
- Benachrichtigungspflicht **D** 82 ff., 400
- Benachrichtigungsvergütung **D** 87
- Bereicherungsausgleich **D** 211 ff., 486 f.
- Bezahlmeldung **D** 145
- Deckungseingang **B** 490
- E.v.-Gutschrift **D** 130, 306
- Effektivvermerk **D** 111
- Einlösungsermächtigung **D** 52
- Einlösungsgarantie **D** 196 ff.
- Einlösungspflicht **D** 28, 49 ff., 59
- Einlösungsrecht **D** 28, 59
- Einlösungsverpflichtung, vertragliche **D** 1
- Einlösungsweisung **D** 50, 59
- Einlösungsweisung, Anfechtung **D** 79
- Einlösungsweisung, Widerruf **D** 92
- Einlösungswille **D** 133 ff.
- Einwendungen aus dem Grundgeschäft **D** 368
- Erfüllungswirkung **D** 405 f.
- Fälschungsrisiko **D** 150 ff.
- fehlende **D** 79
- fehlerhafte **D** 79
- Filialgutschrift **D** 125 ff., 310
- Gegenweisung **D** 92
- Geschäftsbesorgung **D** 81
- Gutschrift, überbetriebliche **D** 128 f.
- Gutschrift, vorbehaltlose **D** 123 f., 127
- Hausgutschrift **D** 121, 123, 310
- Insolvenz des Scheckeinreichers **D** 335 ff.
- Insolvenzeröffnung **D** 339, 407
- Nichteinlösung **D** 54, 59, 66, 82 ff., 218 f., 313, 320 f., 368 ff., 400, 404
- Nichteinlösungsvereinbarung **D** 95 ff.
- Nichteinlösungsvermerk **D** 269
- Notanzeige **D** 84
- Rückbelastungsrecht **D** 313 ff.
- Scheckrückgabe **D** 367
- Scheckverhältnis, Beendigung **D** 101
- Skontration **D** 290
- Stornierung **D** 138 ff.
- Stornierungsvorbehalt **D** 97, 129, 313
- Teileinlösung **D** 56
- unbare Zahlung **D** 111
- Vermögensverschiebung **D** 113
- Verrechnung, mehrseitige **D** 146
- Verzögerung **D** 404
- Vorbehaltsgutschrift **D** 122, 126, 306, 309 ff.
- weisungsgemäße **D** 77
- Wirkungen **D** 115 ff.
- Zwischenbank **D** 291 f.
- Scheckeinlösungszusage** **D** 45, 176, 196 ff.
- Garantievertrag **D** 197 ff.
- Garantievertrag zu Rechten Dritter **D** 210
- Scheckeinreichung**
- Bestätigung **D** 297
- Informationsabfragepflicht **D** 452
- Informationsvorhaltepflicht **D** 452
- Insolvenz des Einreichers **D** 335 ff.
- Nachforschungspflicht **D** 453
- Sorgfaltspflichten **D** 2, 449
- Verdachtsmomente **D** 453 ff., 464
- Vergleichsangebot **D** 413
- Wissenszusammenrechnung **D** 450 f.
- Scheckeinzug** siehe *Scheckinkasso*
- Scheckeinzungsgeschäft** **D** 283
- Erlaubnispflicht **B** 11; **D** 4
- Scheckeinzungsvorfahren, imagegestütztes**
siehe *ISE-Verfahren*
- Scheckerlös**
- Bereicherungsanspruch **D** 424 ff.
- Pfandrecht **D** 307
- Scheckfähigkeit**
- aktive **D** 24
- Beweislast **D** 24
- passive **D** 23
- Scheckforderung** **D** 223
- Abtretung **D** 224
- Aufrechnung gegenüber Kausalforderung **D** 272
- Erfüllung **D** 272
- Erlass **D** 272
- Hinterlegung der Schecksumme **D** 273
- Novation **D** 272
- Verjährung **D** 276 f.

Scheckgesetz **D** 6 ff.

– Auslegung **D** 6

Scheckeingabe

– Leistungshandlung **D** 414 f.
– Skontofrist **D** 415

Scheckinkassoso A 55; **D** 3 siehe auch *BSE-Verfahren, ISE-Verfahren*

– Aufwendungersatz der Inkassobank **D** 334
– Drittschadensliquidation **D** 360, 366
– Eilnachricht **D** 360
– Einzelinkassoaufrag **D** 299 f.
– Einziehungsermächtigung **D** 372, 375 f.
– Einziehungsvollmacht **D** 372 ff.
– Einzugswege, bankübliche **D** 302
– Filialinkasso **A** 105; **D** 288, 298
– Garantieerklärung **D** 245
– Girovertrag **D** 9, 297
– grenzüberschreitendes **A** 56
– Gutschrift **D** 305 f.
– Herausgabepflicht **D** 305 ff.
– Hinweispflichten **D** 302
– Inkassogeschäft **D** 283
– Inkassopflichten **D** 297, 300 ff., 365
– Inkassoweisung **D** 297, 300
– Kontenführung **D** 132 f.
– Korrespondenzbank **D** 291
– Massengeschäft **D** 2, 449
– mehrgliedriges **D** 81, 340 ff., 365
– Nebenabrede, unselbständige **A** 335
– Nichteinlösungserklärung **D** 85
– Platzverkehr **D** 131
– Rechenzentrum **D** 303
– Rügeobliegenheit **D** 360
– Schadensersatzpflicht **D** 304, 308
– Scheckabkommen **D** 342 ff.
– Scheckeinzug, beleghafter **D** 341
– Scheckeinzug, belegloser **D** 3, 78
– Schutzpflichten **D** 365 f.
– Sicherungstreuhand **D** 372, 379 f.
– Sonderkurier **D** 302
– überbetriebliches **D** 289 ff.
– Verpflichtung **A** 360, 445
– Verrechnung **D** 308
– Verwaltungstreuhand **D** 372, 377 f.
– zweckgebundenes **D** 329 ff.
– Zwischenbank **D** 131

Scheckkarte

– Fälschungsverdacht **D** 172
– Garantie **D** 45, 210
– Verfahren **A** 57; **E** 1
– Verlust **D** 162

Scheckkauf **D** 286 f.

Scheckklage

– Verjährungshemmung **D** 276
Schecklagerstätte **D** 174, 344

Scheck-Mahnbescheid

– Verjährungshemmung **D** 277

Scheckmissbrauch **D** 150 ff.

– Sorgfaltspflichten **D** 156 ff.

Schecknachnahme **D** 393, 421

Scheckprotest

– höhere Gewalt **D** 255
– Protesturkunde, Aushändigung **D** 274
– Teileinlösung **D** 56

Scheckprozess **D** 2

– Rückgriffsansprüche **D** 218
– Scheckbereicherungsanspruch **D** 282

Scheckrecht

– abstraktes **D** 6
– internes **D** 8

Scheckreiterei **D** 232, 437

Scheckrückgabe

– Rückgabefrist **D** 293
– Scheckeinlösung **D** 367

Scheckrückgriff **D** 1, 10, 45, 218 ff., 246 ff., 372 ff.

– Basiszinssatz **D** 271
– BSE-Verfahren **D** 256
– Geltendmachung gegenüber Aussteller **D** 322
– höhere Gewalt **D** 255
– ISE-Verfahren **D** 257 ff.
– Rückgriffs voraussetzungen **D** 321
– Rückgriffs voraussetzungen, Versäumung **D** 254
– Verjährung **D** 276 f.
– Vorlegungsvermerk **D** 321

Schecksperrre **D** 89 ff.

– Geltungsdauer **D** 91
– Mitteilungspflicht **D** 94
– Sperrzusage **D** 186
– Vorlegungsfrist, Ablauf **D** 89

Schecksumme

– Hinterlegung **D** 273
– Höhe, ungewöhnliche **D** 166 ff., 453, 457 f., 463

Scheckumlauf **D** 10, 269

Scheckurkunde **D** 453 siehe auch *Scheck*

– Adressaufkleber **D** 455
– Firmenstempel **D** 455
– Inkassostempel **D** 456
– Korrektur **D** 454
– Rasuren **D** 454
– Rückseite **D** 456

Scheckverbindlichkeit **D** 228 ff.

Scheckverhältnis

– Aufhebungsvereinbarung **D** 98
– Insolvenz des Kontoinhabers **D** 103 ff.
– Kündigung **D** 98 f.

Scheckvertrag **A** 183, 359; **D** 21 ff.

– Drittirkwirkung **D** 47
– Geschäftsbesorgung **A** 397; **D** 8, 43, 81
– Insolvenzeröffnung **D** 215
– Kontovollmacht **D** 31
– Nebenpflichten **D** 80 ff.
– Rechtserwerb, abgeleiteter **D** 48
– Rechtsnatur **D** 43 ff.

- Schutzwirkung zugunsten des Scheckinhabers **D** 47
- Vertragsschluss, stillschweigender **D** 25
- Scheckvordrucke** **D** 3, 10, 28
 - Abhandenkommen **D** 162
 - Aufbewahrungspflicht **D** 153 f.
 - neutrale **D** 28
 - Rückgabe **D** 101
 - Verwendungskontrolle **D** 154
 - Vollständigkeitsprüfung **D** 153
 - Vorcodierung, maschinenlesbare **D** 28
- Scheckvorlegung** **D** 247, 417
 - Kardinalpflicht **D** 301
 - Vorlegungsfrist **D** 248 f., 301
 - Vorlegungsfrist, Ablauf **D** 404
 - Vorlegungspflicht **D** 301 f.
- Scheck-Wechsel-Verfahren** **D** 55
- Scheckzahlung**
 - Bringenschuld **D** 415
 - Erfüllung **D** 405
 - EU-Zahlungsverzug-Richtlinie **D** 415
 - Grundforderung, Abtretung **D** 409 ff.
 - Holschuld **D** 414, 417
 - Rechtzeitigkeit **D** 297, 414
 - Schenkung **D** 412
 - Schickschuld, qualifizierte **D** 414 f., 417, 419
 - Transportgefahr **D** 418 f.
 - Verbrauchergeschäfte **D** 415
 - Verkehrsüblichkeit **D** 397
 - Verzögerungsgefahr **D** 414
 - Verzug **D** 416
 - Zug-um-Zug-Leistung **D** 399
 - Zweistufigkeit **D** 3, 414, 417
- Scheckzahlungsabrede** **D** 392 f.
 - Aufrechnungsausschluss, stillschweigender **D** 403
 - Drittschadensliquidation **D** 402
 - Schadensersatzpflicht **D** 402
- Scheidemünzen** **A** 41
- Schiedsgerichtsvereinbarung**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 3 21
- Schiffspfandbrief** **Q** 19
- Schlichtungsstellen** **M** 579 ff.
- Schlichtungsverfahren** **M** 582
 - Unternehmer **M** 587
- Schuldbuchforderungen**
 - Depotgeschäft **Q** 1
 - Einzelshuldbuchforderung **Q** 7
 - Registereintragung **Q** 7
 - Sammelschuldbuchforderungen **Q** 7 ff.
 - Sammelverwahrung **Q** 9, 207
 - Wertpapierübertragung durch Registereintragung/Depotbucheintragung **Q** 207
 - Wertrechte **Q** 7 f.
- Schuldbuchforderungen der öffentlichen Hand** **L** 5
- Schuldbuchgiroverkehr** **P** 40

- Schuldnerschutz**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 3 2, 10
- Schuldschein**
 - Beweisurkunde **L** 140; **P** 35
 - Einlagensicherung **A** 577
- Schuldscheindarlehen** **L** 7, 140
 - Einlagensicherung **A** 576
- Schuldtitel**
 - Aufklärungspflicht **M** 314
- Schuldverschreibung**
 - Aufklärungspflicht **M** 314
 - Auslandsverwahrung **Q** 239
 - Emission, equity-linked **L** 135
 - Emissionsprogramme **L** 130
 - Nummernauslosung **Q** 239
 - Schuldverschreibungsgesetz **M** 55
- Schutzzusage** **H** 148 ff.
 - Auslegung **H** 150
- Security entitlement** **Q** 197, 201
- Seefrachtbrief** **H** 202
- Seekonnossement** **H** 16, 195 ff.
 - An-Bord-Vermerk **H** 197 ff.
 - Carrier **H** 201
 - Intended-Vermerk **H** 199
 - Port of Discharge **H** 195
 - Port of Loading **H** 195, 199
 - Port-to-Port Shipment **H** 195
 - Umladung **H** 200
 - Zeichnung **H** 201
- Sekundärplatzierung**
 - Festübernahme **L** 218
 - Platzierungsvertrag **L** 214 ff.
 - Verkaufskommission **L** 216 f., 219
- Sekunden-Handel** siehe *Daytrading*
- Selbstbedienungsterminal**
 - Überweisungsausführung **E** 32
- Sell/Buy-back-Geschäfte** **P** 77
- Selling Group** **L** 282
- SEPA** **A** 1 ff.; **B** 34 ff.; **C** 2; **E** 2
 - Regelwerke **A** 14 ff.
 - Zahlungsinstrumente **A** 11 ff.
- SEPA Credit Transfer Scheme** **B** 28
 - Interbankenverhältnis **B** 407 ff.
 - multilateral agreement **B** 408
 - Schiedsgerichtsvereinbarung **B** 408
 - Überweisung **B** 36 f.
- SEPA Direct Debit Business to Business**
 - **A** 12; **C** 24, 117 ff. siehe auch *SEPA-Firmenlastschriftverfahren*
- SEPA Direct Debit Core** **A** 12; **C** 46, 93 ff.
 - *siehe auch SEPA-Basislastschriftverfahren*
 - Inhalt **C** 94
 - Interbankenverhältnis **C** 93
 - Rechtswahl **C** 93
 - Reichweite **C** 93
 - Teilnehmer **C** 93
 - Valutaverhältnis **C** 94
- SEPA-Abkommen** **B** 28; **C** 28

SEPA-Basislastschriftmandat C 48 f.

- Bedingungen C 101
- Erteilung C 33
- Geschäftsbesorgung C 68
- Inhaltskontrolle C 81
- Inkassoverhältnis C 88
- Nichtausführung C 113
- Widerruf C 56

SEPA-Basislastschriftverfahren C 45 ff.

- Abbuchungsauftragsverfahren C 45
- Abstandnahme C 56
- Additional Optional Services C 52
- Aufwendungsersatz C 98
- Autorisierung der Zahlstelle C 67 ff.
- Bedeutung C 45
- Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren C 99
- Bedingungen über den Lastschrifteinzug C 87
- Beendigung, Autorisierung C 60 f.
- Beendigung, Ermächtigung C 59
- Belastungstag C 52
- Bereicherungsausgleich C 159 ff.
- BIC C 47, 100
- Botenmacht C 59, 69
- Clearing- und Settlement System C 52
- Deckungseingang C 85
- Deckungsverhältnis C 95 f., 98 f.
- Dematerialisierung C 51, 69, 88
- Eingangsvorbehalt C 84 f., 89 f.
- Einlösung C 103
- Einzugsnachricht C 79
- Entgelt C 74, 98, 108
- Erfüllung C 82 ff.
- Erfüllungsort C 74
- Erstattungsanspruch C 63, 84, 104 ff., 110 ff.
- Erstattungsanspruch des Zahlers C 168 ff.
- Giroverhältnis C 96 f.
- Gutschrift C 54, 82, 85, 89 f.
- Gutschrift, Rückgängigmachung C 91
- Holschuld C 72 f., 78
- IBAN C 47, 100
- Identifikationsnummer C 47
- Inhaltskontrolle C 78 ff.
- Inkassoverhältnis C 87, 95
- Insolvenz C 168 ff.
- Insolvenzrisiko C 75
- Interbankenverhältnis C 92 ff.
- Kontinuitätsregelung C 102
- Kontobelastung C 53, 103
- Kontozwang C 78
- Kundenkennung C 47, 100
- Lastschriftvereinbarung C 71 ff.
- Leistungsort C 74
- Mandat C 70
- Merkmale, wesentliche C 100

- Nachvollzug C 115
- Nichteinlösung C 107 f.
- Rechtsgrundlagen C 46
- R-Transaktionen C 55
- Rückbuchung C 55
- Rückerstattung C 55
- Rückgabe C 55
- Rückgabefrist C 53
- Rückweisung C 55
- Schadensersatzanspruch C 110 ff.
- Schuldnerverzug C 77
- Schwebezustand C 84, 91
- SEPA-Basislastschriftmandat C 48 f.
- SEPA-Lastschriftmandat C 101
- Steuerzahlungen C 76 f.
- Straight-Through-Processing C 51
- Übermittlung mandatsrelevanter Daten C 52
- Ungültigwerden des Lastschriftmandats C 64
- Unterrichtungspflicht C 109, 115
- Valutaverhältnis C 65 ff., 95
- Verlustgefahr C 73
- Versicherungsprämien C 76
- Verzögerungsgefahr C 73
- Vorabinformation C 50
- Weisungen C 97
- Wertstellung C 54
- Widerruf des Lastschriftmandats C 58 ff.
- Widerrufserklärung C 62
- Zahlungsdiensterahmenvertrag C 96 f.
- Zahlungsdiensterahmenvertrag, Kündigung C 57
- SEPA-Begleitgesetz A 6; B 42**
- SEPA-Firmenlastschriftverfahren C 34, 117 ff.**
 - Bereicherungsausgleich C 159 ff.
 - Deckungsverhältnis C 118
 - Erstattungsanspruch, Ausschluss C 121
 - Giroverhältnis C 118
 - Inhaltskontrolle C 121
 - Inkassoverhältnis C 118
 - Interbankenverhältnis C 117 f.
 - Rechtsgrundlagen C 118
 - Rückgabegründe C 120
 - SEPA Direct Debit Business to Business Rulebook C 117
 - Teilnehmer C 119
 - Valutaverhältnis C 118
- SEPA-Kartenzahlung B 35**
- SEPA-Lastschrift B 35; C 1 ff.**
 - Mandat C 65 ff.
 - Rechtsentwicklung C 15 ff.
 - Zweite Zahlungsdiensterichtlinie C 18 ff.
- SEPA-Migrationsplan C 7 f.**
- SEPA-Migrationsverordnung E 281**
- SEPA-Rat B 35**
- Separatkonto A 305**

- SEPA-Überweisung** **A** 9, 11, 25, 50 f.; **B** 36 ff.
- Bedingungswerke **B** 29 f.
 - Echtzeit-Zahlung **B** 39
 - Interbankenverhältnis **B** 407
 - Kettenüberweisung **B** 217
 - SEPA-Clearer **B** 415 ff.
 - Surcharging-Verbot **B** 601 f.
 - Überweisungsvordrucke **A** 133 f.
 - Verwendungszweck **B** 261
- SEPA-VO** **A** 6; **B** 41; **C** 2 ff., 22 ff., 28 f.
- Inkrafttreten **C** 7 f.
- SEPA-Zahlungsauftrag** **C** 7
- Sequester**
- Sonderkonto **A** 212, 291
- SHARE-Überweisung** **B** 323
- Short Position**
- Aufklärungspflicht **M** 326
- Short Sales**
- Differenzabsicht **P** 228
 - Wertpapierleihe **P** 74
- Sicherheitentreuhandvertrag** **L** 174
- Sicherheitsleistung**
- Besicherungsanspruch **P** 633
 - Effektengeschäft **P** 543 f.
 - Kündigung aus wichtigem Grund **P** 638
 - Leistungsverweigerungsrecht **P** 634
- Sicherheitsmerkmale, personalisierte**
- **E** 21 *siehe auch Passwort, PIN, TAN*
 - Kreditkarte **G** 37 ff.
 - Online-Banking **K** 21 f., 164
 - Sorgfaltspflichten **E** 87
 - Universalkreditkarte **G** 37 ff.
 - Zahlungsaufzeichnungsinstrumente **E** 17 f.
- Sicherungseigentum**
- Scheck **D** 336 ff., 370, 381 ff.
- Sicherungsvermögen**
- Sperrvermerk **Q** 156
- Sicherungszession FactÜ** **5** 10
- Sichtakkreditiv** **H** 13, 137
- to honour **H** 42
 - Widerruf **H** 37
- Sichteinlage** **A** 89; **N** 193 ff., 269 ff.
- Einlagengeschäft **N** 193 ff., 296 ff.
 - Fälligkeit **N** 271 ff.
 - Insolvenz des Kunden **N** 517 ff.
 - Leistungsort **N** 274
 - Pfändung **N** 505 ff., 508 ff.
 - Postenpreisklausel **N** 275 ff.
 - Primäransprüche **N** 266, 269 ff.
 - Übertragung **N** 471
 - Verwahrung, unregelmäßige **N** 194 f., 234
 - Zins **N** 368 ff.
- Sichtguthaben** **A** 45
- Similar Credit**
- Akkreditiveröffnung **H** 98, 104
- Single Euro Payments Area** *siehe SEPA*
- Single Obligation Structure**
- Kontokorrentprinzip **A** 127
- Skimming** **E** 158, 161, 168
- Schadensersatzpflicht **E** 234
- Skontofrist** **D** 415
- Skontraktion** **B** 410, 490
- Scheckeinlösung **D** 146, 290
- Skontroverband** **D** 328
- Smart-TAN-plus-Verfahren** **K** 38
- smsTAN-Verfahren** **K** 37
- Soft commissions** **P** 580
- Softwaredienste** **K** 275
- Sonderbedingungen** **A** 178 f., 430
- der Kreditinstitute **A** 481 ff.
- Sonderbedingungen für die VR-Bank-Card** **J** 27 ff., 28, 34
- Sonderbedingungen für Termingeschäfte**
- **P** 128
- Sonderbedingungen für Wertpapierge- schäfte** **P** 126
- Benachrichtigungspflicht **Q** 179
 - Haftungseintritt **P** 127
 - Wertpapieranschaffung im Ausland **Q** 217 f.
- Sonderkonto** **A** 212 f.
- Sonderpfanddepot** **D** **Q** 40
- Geldkonto **Q** 41
- Sonderverwahrung**
- Bogen **Q** 43
 - Doppelverschluss **Q** 43
 - Eigentumsübertragung **Q** 100
 - Mantel **Q** 43
 - Pfändung **Q** 137
 - Wertpapierverpfändung **Q** 131
- Sortengeschäft** **P** 77
- Sozialversicherungsrecht**
- Scheckzahlung **D** 415
- Sparbrief**
- Wertpapier, vertretbares **Q** 6
- Sparbuch** **A** 214 f.
- Aufklärungspflicht **M** 366
 - Beweiswert **N** 310 ff.
 - Formen **N** 217
 - Indizwirkung **N** 310 ff.
 - Inhalt **N** 213 ff.
 - Legitimationspapier, qualifiziertes **M** 366
 - Legitimationswirkung **N** 302
 - Mietkaution **A** 279
 - Rechtsnatur **N** 212
 - Schenkung auf den Todesfall **A** 241
 - Sicherheit **M** 367
 - Sicherungseinrichtung **M** 367
 - Spareinlage **N** 211
 - Sperrkonto **A** 282
 - Sperrvermerk **A** 284
- Spareinlage**
- Aktivlegitimation **N** 301
 - Aufklärungspflicht **M** 366
 - Bauspareinlage **N** 233

- Begriff **N** 203 ff.
- Bestand **N** 309 ff.
- Darlehen **N** 206 ff., 234 f.
- Eigenkonto **N** 304
- Einlagenforderung **N** 300 ff.
- Einlagengeschäft **N** 193 ff., 202 ff.
- Fälligkeit **N** 313 ff.
- Freibetrag **N** 319 f.
- Fremdkonto **N** 307
- Gläubiger **N** 303
- Höhe **N** 309 ff.
- Insolvenz des Kunden **N** 514 ff.
- Kündigung **N** 314 ff.
- Leistung an den Vorleger des Sparbuchs **N** 351 ff.
- Leistung an den Zedenten **N** 350
- Mindestkündigungsfrist **N** 229 ff.
- Pfändung **N** 505 f., 513
- Primäransprüche **N** 264 f., 300 ff.
- schuldbefreiende Leistung **N** 349 ff.
- Sparbuch **N** 212 ff.
- Sparer, taugliche **N** 224 ff.
- Sparguthaben **N** 309 ff.
- Sparville **N** 221
- Steuervorteil **M** 368
- Übertragung **N** 472
- Urkunden **N** 211 ff., 218 ff.
- Voraussetzungen **N** 209 ff.
- Vorfälligkeitspreis **N** 322 ff.
- Zahlungsort **N** 348
- Zins **N** 317, 320, 347, 368 ff.
- Sparguthaben** **A** 37; **N** 309 ff.
 - Kündigung **N** 314 ff.
- Sparkassen**
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 481 f.
 - Anstaltslast **A** 572
 - Bankgeheimnis **A** 380
 - Einlagensicherung **A** 565, 572
 - Geldkarte, Aufladen **E** 289 f.
 - Gewährträgerhaftung **A** 572
 - Gironetze **A** 115
 - Kontrahierungszwang **A** 182, 202
 - Kündigung **A** 464, 468, 470
 - Scheckinkasso **D** 385 ff.
 - Sicherungssystem **A** 572
- Sparkonto** **A** 209 *siehe auch Spareinlage*
 - Inhaberschaft **A** 214 f.
 - Kontobezeichnung **A** 211
 - Minderjährige **A** 215
 - Sperrkonto **A** 279
 - Sperrvermerk **A** 279, 282
- Spartenaktien** **L** 6
- Sparvertrag** **A** 209
 - zugunsten Dritter **A** 214
- Spediteur**
 - Transportbescheinigung **H** 184
 - Übernahmebescheinigung **H** 155, 184, 214
- Spekulationsgeschäft** **P** 52

- Sperranzeige** **E** 34 ff., 92 ff.
 - Beweislast **E** 147
- Sperrdateiabfrage** **E** 180
- Sperrdepot**
 - Depotinhaberschaft **Q** 154
 - Schadensersatzanspruch **Q** 155
 - Sicherungsvermögen **Q** 156
 - Unterlassungsanspruch **Q** 155
 - Verfügungsbeschränkung **Q** 154
- Sperrkonto** **A** 278 ff.; **B** 430 *siehe auch Kontosperrre*, 438
 - Anordnung, behördliche **A** 281
 - Anordnung, gerichtliche **A** 281
 - Anordnung, gesetzliche **A** 281
 - Bauherrenkonto **A** 279
 - Factoring **FactÜ** 10 12
 - Insolvenz **A** 286
 - Kautionskonto **A** 279
 - Selbstbeschränkung **A** 278
 - Vereinbarung **A** 278
 - Vertrag, dreiseitiger **A** 278
 - Wirkung der Kontosperrre **A** 283
 - Zwangsvollstreckung **A** 285
- Sperrliste** **P** 461
- Sperrvereinbarung** **A** 279
 - Unterlassungsanspruch **A** 283
- Sperrvermerk** **A** 279, 282
- Sperrzusage** **B** 244; **D** 186
- Sphärenhaftung** **G** 137
- Spiel**
 - Einwand **P** 227
 - Scheckzahlung **D** 439
- Spitzenausgleich**
 - Wertpapiere, Eigentumsübertragung **Q** 106
- Spread**
 - Aufklärungspflicht **M** 312, 329; **P** 381
 - Credit Spread **M** 346
- Stammaktien** **L** 6
- Standby Letter of Credit** **H** 20 ff.
 - Bankgarantie **J** 47
 - Garantiefunktion **H** 21
 - Nichterfüllung **H** 20
- STEP1** **A** 126, 128
- STEP2** **A** 126, 129 f.
- Stetigkeitsprinzip** **P** 363
- Steuerhinterziehung**
 - Einlagengeschäft **N** 255 f.
- Steuerrecht**
 - Scheckzahlung **D** 405, 415
- Steuerschuld** **B** 598
 - Bringenschuld **B** 617
- Stiftung**
 - Anlageberatung **M** 143, 167, 203
- Stille Beteiligung** **P** 77
 - Aufklärungspflicht **P** 381
- Stille Gesellschaft**
 - Einlagengeschäft **N** 83 ff.
- Stillhaltergeschäfte**
 - Emittentenrisiko **P** 332

– Kosten, Offenlegung **P** 384

Stimmrechtsausübung

– Aktien, ausländische **Q** 240

– Anonymität **Q** 188

– Ausübung im Namen dessen, den es angeht **Q** 188

– Bankbescheinigung **Q** 189

– Börsennotierung **Q** 189 f.

– Depotprüfung **Q** 145

– Depotverwaltung **Q** 184 ff.

– Inhaberaktien **Q** 189

– Kontrahierungzwang **Q** 185

– Legitimationsnachweis **Q** 189 f.

– Namensaktien **Q** 189

– record date **Q** 190

– Sperrbescheinigung **Q** 190

– Vollmacht **Q** 185, 187 f.

– Weisungsabweichung **Q** 187

Stop-Loss-Order **P** 374, 539

Stornobuchung **B** 381, 563, 565 ff.

Stornorecht **B** 561 ff., 678

– Bereicherungsausgleich **B** 678 ff.

– Einzelfälle **B** 571 ff.

– Hausüberweisung **B** 567

– Inhaltsirrtum **B** 568

– systematische Einordnung **B** 576

– überbetriebliche Überweisung **B** 569

– Umbuchung **B** 572

Straight Letter of Credit **H** 38 f.

Straßentransportdokumente **H** 213 f.

– Agent **H** 215 f.

– Frachtführer **H** 215 ff.

– Umladeverbot **H** 218

Streckengeschäft

– Forderungsabtretung **FactÜ** 1 52

Streifbandverwahrung **Q** 42

Streitgenossenschaft

– Beratungsverschulden **M** 575

Streitschlichtung **M** 579 ff.

Strict Compliance

– Dokumentenprüfung **H** 84, 157

Stückverzeichnis

– Eigentumsverschaffung **Q** 219

– Festpreisgeschäft **Q** 219 f.

Substantial Compliance

– Dokumentenprüfung **H** 84, 157

Substitut **B** 395

Sukzessivlieferungsvertrag

– Forderungsabtretung **FactÜ** 1 52

Surcharging **E** 243, 264 ff., 310

– Bereicherungsausgleich **E** 272

Swaps

– Asset-und Liability Swaps **P** 63, 65

– Aufklärungspflicht **M** 321, 329

– BGH-Rechtsprechung **M** 331 ff.

– CMS Spread Ladder Swap **M** 202, 268, 328 ff., 329

– Credit Default Swaps **M** 344; **P** 65

– Cross-Currency-Swap **M** 330

– Devisenswap **M** 330; **P** 63, 65

– Dreiparteienverhältnis **M** 336

– Komplexität **M** 341

– konnexes Grundgeschäft **M** 341, 419

– Marktwert, negativer **M** 331 ff., 341

– Rechtsprechung **M** 331 ff.

– Risiko der Bank **M** 329

– Termingeschäfte **P** 63

– Ultra-Vires-Doktrin **P** 231

– Verlustrisiko des Anlegers, unbegrenztes **M** 329

– Währungswaps **P** 63, 65

– Zinsswaps **P** 63, 77, 375 ff., 410

– Zweiparteienverhältnis **M** 333, 341

SWIFT **A** 125; **H** 69

– Akkreditiveröffnung **H** 72, 77

Swift-Code *siehe BIC*

Tagesgeld

– Aufklärungspflicht **M** 366

Tagesguthaben

– Erfüllungsverlangen **E** 190

Tageskontoauszug

– Erklärung von besonderer Bedeutung **A** 604

Take over bids **P** 183

Talon **P** 77; **Q** 5

TAN **A** 157; **B** 194 ff.

– Missbrauchsgefahren **B** 201 ff.

– Online-Banking **K** 34 ff.

– Pharming **B** 202

– Phishing **B** 202

– Photo-TAN-Verfahren **B** 197

– Schutzpflichten des Kontoinhabers **B** 198

– Schutzpflichten des Kreditinstituts **B** 200

– smsTAN-Verfahren **B** 197

– Zahlungsinstrument **B** 197

TARGET **A** 119 f.

TARGET2 **A** 118 ff.

Tarifvertrag

– Lohnzahlung, bargeldlose **B** 599

Tauschverwahrung

– Depotbuch **Q** 67

– Ermächtigung **Q** 164

Telefonbanking **E** 15, 17

Telefonhandel **P** 16, 248

Teleshopping-Verfahren **G** 6

Tender guarantee **J** 16

Termindirektgeschäfte

– Aufklärungspflicht **P** 381

– Offenlegungspflicht **P** 384

Termineinlage **A** 209; **N** 198 ff., 292 ff.

– Darlehen **N** 199, 234 f.

– Einlagenforderung **N** 292 ff.

– Einlagengeschäft **N** 198 ff.

– Fälligkeit **N** 293 ff.

– Festgelder **N** 294 ff.

– Insolvenz des Kunden **N** 514 ff.

- Kündigungsgelder **N** 298
- Pfändung **N** 505 ff., 513
- Primäranprüche **N** 264 f., 292 ff.
- Zahlungsort **N** 299
- Zins **N** 368 ff.
- Termineinwand** **P** 212
- Termingelder**
 - Aufklärungspflicht **M** 366
- Termingeschäft**
 - Anlagevermittlungsvertrag **M** 461
 - Anschaffung **P** 48 f.
 - asymmetrisches **P** 375
 - Aufklärungspflicht **P** 373 ff.
 - Auftragsausführung **P** 536 f.
 - Ausführungsanzeige **P** 566
 - Basiswert **P** 42, 44
 - Börsentermingeschäft **A** 258; **P** 43
 - Börsenzwang **P** 536
 - Chancen-Risiko-Profil **P** 373 f.
 - Clearing **P** 109
 - Differenzausgleich **P** 45 f., 56
 - Differenzgeschäft **P** 228
 - Direktgeschäft **P** 8, 53
 - Einschusspflichten **P** 358 f.
 - Endigungsklausel **P** 268 f.
 - Executing **P** 109
 - Fälligkeit, hinausgeschobene **P** 44
 - Festgeschäft **P** 8, 42, 44, 53
 - Finanztermingeschäft **P** 43
 - Gewinnschwelle **P** 373
 - Hebeleffekt **P** 44, 52, 59, 75 f., 374
 - Insolvenz **P** 268 f., 271
 - Kommissionsgeschäft **P** 106
 - Kommissionsvertrag **P** 108
 - Laufzeitbegrenzung **P** 240
 - Lieferpflicht **P** 603
 - Oder-Konto **A** 256 ff.
 - Offenlegungspflicht **P** 384
 - Optionsgeschäft **P** 42, 44
 - Selbsteintritt **P** 507
 - symmetrisches **P** 375 f.
 - Terminkontrakt **P** 566
 - verdecktes **P** 49
 - Vergütungspflicht **P** 603
 - Vermögensverwaltungsvertrag **O** 41
 - Zeitgeschäft **P** 44 f.
 - Zinstermingeschäfte **P** 42
- Terminhandel**
 - Einschuss **P** 629
 - Nachschuss **P** 629
 - Selbsteintritt **P** 596
 - Sicherheitsleistung **P** 629 f.
 - Verfügungsbeschränkung **P** 627
- Terminkontrakt** siehe *Termingeschäft*
- Terminüberweisung** **B** 104, 228
- Terrorismusbekämpfung** **E** 76
- Testamentsvollstreckung**
 - Vermögensverwaltung **O** 24

- Tilgungsbestimmung** **B** 154, 261, 580, 607, 645
- Token**
 - eTan-Verfahren **K** 38
 - Kundenauthentifizierung, starke **A** 16; **G** 129; **K** 28
- Totalverlust**
 - Aufklärungspflicht **M** 322, 329, 355; **P** 358
 - Filmfondsbe teiligung **M** 364
 - Immobilienfonds **M** 363
- Touch&Travel** **A** 79
- Tracking stocks** **L** 6
- Trading** **P** 52
- Transaktionserfassung** **P** 461
- Transaktionsüberwachung**
 - Online-Banking **K** 161
- Transparenzrichtlinie** **M** 46
 - Umsetzungsgesetz **M** 53
- Transportdokument** **H** 171 f., 179 ff., 223 ff.
 - An-Deck-Verladung **H** 224
 - Bezeichnung **H** 187
 - Dokumentenakkreditiv **H** 2
 - Frachtführer, Ausstellung durch **H** 180 ff.
 - Frachtzahlung **H** 228
 - Handelspapiere **I** 10
 - multimodales **H** 16, 188 ff.
 - Präsentationsfrist **H** 279
 - Reinheitsgebot **H** 226
 - Speditionsdokumente **H** 182 ff.
 - Sperrwirkung **I** 20
 - Stempelung **H** 229
 - Transparenz **H** 185 ff.
 - Unbekanntklauseln **H** 225
 - Zeichnung **H** 185
 - Zusatzkosten **H** 229
- Transportrisiko**
 - Online-Banking **K** 181
- Treugeber** **A** 307
- Treugut**
 - Guthaben **A** 300 ff.
- Treuhand**
 - Auftrag **A** 289
 - Unmittelbarkeitserfordernis **Q** 226 f.
- Treuhand, fiduziарische**
 - Wertpapierrechtsstatut **Q** 214
 - Wertpapierübertragung **Q** 124 ff.
- Treuhanddepot**
 - Aufrechnungsrecht **Q** 152 f.
 - Aussenorderungsrecht **Q** 151
 - Drittwiderrspruchsklage **Q** 151
 - Offenkundigkeitsprinzip **Q** 153
 - Pfandrecht **Q** 152 f.
 - Zurückbehaltungsrecht **Q** 152 f.
- Treuhänder**
 - Kontoinhaberschaft **A** 212
- Treuhandgiroverkehr**
 - Haftung **Q** 73

- Treuhandkonto** **A** 264, 287 ff.
 – Anderkonto **A** 294, 300
 – Ausschließlichkeitserfordernis **A** 301
 – Aussönderungsrecht **A** 316 f.
 – Auszahlung des Guthabens **A** 298
 – Bestandserhaltung **A** 295
 – Bestandsicherung **A** 295
 – Bestimmtheitserfordernis **A** 287
 – Debet **A** 298
 – Drittschutz **A** 296
 – Drittwiderrufspruchsklage **A** 311 ff.
 – Ehegatten **A** 301
 – Einlagenverhältnis **A** 296
 – Ermächtigungstreuhand **A** 288, 291, 299, 314 f.
 – Erwerbstreuhand **A** 292
 – Fremdkonto **A** 288
 – Girokonto **A** 296
 – Identitätsfeststellung **A** 297
 – Insolvenzeröffnung **A** 318
 – Käuferschutz **A** 104
 – Kautionskonto **A** 293
 – Kontoinhaberschaft **A** 296
 – Kreditinstitut als Treuhänder **A** 289
 – Mietkaution **A** 301
 – offenes **A** 212, 294 f., 305 ff.; **Q** 226
 – Offenkundigkeitsprinzip **A** 312; **Q** 229
 – Pluralität der Treugeber **A** 302
 – Rechtsstellung des Treuhänders **A** 290
 – Rücksichtnahmepflicht **A** 298
 – Sammeltreuhandkonto **A** 302
 – Sicherungstreuhand **A** 295
 – Tod des Treuhänders **A** 298
 – Treugeber **A** 298
 – Treugut **A** 300 ff.
 – Treuhandauftrag **A** 289
 – Treuhandverhältnis **A** 287 f., 295
 – Übertragungstreuhand **A** 292
 – Überwachungspflichten **A** 298
 – Unmittelbarkeitsprinzip **A** 300
 – verdecktes **A** 212, 309 f.; **Q** 226
 – Verwaltungstreuhand **A** 295
 – Vollrechtstreuhand **A** 288, 290 f., 298
 – Willenskontinuität **A** 303
 – Wirksamkeitsschranken **A** 295
 – wirtschaftlich Berechtigter **A** 297
Treuhankredit **A** 555
Treuhandmodell
 – Vermögensverwaltung **O** 16
Treuhandverhältnis
 – mehrseitiges **A** 320
Trojaner
 – Freischaltungs-Trojaner **K** 41
Turbo Option
 – Aufklärungspflicht **M** 323
Überbringerklausel **D** 10, 406
Überbringerscheck **D** 10, 28

- Übereinkommen der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf** *siehe CISG*
Übernahmekonsortium **L** 14
Übernahmevertrag
 – Anleihebedingungen **L** 171
 – Bedingungen **L** 202 ff.
 – blood letter **L** 182
 – Dienstleistung **L** 175
 – Garantieverpflichtungen **L** 181, 183
 – Gerichtsstandsvereinbarung **L** 198
 – Geschäftsbesorgung **L** 175
 – Gewährleistung **L** 175, 180 ff.
 – Haftungsbeschränkung **L** 177, 247 f.
 – Haftungsfreistellung **L** 149, 175, 193 ff.
 – Hauptpflichten **L** 172 ff., 176
 – Kündigung **L** 277
 – Launch Agreement **L** 168
 – Marktschutz **L** 188 ff.
 – Parteien **L** 163 ff.
 – Rechtsnatur **L** 158 ff.
 – Rechtswahl **L** 196, 198
 – Rom I-VO **L** 196 f.
 – Rücktrittsrecht **L** 203 ff.
 – Subscription Agreement **L** 170
 – Teilschuldabrede **L** 177 ff., 194
 – Verkaufsbeschränkungen **L** 183 ff.
 – Vertragsschluss **L** 166 ff.
 – Wertpapierbeschreibung **L** 171
Überweisung **A** 11, 50 ff. *siehe auch SEPA-Überweisung*
 – Abtretung **B** 460
 – Annahmeverzugs **B** 596
 – Anscheinsovollmacht **B** 165, 174
 – Arten **B** 105 ff.
 – Auftrag, weitergeleiteter **B** 403
 – Auftragsstrenge **B** 246 f., 484
 – Auftragsstrenge, formale **B** 429
 – Aufwendungsersatz **B** 312 f.
 – Ausführung, unvollständige **B** 370 f.
 – Ausführung, verspätete **B** 16 f., 67, 363, 366 f., 392
 – Ausführungsbedingungen **B** 96, 122, 713, 719
 – Ausführungsfrist **B** 102 ff., 106, 221 ff.
 – Ausführungsfrist, Überschreitung **B** 451
 – Ausführungsgesetz **B** 710 ff., 717, 726
 – Ausführungsnachweis **B** 392
 – Ausführungstermin **B** 130
 – Ausgleichsanspruch, vertraglicher **B** 62
 – Auskunftsanspruch **B** 251, 693, 700
 – außerbetriebliche Überweisung *siehe Überweisung, überbetriebliche*
 – Auszahlungseinwand **B** 704
 – Avis **B** 110, 443 ff.
 – Bankgarantie **J** 56
 – Bankgeheimnis **B** 486
 – Bankverbindung, Angabe **B** 584

- Barüberweisung **B** 105, 220
- Bedingungen für das Online-Banking **B** 26
- Bedingungen für den Überweisungsverkehr **B** 26
- Bedingungen für Echtzeitüberweisungen **B** 26
- Beweislast **B** 379
- Blitzgiro **B** 110
- Dauer **B** 46
- Dauerauftrag **B** 106
- Deckungseingang **B** 489 f., 496
- Deckungserfordernis **B** 229 ff.
- Deckungsverhältnis **B** 70 ff., 499
- Deckungsverhältnis, fehlerhaftes **B** 655 ff.
- Definition **B** 1
- Deliktshaftung **B** 101 f.
- Doppelüberweisung **B** 272, 658
- Drittschadensliquidation **B** 240, 464 f.
- Drittstaatenbezug **B** 47
- Drittstaatenüberweisung **B** 403
- Drittstaatenwährung **B** 27, 385 f.
- Duldungsvollmacht **B** 672
- Echtzeitüberweisung **B** 110, 222
- Eigenüberweisung **B** 215, 580
- Eilauftrag **B** 218
- Eilüberweisung **B** 260
- Eilüberweisung im Inland **B** 110
- Einstandspflicht **B** 335 ff.
- Einverständnis des Gläubigers **B** 582 ff.
- Einwendungen **B** 383
- Empfänger **B** 42 ff., 261, 484 ff.
- Empfängerbezeichnung **B** 253, 484
- Entgegennahme **B** 755 ff.
- Entgeltpflicht **B** 322 ff.
- Entstehung des Guthabens **A** 551 ff.
- Erfüllung **B** 587
- Erfüllungsgehilfenhaftung **B** 68, 399 f.
- Erfüllungsort **B** 215
- Erfüllungszeitpunkt **B** 605 ff.
- Erstattungsanspruch **B** 339 f., 363 ff., 373 ff.
- EU-Preisverordnung **B** 33
- europäische *siehe SEPA-Überweisung*
- EWR-Währung **B** 394
- Fakultativklausel **B** 255 ff., 438
- Fälschung **B** 168 ff., 332
- Fälschungsrisiko **B** 168 ff., 567
- falsus procurator **B** 674
- Fehlerhaftigkeit **B** 383
- Fehlüberweisung **B** 484 ff., 538 ff., 550, 554 *siehe auch dort*
- Filialüberweisung **B** 492 *siehe auch dort*
- Finalitätsregelung **B** 63
- Folgeschäden **B** 68 f., 392 f.
- Formularlosigkeit **B** 114
- Garantiehaftung **B** 363, 380 f., 383, 447
- Geldschuld **B** 589 ff.
- Genehmigung **B** 338
- Geschäftsbesorgung **B** 4
- Giroüberweisung **A** 37
- Giroverhältnis, Nachwirkung **B** 502 f.
- Guthaben **B** 493 f.
- Gutschrift *siehe dort*
- Haftung ohne Verschulden **B** 405
- Haftungsbegrenzung **B** 394
- halbbare **A** 49
- Hausüberweisung *siehe dort*
- höhere Gewalt **B** 382
- Informationspflichten **B** 9, 280 ff., 296 ff.
- Inkassoverhältnis **B** 2
- Insolvenz **B** 707 ff.
- Insolvenz, Überweisender **B** 709
- Insolvenz, Überweisungsempfänger **B** 748 ff.
- Insolvenz, Zahlungsdienstleister **B** 762
- Insolvenzanfechtung **B** 753 f.
- Insolvenzeröffnung **B** 729
- Insolvenzverwalter, vorläufiger **B** 717 ff.
- Interbankenverhältnis **B** 4 *siehe auch dort*
- Konditionssperre **B** 62, 593 ff.
- Kontoerrichtung, ordnungsgemäße **B** 596
- Kontoführung, ordnungsgemäße **B** 441 f.
- Kontonummer **B** 484
- Kontonummer-Namens-Vergleich **B** 436 f., 521
- Kundenkennung **B** 17, 37, 248 ff., 434, 484
- Kundenkennung, fehlerhafte **B** 401
- Leistung an Erfüllung Statt **B** 587
- Leistungserfolg **B** 605
- Leistungsstörungen **B** 67, 337 ff., 361, 367, 405, 413, 464
- mehrgliedrige **B** 217 ff.
- Mitteilungspflichten **B** 262
- Mitverschulden **B** 390 f., 401 ff., 458 ff.
- Mitverursachung **B** 375 ff.
- Nachdisposition **B** 312, 491
- Namensverwechslung **B** 548
- Netzvertrag **B** 137, 413, 472
- one-leg-transaction **B** 392, 400
- Online-Banking **B** 116
- Platzverkehr **B** 627
- Prüfungspflicht **B** 484
- Rechtzeitigkeit **B** 221 ff., 624 ff.
- Sammelüberweisung **B** 107
- Schadensersatz **B** 363, 392 ff., 399, 401, 446, 457 f.
- Schlutungsverfahren **B** 55
- Schuldnerwechsel **B** 608
- Schuldverhältnis, gesetzliches **B** 473
- Schutzpflichten **B** 466 ff.
- Schutzpflichten des Kontoinhabers **B** 198 f., 331 ff.
- Schutzpflichten des Kreditinstituts **B** 200
- selbsttätiges Anlageversagen **B** 404 f.
- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook **B** 28

- Simultanleistung **B** 98, 645
 - Sittenwidrigkeit **B** 474
 - Sperrkonto **B** 430, 438
 - Störungen, technische **B** 404 f.
 - TARGET2-Bundesbank **B** 29
 - Teilausführung **B** 230
 - Telefax **B** 115
 - Terminüberweisung **B** 103, 228
 - Tilgungsbestimmung **B** 154, 261, 580, 607
 - Treu und Glauben **B** 374, 390, 467 ff.
 - Treuhandanordnung **B** 430
 - überbetriebliche *siehe Überweisung, überbetriebliche*
 - Überweisungspflicht **B** 74
 - Valutaverhältnis **B** 1, 9, 247, 580 ff.
 - Valutaverhältnis, Mängel **B** 692 ff.
 - Verfälschung **B** 115, 173, 178, 332
 - Verfügungsverbot **B** 720 ff.
 - Verlustgefahr **B** 319 ff.
 - Vertrauenshaftung **B** 473
 - Vertretung ohne Vertretungsmacht **B** 166, 674 f.
 - Verwendungszweck **B** 261 ff., 420
 - Verzögerungsgefahr **B** 624 ff.
 - Voranzeige **B** 443 ff.
 - Vordrucke **B** 32
 - Vorschussanspruch **B** 311
 - Warnpflichten **B** 750
 - Weisungsmodell **B** 57, 66, 736
 - Weiterleitung **B** 262, 452, 464
 - Weiterleitung, unvollständige **B** 452
 - Wertstellung **B** 69, 221, 311, 316, 367
 - Zahlstelle **B** 411, 468, 475, 503
 - Zahlungsdiensterecht **B** 9
 - Zusammenbruch der Empfängerbank **B** 493
 - Zuvielüberweisung **B** 659 ff.
- Überweisung, überbetriebliche** **B** 65 f., 217 ff., 406 ff.
- Anfechtung **B** 159
 - Bereicherungsausgleich **B** 662
 - Drittschadensliquidation **B** 464 f.
 - Gutschrift **B** 217, 432, 493 ff.
 - Inhaltsirrtum **B** 568
 - Mitteilungspflicht **B** 262
 - Nebenpflichten **B** 267
 - Rechtzeitigkeit **B** 364
 - Rückabwicklung **B** 546 f.
 - Scheckeinlösung **D** 128 f.
 - Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 238 ff.
 - Stornorecht **B** 569
 - Vorschussanspruch **B** 311
 - Weisung **B** 422
 - Weiterleitungspflicht **B** 262
- Überweisungsabkommen** **A** 23
- Überweisungsanspruch**
- Pfändung **A** 629 ff.
- Überweisungsauftrag** **A** 50; **B** 96 ff.
- Ablehnung **B** 18, 122 ff.
 - Abweichung **B** 319 ff.
 - Abwicklung **A** 132 ff.
 - Anfechtung **B** 159 ff., 568 f., 656
 - antizipierter **B** 109, 236
 - Anweisung **B** 98
 - Ausführungspflicht **B** 729
 - Auslegung **B** 120
 - Autorisierung **B** 99 ff., 131, 345 ff., 455
 - Belastungsbuchung **B** 16, 310 ff.
 - beleggebundener **B** 253
 - belegloser **B** 111, 114
 - Benachrichtigungsentgelt **B** 542
 - Bestätigung **B** 241 ff.
 - Betrug **B** 101, 121
 - Blankett **B** 118, 175
 - Blanketmissbrauch **B** 176 f., 672
 - Blitzgiro **B** 110
 - Cut-off-Zeitpunkt **B** 103
 - Dauerauftrag **B** 106
 - Direktwiderruf **B** 126, 136 ff.
 - Drittschutz **B** 466 ff.
 - Einzelüberweisungsauftrag **B** 105
 - falsa demonstratio **B** 120
 - Form **B** 111 ff.
 - Geschäftsbesorgung **B** 422 ff.
 - Geschäftsfähigkeit **B** 157 f., 664
 - Gutschrift **B** 432 ff., 479 ff., 496 ff.
 - Inhaltsirrtum **B** 568
 - Insolvenz des Instituts **B** 766
 - Insolvenz des Kontoinhabers **A** 261
 - Insolvenzeröffnung **B** 729 f., 733 f.
 - Internet *siehe Online-Banking*
 - Kontoinhaberschaft **B** 375
 - Kundenkenntnis **B** 401, 437 ff.
 - Nachforschungspflicht **B** 378
 - Nebenschrift **B** 117
 - Nichtrausführbarkeit **B** 252
 - Nichtrausführung **B** 154, 363 ff.
 - Nichtigkeit **B** 157, 159
 - Oberschrift **B** 117 f., 175
 - Online-Banking **B** 116 *siehe auch dort*
 - Papierform **B** 111, 223
 - Rechtsmängel **B** 655 ff.
 - Rückfrage **B** 120, 269, 272 f., 275
 - Rückruf **B** 140 f., 426
 - Scheingeschäft **B** 159
 - Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 466 ff.
 - Selbstbedienungsterminal **B** 114
 - SOFORT-Überweisung **A** 102
 - Stellvertretung **B** 162 ff.
 - Stempelaufdruck **B** 235, 241
 - Steuerrecht **B** 606
 - Telefax **B** 115
 - Telefon **B** 111
 - Unterschrift **B** 99
 - Vordrucke **B** 32
 - Warnpflichten **A** 232
 - Weisung **B** 258 ff., 428 ff.

- Weisungsabweichung **B** 319
- Weiterleitung **A** 112; **B** 66, 403, 452
- Widerruf **B** 99, 102, 125 ff., 676 ff.
- Widerruf nach Zugang **B** 128
- Widerruf, Kenntnis **B** 679 f.
- Widerrufsausschluss **B** 132 ff.
- Willensmängel **B** 159 ff., 656
- Zahlungsunfähigkeit des Überweisenden **B** 710 ff.
- Zugang **B** 102 ff., 128
- Überweisungsempfänger** **B** 484 ff.
- Überweisungsformular** **B** 111 f.
- Ausfüllung durch Angestellte **B** 114
- Sorgfaltspflichten **B** 178
- Vordierung **B** 269, 333
- Überweisungsgeschäft** **B** 10
- Überweisungsgesetz** **B** 7, 137; **E** 10
- Überweisungskette** **B** 65, 410 ff.
- Einstandspflicht **B** 65
- Rückgriff **B** 400
- Vertragskette **B** 410 f.
- Überweisungspflicht** **B** 2, 46, 66, 74, 212 ff.
- Überweisungsrichtlinie** **A** 3, 158; **B** 7
- Überweisungsvertrag** **B** 70 siehe auch *Zahlungsdienstevertrag*
- Verpflichtungsgeschäft **B** 722
- Überweisungsvordruck** **B** 32
- Überzeichnung**
 - Repartierung **P** 593
- Überziehung, geduldete** **A** 579 ff.
- Bankkartenverfahren **E** 56, 68, 70
- Entgelt **E** 70
- Scheck **D** 58
- Universalkreditkarte **G** 235
- Überziehungskredit** **A** 578 ff.
- Überziehungsmöglichkeit** **E** 190
- Überziehungszinsen** **A** 581
- UK Stewardship Code**
 - Vermögensverwaltung **O** 13
- Ultra-Vires-Doktrin** **P** 231
- Umbuchung** **B** 215, 571
- Umstufung**
 - aufsichtsrechtliche **P** 153
 - vertragliche **P** 153
- Umstufungsvereinbarung** **P** 154 ff.
- Schriftform **P** 155 f., 238
- Textform **P** 155
- Umtauschanleihe** **L** 118, 136, 170
- Umtauschschuldverschreibung** **L** 6
- Umwandlungsverfahren** **A** 142
- UN Konvention über die Abtretung von Forderungen im internationalen Handelsverkehr** **FactÜ Einl 3; FactÜ 5 35 ff.; FactÜ 15 2**
 - Abtretungsanzeige **FactÜ 8 42**
 - Abtretungsverbot **FactÜ 6 75**
 - Einwendungen **FactÜ 9 20; FactÜ 10 16**
 - Folgeabtretungen **FactÜ 11 40**
 - Gegenrechte **FactÜ 9 20; FactÜ 10 16**
 - Mehrfachabtretung **FactÜ 5 36; FactÜ 11 23**
 - Notifikation **FactÜ 5 36**
 - Registrierung **FactÜ 5 36**
 - Sicherheitenübergang **FactÜ 7 19**
 - Zahlungsanspruch gegen den Factor **FactÜ 10 17**
 - Zahlungsverlangen **FactÜ 8 42**
- Unbedingte Rückzahlbarkeit**
 - Einlagengeschäft **N** 80 f.
 - Rangrücktritt, qualifizierter **N** 88 ff.
 - Verlustteilnahme **N** 82 ff.
- UNCITRAL A 36** siehe auch *UN Konvention über die Abtretung von Forderungen im internationalen Handelsverkehr*
- CLOUT **FactÜ 4 17**
- Handelsrecht, internationales **FactÜ Einl 3**
- Und-Depot**
 - Gemeinschaftsdepot **Q** 148 f.
- Underlying**
 - Aufklärungspflicht **M** 321, 323, 327, 349
- Undertakings** **L** 186
- Underwriting agreement** siehe *Übernahmevertrag*
- Und-Konto** **A** 268 ff.
- Abtretung der Guthabenforderung **A** 277
- Arbeitsgemeinschaften von Bauunternehmen **A** 273
- Außenverhältnis **A** 268
- Depotverhältnis **A** 268
- Eheleute **A** 271
- Emissionskonsortien **A** 273
- Gesamthandsverhältnis **A** 271 ff.
- Gesamtschuldnerschaft **A** 270
- Gesamtvertretung **A** 268
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts **A** 273
- Giroverhältnis **A** 268
- Insolvenzeröffnung **B** 731
- Miterben **A** 271 f.
- Miturheber **A** 272
- Pfändung **A** 277
- Praxisgemeinschaft **A** 273
- Überweisungsauftrag **A** 275 f.; **B** 256
- Vor-GmbH **A** 274
- Wohnungseigentümergemeinschaft **A** 274
- UNIDROIT**
 - Factoring, internationales **FactÜ Einl 4 f.**
 - Handelsrecht, internationales **FactÜ Einl 3 ff.**
- UNIDROIT Principles**
 - Factoringübereinkommen, Lückenfüllung **FactÜ 4 43 ff.**
 - Schiedsgerichtbarkeit **FactÜ 4 52**
- UNIDROIT Übereinkommen über das internationale Finanzierungsleasing** **FactÜ 1 1**

- UNIDROIT Übereinkommen über Internationales Factoring** siehe Factoringübereinkommen
- Uniform Commercial Code H 5**
- Factoring FactÜ 6 21
- Uniform Rules for Demand Guarantees J 8 ff.**
- Gegengarantie J 231
 - Inanspruchnahme, Unvollständigkeit J 54, 64, 68 f., 104, 112, 116, 120, 122
 - Normgefüge sui generis J 10
 - Rückgarantie J 231
- Universalbankprinzip P 145**
- Universalkreditkarte G 5, 17 ff., 234**
- Akquisitionsvertrag G 19
 - Autorisierung G 40 f.
 - Deckungskonto G 5
 - Deckungsverhältnis G 18, 39 ff.
 - Dispositionskredit G 235 f.
 - Distanzgeschäft G 59
 - Drittmissbrauch G 222
 - Eintrittskarten G 73
 - Einzugsermächtigung G 5
 - Emissionsvertrag G 19
 - Fälschungsrisiko G 137
 - Finanzinstitut G 212
 - Geschäftsbesorgungsverhältnis, Beendigung G 169
 - Hauptkarte G 13, 53 f.
 - Interchange G 10, 199
 - Kartenmissbrauch G 221
 - Kartensperrung G 173 ff.
 - Kontokorrentabrede G 234
 - Kraftfahrzeugmiete G 73
 - Kreditkartenkonto G 236 f.
 - Kreditkartenvertrag G 21
 - Kündigung G 169 ff.
 - Lizenz G 10
 - Lizenznehmer G 19
 - Missbrauchsrisiko G 222
 - Nebenkarten G 13, 53 f.
 - Rahmenvertrag G 196 ff.
 - Rechtsmissbrauch G 219
 - Reisen G 73
 - SEPA-Basislastschriftmandat G 5
 - Sicherheitsmerkmale, personalisierte G 37 ff. siehe auch dort
 - Überziehung, geduldete G 235
 - Valutaverhältnis G 18
 - Verhaltenspflichten, Karteninhaber G 83 ff.
 - Versicherungen G 73
 - Viergliedrigkeit G 10 f.
 - Vollzugsverhältnis G 2, 196 ff.
 - Zahlung, bargeldlose G 210, 228
 - Zahlungsaufschub G 234
 - Zahlungsauftrag G 5
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag G 39, 50
 - Zahlungsinstrument G 31 ff., 212
 - Zahlungskartengeschäft G 21
 - Zahlungszusage des Kartenausgebers G 208 ff.
 - Zusatzleistungen G 73
- UN-Kaufrecht** siehe CISG
- Unterakkreditiv H 283 ff.**
- Akkreditivbedingungen, Übereinstimmung H 285
 - Missbrauchseinwand H 288
 - Selbständigkeit H 286 f.
- Unterdepot Q 21**
- Unternehmensprüfung** siehe Due Diligence
- Unternehmensübernahme P 183**
- Untreue**
- Beraterhaftung M 517
 - Vermögensbetreuungspflicht M 517
- Upper tier attachment Q 138**
- Urkundenprozess**
- Bankgarantie J 61
 - Scheckprozess D 219
- USA**
- Aktienemission L 234
 - Due Diligence Defense L 224, 228
 - Registered bonds L 6
 - U.S. Securities Act 1933 L 183
- U-Schätze P 40**
- Valutascheck D 62, 85**
- Eilnachricht D 363
 - Orderscheck D 363
 - Rügepflicht D 363
 - Scheckeinzug D 363
- Valutaverhältnis B 580 ff.**
- Bankgarantie J 3, 61 f., 67, 86, 100, 128, 130, 133, 135, 145, 152, 172, 174 ff., 182, 195, 232
 - Bereicherungsausgleich B 642 ff.
 - Direktkondition B 654
 - Doppelmangel B 653
 - Drittschutz B 238
 - Leistungskondition B 645 ff.
 - Mängel B 692 ff.
 - Nebenpflichten B 262
 - Reisescheck F 27
 - Schadensersatz B 252
 - Überweisungspflicht B 213 f.
 - Widerruf B 151
- Variable Verzinsung N 376 ff.**
- Einlagen, strukturierte N 407 ff.
 - Vertragszins, anfänglicher N 377 f.
 - Zinsanpassungsklausel N 383 ff.
 - Zinsgleitklausel N 380 ff.
 - Zinsveränderung, Methoden N 379
- Veräußerungsrisiko P 361**
- Verbraucher P 176**
- Verbraucherkredit**
- Formmangel P 238
 - Scheckzahlung D 394, 438
 - Widerrufsrecht P 247

Verbraucherschutz

- Belehrungspflichten **P** 280
- Individualschutz **P** 288
- Informationspflichten **P** 295

Verbraucherstreitbeilegungsgesetz **M** 580

Verbraucherzentrale

- Prozessvertretung **E** 129

Verein

- eingetragener, Scheckfähigkeit **D** 24
- nicht eingetragener, Einzelkonto **A** 273

Vereinnahmungsverbot

- Bedingungsklauseln **P** 581
- Haftung **P** 655
- Legalisierung durch Einwilligung **P** 581, 585
- Leistungserbringung, ordnungsgemäße **P** 584
- Offenlegung der Zuwendung **P** 581 f.
- Qualitätsverbesserung **P** 581, 583
- Vermittlungsprovision **P** 586

Verfahrensablauf, personalisierter

- Online-Banking **K** 23 f.

Verfassungsschutz

- Auskunftsbefugnis **A** 410

Verfügungsbefugnis

- Eltern **A** 215
- Girokonto **A** 210, 216

Verfügungsrahmen **E** 72, 187

- Barabhebung **E** 180
- girocard-System **E** 238
- Schadensersatz **E** 118

Verfügungsverbot

- Oder-Konto **B** 727
- P-Konto **B** 728
- Überweisung **B** 720 ff.

Verhaltenspflichten

- Drittendienstleister **K** 296 ff., 301
- Mobile-Banking **K** 171 ff.
- Online-Banking **K** 118 ff., 138 ff.
- Online-Banking, Zahler **K** 109 ff.
- Schutzgüter **K** 113 ff.
- Universalkreditkarte **G** 83 ff.

Verhaltensregeln

- Anlageberatung **M** 63, 67 ff.
- Aufsichtsrecht **M** 104
- Ausstrahlungswirkung **M** 105, 109 ff., 287
- Doppelnatür **M** 103
- Marktschutz **M** 507
- öffentliches Recht **M** 102
- Rechtsnatur **M** 102
- Schutzgesetz **M** 504 ff.
- Wertpapierdienstleistung **M** 63, 67 ff.
- Wertpapierhandelsgesetz **M** 102 ff.

Verjährung

- Anlegerentschädigung **P** 277
- Aufklärungsmangel **P** 492 ff.
- Auskunftsanspruch **A** 428
- Beraterhaftung **M** 523, 527, 530

- Fristbeginn **M** 533

- Hemmung **M** 553
- Hemmung, Scheckklage **D** 276
- Hemmung, Scheck-Mahnbescheid **D** 277
- Prospekthaftung **L** 299 ff.
- Rechtslage, unsichere **M** 541
- Schadensersatzhaftung **P** 656
- Scheck **D** 219, 277
- Scheckbereicherungsanspruch **D** 278
- Scheckrückgriff **D** 276 f.
- Sekundärverjährung **P** 495

Verkaufsempfehlung **M** 68

Verkaufskommission **L** 216 f., 219

- Delikthaftung **P** 655
- Effektenkommission **P** 109
- Erlös **P** 597
- Factoring **FactÜ** 2 18
- Herausgabeanspruch **P** 565, 597
- Vorschusspflicht **P** 628

Verkaufsprospektgesetz

- Wertpapierprospekt **L** 36 f.

Verkehrsschutz **Q** 124 ff.

Verlustrisiko **P** 360

Vermittlungsgeschäft

- Abschlussvermittlung **P** 136 f. *siehe auch dort*
- Anlagevermittlung **P** 136 f. *siehe auch dort*
- Offenlegung **P** 137

Vermögensbetreuung

- Anlagerichtlinien **M** 486
- Anlageziele **M** 486
- Auskunftspflicht **M** 486
- Beratung, anlagegerechte **M** 486
- Beratung, anlegergerechte **M** 486
- Churning **M** 488
- Entgeltlichkeit **M** 489
- Haftung **M** 490
- Informationspflicht **M** 486, 490
- Interessenwahrungspflicht **M** 488
- Kickbacks **M** 487
- Kundenpflichten **M** 489
- Marktbeobachtung **M** 486
- Mitverschulden des Kunden **M** 490
- Sachkunde **M** 486
- Überwachung des Kundenvermögens **M** 486
- Unentgeltlichkeit **M** 489

Vermögensbetreuungsvertrag

- Beendigung **M** 491
- Dauerschuldverhältnis **M** 484
- Entgeltlichkeit **M** 489
- Geschäftsbesorgung **M** 484
- Rechtsbindungswille **M** 485
- Rechtsnatur **M** 484
- Vertragsschluss **M** 485

Vermögensgerichtsstand **A** 550

Vermögensinhaber **O** 3

- Pflichten **O** 35, 86 ff.
- Rechte **O** 35

- Rücksichtnahmepflicht **O** 88
- Überwachungspflicht **O** 89
- Vermögensstruktureratung M** 115
- Vermögensverwalter O** 3
 - Angaben Dritter **O** 69
 - Anlageentscheidungen **O** 2
 - Aufklärungspflichten **O** 107
 - Auskunftspflichten **O** 82, 93
 - Auslagen **O** 87
 - Benachrichtigungspflichten **O** 81
 - Beratungspflichten **O** 107
 - Deliktshaftung **O** 101 f.
 - Erfolgsbeteiligung **O** 86
 - Fahrlässigkeit **O** 101
 - Geschäftsbesorgungsdienstvertrag **O** 61
 - Gewissenhaftigkeit **O** 61
 - Haftungsrisiken **O** 30
 - Herausgabepflicht **O** 84 f., 93
 - Höchstpersönlichkeit **O** 73
 - Informationsabfrage **O** 74
 - Insolvenz **O** 8
 - Interessenkonflikt **O** 76
 - Interessenwahrungspflicht **O** 61, 66, 75 ff.
 - Pflichten **O** 8, 73 f., 80 ff.
 - Pflichten, vorvertragliche **O** 94
 - Pflichtenmaßstab **O** 61
 - Pflichtverletzung **O** 62, 69, 72, 75 ff., 104, 107
 - Pflichtverletzung, Kausalität **O** 101
 - Rechenschaftspflicht **O** 83, 85, 89, 93
 - Sachkenntnis **O** 61
 - Sorgfalt **O** 61
 - Sorgfaltspflicht **O** 61 f., 65, 67
 - treuhänderischer **O** 100
 - Untätigkeit **O** 72
 - Vertragspflichtverletzung **O** 95
 - Zuwendungen Dritter **O** 79
- Vermögensverwaltung**
 - Abgrenzung **P** 140
 - Anlageberatung **O** 20
 - Anlagestrategie **O** 38
 - Anlageverwaltung **O** 23, 106
 - anwendbares Recht **O** 108
 - Aufsichtsrecht **M** 475
 - Bank **O** 73
 - Bankgeheimnis **O** 36
 - Banklizenz **M** 470; **P** 139
 - Behaltensklausel **O** 84
 - Beobachtung des Marktgeschehens **O** 72
 - Beweislast **O** 107
 - BVI-Wohlverhaltensregeln **O** 13
 - Charttechnik **O** 71
 - Churning **O** 77
 - Darlegungslast **O** 107
 - Datenschutz **O** 36
 - Dauerschuldverhältnis **O** 83
 - Definition **M** 470
 - Depotgeschäft **O** 22

- DFVA-Verhaltenskodex **O** 13
- Dispositionsbefugnis **M** 471, 473; **O** 20
- Diversifikation **O** 62, 71
- durch juristische Person **O** 73
- Einzelweisungen **O** 35, 65
- Erlaubnispflicht **M** 470; **P** 139
- Finanzdienstleistung **O** 7
- Finanzkommissionsgeschäft **O** 22
- Finanzportfolioverwaltung **M** 469 f.; **P** 139
- Fonds-Sondervermögen **O** 18
- Fonds-Vermögensverwaltung **P** 139
- Freie Berufe **O** 7
- Geldwäsche **O** 10
- gelegentliche **O** 7
- Genehmigung, nachträgliche **O** 64
- Geschäftsbesorgung **O** 11, 14
- Gewinn, entgangener **O** 98
- Gewinnerwartung **O** 61, 69
- Haftung **O** 94 ff.
- Haftung des Kunden **O** 105
- Haftungsbeschränkung **O** 96
- Halteentscheidung **O** 69
- individuelle **O** 17
- Informationserhebung **O** 52
- Insolvenz des Vermögensinhabers **O** 91
- Investmentsgeschäft **P** 139
- Investmentvermögen **O** 23
- kollektive **O** 8
- Kreditinstitut **O** 8
- Kunden **M** 476
- Kundeninteressen **O** 66 ff.
- Kursprognose **O** 71
- Kursverlust **O** 61, 69
- Mischkursabrechnung **O** 75
- Mitverschulden des Kunden **O** 83, 99
- Ordnungsgemäßheit **O** 60
- Pflichten des Kunden **M** 479; **O** 83
- Pflichten des Verwalters **O** 53
- Privatautonomie **O** 11
- Privatkunden **O** 52
- produktive **O** 69
- Professionelle Kunden **O** 52
- Rendite **O** 60
- Rentabilitätsgrundsatz **O** 70
- Risikobeurteilung **O** 69
- Risikodiversifikation **O** 71
- Risikoexposition **O** 67
- Robo-Advisor **O** 19
- Schadensersatz **O** 79, 97, 107
- Spekulationsverbot **O** 70
- Standardisierung **O** 17 ff.
- Steuerliche Aspekte **O** 69
- Treuhandmodell **M** 473; **O** 6, 100; **P** 139
- Überwachung **O** 72
- UK Stewardship Code **O** 13
- Unterfälle **O** 23
- Vergütungsmodelle **O** 86
- Verjährung von Schadensersatzansprüchen **O** 103

- Verlustbegrenzung **O** 71
 - Verluste **O** 81
 - Vermögenserhalt **O** 60
 - Vermögensgefährdung **O** 81
 - Vermögensmehrung **O** 60
 - Vertragsgestaltung **O** 11
 - Vertragshaftung **O** 94
 - Vertragspflichtverletzung **O** 97
 - Vertretermodell **M** 474; **O** 15; **P** 137, 139
 - VuV-Ehrenkodex **O** 13
 - Wertentwicklung **O** 97
 - Wohlverhaltenspflichten **O** 49
 - Vermögensverwaltungsvertrag** **O** 26 ff.
 - siehe auch Anlagerichtlinien, Vermögensverwalter, Vermögensverwaltung*
 - Abgrenzung **O** 20
 - Abschlussgebühr **O** 86
 - Allgemeine Geschäftsbedingungen **O** 12, 64
 - Änderung **O** 90
 - Anlageberatung, parallele **M** 472; **O** 21, 37
 - Anlagerichtlinien **O** 41 ff., 46
 - Anlagerichtlinien, Fehlen **O** 65
 - Anlageziele **O** 38 ff., 44, 65
 - Aufhebungsvertrag **O** 91
 - Aufklärungspflichten **O** 54 ff.
 - Aufsichtsrecht **M** 475; **O** 5 ff., 5
 - Ausführungsgrundsätze **O** 41
 - Auskunftspflichten **O** 12
 - Auslagen **O** 87
 - Auslegung **O** 47 ff.
 - Bankgeschäft **O** 6
 - Banklizenz **O** 15
 - Beendigung **M** 481; **O** 36, 91
 - Benachrichtigungspflichten **O** 12
 - Beratungspflichten **O** 54 ff.
 - Beratungsvertrag, paralleler **M** 472
 - Dauer **O** 2, 91
 - Dauerschuldverhältnis **M** 471; **O** 11, 14
 - Depotgeschäft **O** 6
 - Dokumentationspflichten **O** 27, 59
 - Einlagengeschäft **O** 6
 - Entgelt **O** 58
 - Entgeltregelung **O** 34
 - Finanzkommissionsgeschäft **O** 6
 - Form **O** 26
 - Gebührenteilungsvereinbarung **O** 58
 - Geschäftsbesorgung **M** 471; **O** 79
 - Haftung **O** 94 ff.
 - Haftungsbeschränkung **O** 96
 - Haftungsfreizeichnung **O** 12
 - Herausgabepflicht **O** 12
 - Informationspflichten **O** 54 ff.
 - Inhalt **O** 28 ff.
 - Kündigung **O** 91 f.
 - Kündigung, außerordentliche **M** 481
 - Kündigung, fristlose **M** 481
 - Mitverschulden des Kunden **O** 89
 - Pflichten des Kunden **O** 35, 64, 86 ff.
 - Pflichten des Verwalters **O** 29 f., 46, 51 ff., 53, 60 ff., 65, 80 ff.
 - Pflichten, nachvertragliche **O** 85
 - Pflichten, vorvertragliche **O** 51, 53, 59, 94
 - Pflichtverletzung **O** 75 ff.
 - Rahmenvereinbarung **O** 27
 - Rechenschaftspflichten **O** 12
 - Rechte des Kunden **O** 35
 - Rechte des Verwalters **O** 30
 - Rechtsgrundlagen **O** 4
 - Rechtsnatur **M** 471; **O** 14
 - Rückvergütungen **O** 58
 - Schadensersatz **O** 89, 97 ff., 103 f.
 - Schweigen des Kunden **O** 64
 - Sorgfalt **O** 33
 - Texterfordernis, aufsichtsrechtliches **O** 27
 - Tod des Vermögensinhabers **O** 91
 - Transparenzgebot **O** 12
 - Treuhandmodell **O** 16
 - Typenkombinationsvertrag **O** 16
 - Überwachung **O** 89
 - Vergütung **O** 86
 - Vermittlung **O** 25
 - Vertragsauslegung **O** 43
 - Vertragsparteien **O** 3
 - Vertragsrecht **O** 11 ff.
 - Vertragsschluss **M** 475; **O** 47, 54 f.
 - Vertretermodell **O** 15, 88
 - Vollmacht **O** 31
 - Vollmachtverwaltung **O** 15
 - Zielsetzung **O** 30
 - Zielvereinbarungen **O** 44
 - Zuwendungen Dritter **O** 34, 58
- Verpfändungsermächtigung**
 - beschränkte **Q** 29
 - Drittverwahrung **Q** 24 ff.
 - Insolvenzvorrecht **Q** 28, 146
 - Kundensicherheiten **Q** 31 f.
 - regelmäßige **Q** 27 f.
 - unbeschränkte **Q** 30, 39 f.
- Verpflichtungsscheine**
 - kaufmännische **Q** 5
- Verrechnungsscheck** **A** 360; **D** 73 ff., 120
 - Barabhebungskündigung **D** 467
 - Barankauf **D** 465
 - Barauszahlungsverlangen **D** 467
 - Barzahlungsverbot **D** 73, 432
 - Disparität **D** 459, 461
 - Echtheitsprüfung **D** 157
 - Einlösung, weisungswidrige **D** 75 f.
 - gekreuzter **D** 73
 - Risikohaftung, verschuldensunabhängige **D** 75
 - Umtausch in Barscheck **D** 466
- Verrechnungsvermerk** **D** 73 f., 76
- Verschuldenszurechnung** **P** 306 ff., 310 ff.
- Verschwiegenheitspflicht**
 - Konfliktfälle **P** 468 *siehe auch Bankgeheimnis*

Versendungskauf

- Factoring **FactÜ 7** 14
- Forderungsabtretung **FactÜ 1** 52

Versicherungsbeiträge

- SEPA-Basislastschriftverfahren **C** 76

Versicherungsdokumente H 230 ff.

- Ausschlussklausel **H** 235 f.
- CIF-Wert **H** 232 f.
- CIP-Wert **H** 232 f.
- cover notes **H** 230
- Versicherungsbeginn **H** 234
- Versicherungsdeckung **H** 232 f., 235
- Versicherungsschutz, Umfang **H** 235

Versicherungsleistungen

- Factoringübereinkommen **FactÜ 1** 68

Versicherungsmakler

- Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381

Versicherungspolice

- laufende **H** 231

Versicherungsunternehmen P 157, 230**Versicherungszertifikat H** 231**Vertriebsfolgeprovision P** 386, 388**Vertriebsleistungen**

- Factoringübereinkommen **FactÜ 1** 68

Vertriebsprovision P 386, 388, 390 *siehe auch Provision*

- Vermögensverwalter **O** 12

Verwahrstellenprüfung Q 245 ff.**Verwahrung, unregelmäßige**

- Buchung **Q** 166
- Einlagenforderung **N** 269
- Einlagengeschäft **N** 190
- Insolvenz **Q** 166
- Sichteinlage **N** 194 f., 234, 269
- Vereinbarung **Q** 166

- Zins **N** 371

- Zwangsvollstreckung **Q** 166

Verwaltungsbuch *siehe Depotbuch***Verwaltungsvertrag**

- Factoringübereinkommen **FactÜ 1** 67

Verwirkung

- Aufklärungspflichtverletzung **P** 496

Verzicht

- Bankgarantie **J** 43, 76, 86, 113, 160, 167, 176, 226

Vier-Parteien-System G 10

- Co-Branding **G** 11

Virtuelle Währungen A 81 ff.

- Aufklärungspflicht **M** 374
- Bankaufsichtsrecht **A** 90
- Bitcoin **A** 83 ff.
- Bitcoin Wallet **A** 84, 93
- Bitcoin, Rechtsstellung **A** 86
- Blockchain **A** 81, 83
- E-Geld, Qualifikation als **A** 88
- Erlaubnispflicht **A** 90 ff.
- Funktionsweise **A** 83 ff.
- Geldwäsche **A** 90

- Nachteile **A** 82

- Regulierung **A** 82

- Schürfen **A** 92

- Transaktionen **A** 83 ff.

- Übertragung **A** 84

- Vorteile **A** 82

- Zahlungsmittel **A** 89

- Zahlungsvereinbarung **A** 89

Volatilität

- Aufklärungspflicht **P** 358, 362

Vollmacht *siehe Kontovollmacht***Vollrechtstreuhand A** 288, 290 f., 298**Vorausabtretung FactÜ 5** 7 ff.**Vorfälligkeitspreis**

- Absehen von der Erhebung **N** 328 ff.

- AGB-Kontrolle **N** 324 ff.

- Spareinlage **N** 322 ff.

- Tod des Kontoinhabers **N** 341 ff.

- Übertragung der Spareinlage **N** 334 ff.

- Verpflichtung zur Erhebung **N** 327

- Vorzeitige Auflösung **N** 345

- Wertpapiererwerb **N** 330 ff.

- Wohnsitzwechsel **N** 340

Vorgesellschaft

- Einzelkonto **A** 274

- Scheckfähigkeit **D** 24

Vorgirodepot Q 78 f.**Vorlaufen**

- Vermögensverwaltung **O** 78

Vorschusszinsen *siehe Vorfälligkeitspreis***Vorzugsaktien L** 6; **P** 381**V-Pay E** 2, 5**VuV-Ehrenkodex**

- Vermögensverwaltung **O** 13

Währungsreform A 281**Währungsrisiko**

- Aufklärungspflicht **P** 381

Währungsumstellung B 623**Wandelanleihe**

- Aufklärungspflicht **P** 381

- Emission, indirekte **L** 174

- Emission, Mehrzuteilung **L** 103

- Rangrücktrittsklausel **P** 381

Wandelschuldverschreibung

- Dividendenwerte **L** 8

- Wandlungsprämie **L** 136

Warendokumente

- Sicherungsrechte **H** 324

- Wechselakzept **I** 39

Warenkaufvertrag

- Internationales Privatrecht **FactÜ 2** 46 f.

- Rom I-VO **FactÜ 2** 46

Warenkreditversicherung FactÜ 1 42**Warenlieferung FactÜ 5** 30**Waretermingeschäft**

- Aufklärungspflicht **P** 373, 381

Wareterminkontrakt P 53

Warnpflicht

- Anlageempfehlung **P** 429
- Effektengeschäft *siehe Information, vorbereitende*
- Filialüberweisung **B** 275 ff.
- Hausüberweisung **B** 275 ff.
- Information, vorbereitende **P** 280, 348, 432 ff.
- Insolvenzrisiko **P** 369
- Scheck **D** 65
- Überweisung **B** 271 ff., 750

Warrants *siehe Optionsschein*

Watch List **P** 461

Wechsel

- Anweisung, indirekte **A** 55
- Umlauffähigkeit **A** 39

Wechsel/Scheck-Verfahren **D** 232, 437

Wechselakzept

- Dokumenteninkasso **I** 39 ff.
- Wechselstatut **I** 40

Wechseleinzug

- Erlaubnispflicht **B** 11

Wechselkursrisiko

- Aufklärungspflicht **M** 309, 357; **P** 371

Weltbank **P** 157

Welthandelsrecht **H** 65

Werbeerlaubnis

- Gestattungsklausel **P** 181

Werbeleistungen

- Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68

Werbemittelung

- Anlageberatung **M** 73
- Information, vorbereitende **P** 278, 282 ff.
- Kennzeichnungspflicht **P** 284
- persönliche **P** 284
- Wohlverhaltensregeln **P** 283 f.

Werbeverbot **P** 294

Werkvertrag

- Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 67

Wertpapierbedingungen, allgemeine

P 21, 372

Wertpapierdarlehen

- Buchung **Q** 166

Wertpapierdienstleistung

- Emissionsgeschäft **L** 23 f.
- MaComp **M** 111
- Verhaltensregeln **M** 63, 67 ff., 76 ff., 85 ff.
- Vermögensverwaltung **O** 8
- Wertpapierdienstleistungsrichtlinie **M** 46
- Wohlverhaltenspflichten **M** 63, 67 ff.

Wertpapierdienstleistungsunternehmen

- Statusbezeichnung **P** 145

- Vermögensverwaltung **O** 104

Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung **P** 80, 294

Wertpapiere

- Anschaffung **Q** 2

- Artgleichheit **Q** 45

- Aufgebotsverfahren **Q** 182

- Aufklärungspflicht **M** 308

- ausländische **Q** 15, 217 f., 241

- Auslandsverwahrung **Q** 12 f., 18, 191 ff.

- Auslosung **Q** 51

- Aussonderungsrecht **Q** 142

- Begriff **L** 5; **P** 17, 19 f.

- Eigentumsübertragung **Q** 75 ff., 99 ff.

- Eigentumsvorschaffungspflicht **Q** 217 ff.

- Eignung zum Handel **P** 47 ff.

- Einlieferung **Q** 75 ff., 86

- Einlösung **Q** 175 f.

- Emissionsfähigkeit **L** 5

- Fälligkeit **Q** 173

- Finanzinstrumente **P** 18

- Fungibilität **P** 19; **Q** 45

- Girosammelverwahrung **Q** 14

- Globalurkunde **L** 5

- Insolvenzverfahren, Vorrang im **Q** 2, 143

- Legaldefinition **P** 19

- Legitimationsfunktion **P** 31 ff.

- Liberationsfunktion **P** 31 ff.

- Opposition **Q** 182

- papierlose **P** 20

- Sammelverwahrpfähigkeit **Q** 45 f.

- Sicherheiten an Wertpapieren **Q** 129 ff.

- Sonderbedingungen für Wertpapierge- schäfte **Q** 2

- Stückelung **P** 29

- Transaktionsentgelte **M** 402

- Transportfunktion **P** 31 ff.

- Übergabesurrogat **Q** 110 ff.

- Umlauffähigkeit **P** 19, 23 ff.

- Verbriefung **L** 5; **P** 31 ff.

- Verfügungsbefugnis **Q** 4, 147

- Verlustmeldung **Q** 182

- Vermögensverwaltung **O** 72

- Verpfändung **Q** 131, 203 f.

- Vertretbarkeit **P** 19 f., 22; **Q** 5, 14, 16, 45

- Verwahrung **Q** 2

- Vorlagefunktion **P** 20, 33

- Wertpapierfunktion **P** 31, 33

- Zahlungssperre **Q** 182

Wertpapieremission

- Aufwandsentschädigung **L** 153

- Aufwendungsersatz **L** 154

- Auslagen **L** 274

- Basisprovision **L** 151

- Beratungshonorar **L** 153

- Dokumentation **L** 141

- Erfolgsprovision **L** 151

- Informationspflichten **L** 146

- Investor Education **L** 70 f.

- Kosten **L** 274

- Kursstabilisierung **L** 94 ff., 105

- Managementprovision **L** 151

- Mitwirkungspflichten **L** 146

- Net Road Show **L** 71
- Preisfindung **L** 73 ff., 144
- Provision **L** 151 ff., 274
- Q&A-sessions **L** 71
- Rechtsberatungskosten **L** 154
- Road Show **L** 71, 144
- Stabilisierungsmanager **L** 94, 98
- Sub-Underwriting **L** 280 f.
- Übernahmeprovision **L** 151
- Verkaufsprovision **L** 151
- Vermarktung **L** 68 ff., 144
- Wertpapierhandelsgesetz M** 43 ff.; **P** 80 ff.
 - Verhaltensvorgaben **O** 8
 - Vermögensverwaltung **O** 8
- Wertpapierhandelsgesetz-Mitarbeiteranzeigeverordnung**
 - Sachkunde **M** 96 f.
 - Tätigkeitsanzeige **M** 98
 - Zuverlässigkeit **M** 97
- Wertpapierkennnummer L** 5
- Wertpapierleihe**
 - Best-Execution-Geschäft **P** 425
 - Kreditkauf **P** 75
 - Leerverkäufe **P** 74
 - Verleihkommission **P** 106
- Wertpapier-Mitteilungen**
 - Aufforderung zur Einreichung von Wertpapierurkunden **Q** 181
 - Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere **Q** 182
- Wertpapierprospekt**
 - Aktualisierungspflicht **L** 187
 - Aufbau **L** 50
 - Basisprospekt **L** 47 f.
 - Berichtigung **L** 187, 296
 - Billigung **L** 8, 35, 54 f., 144, 293
 - CESR **L** 91
 - comfort letter **L** 147, 225 ff.
 - disclosure letter **L** 147, 222, 224
 - Due Diligence *siehe dort*
 - Emissionspublizität **L** 8, 32
 - ESMA **L** 48
 - Gewährleistung **L** 182 f.
 - Gewinnprognose **L** 236
 - Gültigkeitsdauer **L** 52
 - Hinterlegung **L** 52
 - Inhaltsverzeichnis **L** 50
 - Konsistenzgebot **L** 236, 238 f.
 - legal opinions **L** 147
 - Marktschutzvereinbarung **L** 192
 - Mindestangaben **L** 48
 - Nachprüfungspflichten **L** 294
 - Nachtrag **L** 51 f., 187, 290
 - Notifizierung **L** 56
 - Prospektstellung **L** 56 f., 144
 - Prospekthaftung **L** 32, 283 ff. *siehe auch dort*
 - Prospektpflicht **L** 32 f., 40 ff. *siehe auch dort*
 - Registrierungsformular **L** 47 f.
- Richtigkeit **L** 149, 182, 236
- Risikofaktoren **L** 50
- Schlüsselinformationen **L** 50
- Sprache **L** 56
- Überkreuz-Checkliste **L** 50
- Übersetzung, englische **L** 32, 56, 144, 224
- Unrichtigkeit **L** 51, 292, 294
- Unterzeichnung **L** 53, 146
- Unvollständigkeit **L** 51, 292, 294
- Verantwortungsklausel **L** 53
- Verkaufsprospektgesetz **L** 36 f.
- Veröffentlichung **L** 54 f.
- Vollständigkeit **L** 149, 182
- Wertpapierbeschreibung **L** 47 f.
- Zusammenfassung **L** 47, 50, 291
- Wertpapierrechtsrichtlinie**
 - Anlegerschutz **Q** 128
 - Richtlinienentwurf **Q** 128
- Wertpapierrechtsstatut**
 - Auslandsverwahrung **Q** 225
 - Depoteintragung **Q** 206
 - Finalitätsrichtlinie **Q** 202 f., 205 f.
 - Finanzsicherheitenrichtlinie **Q** 200 ff.
 - Girosammelverwahrung **Q** 15
 - Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 204, 234 f.
 - Haager Übereinkommen über die auf bestimmte Rechte in Bezug auf Intermediär-verwahrte Wertpapiere anzuwendende Rechtsordnung **Q** 215 f.
 - lex rei sitae **Q** 212
 - Rechtswahl **Q** 15, 214
 - Rechtswahlfreiheit **Q** 218
 - Registerintragung **Q** 206
 - Scheckverbindlichkeit **D** 229
 - Treuhand, fiduziарische **Q** 214
 - Wertpapieranschaffung im Ausland **Q** 217 f.
 - Wertpapiere, Vertretbarkeit **Q** 16
 - Wertpapierübertragung durch Registereintragung/Depotbucheintragung **Q** 205 ff.
- Wertpapiersammelbank**
 - Bestandshöhe, Bestätigung **Q** 61
 - Girosammelverwahrung **Q** 52 f.
- Wertpapierübereinkommen** *siehe Genfer Wertpapierübereinkommen*
 - Aufforderung zur Einreichung **Q** 181
 - Ausbuchung **Q** 181
 - Einlieferung **Q** 182 f.
 - Funktionsverlust **Q** 61, 189
 - Kraftloserklärung **Q** 181 f.
- Wertpapierverwahrung**
 - Auslandsverwahrung **Q** 72 f.
 - Depotprüfung **Q** 245
 - Drittverwahrung **Q** 21 f.
 - Eigendepot A **Q** 39
 - Fremddepot B **Q** 37 f.

- Hausverwahrung **Q** 63 f.
- Inlandsverwahrung **Q** 18, 71

Wertpapierverwaltung

- Auslandsverwahrung **Q** 12 f., 18, 192
- Depotprüfung **Q** 245
- Inlandsverwahrung **Q** 18

Wertrechte

- Gleichstellungsfiktion **Q** 7 f., 96

Wertrechtsanleihe L 5

Wertstellung B 524 ff.

- Ausführung, verspätete **B** 367
- Bareinzahlung **B** 206
- Belastungsbuchung **B** 316
- Berichtigungsanspruch **B** 343
- Hausüberweisung **B** 221
- Pfändungsschutzkonto **B** 230
- Vorschussanspruch **B** 311

Wette

- Einwand **P** 227 f.
- Scheckzahlung **D** 439

Whistleblowing P 311

Wholesale-Emission L 48

Wiener Vertragsrechtsübereinkommen

- Factoringübereinkommen, Auslegung
FactÜ Einl 18; **FactÜ Präambel** 4;
FactÜ 4 26 f.; **FactÜ Unterzeichnungsklausel** 3 f.

Wirtschaftsprüfer

- Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381

Wohlverhaltenspflichten siehe auch *Verhaltensregeln, Wohlverhaltensregeln*

- Anlageberatung **M** 63, 67 ff., 500
- Wertpapierdienstleistung **M** 63, 67 ff.

Wohlverhaltensregeln

- Alternativinvestition **P** 355
- Aufsichtsrecht **P** 294 ff., 315, 327
- Handelspartner **P** 180
- Information, vorbereitende **P** 314 f.
- Informationspflichten **P** 279
- Interessenkonflikt **P** 457 f.
- Kundenklassen **P** 151
- Marktschutz **M** 507; **P** 290
- Weisungsvorbehalte **P** 514
- Werbemittelung **P** 283 f.

Wohnungseigentümergemeinschaft

- Einzelkonto **A** 274

Xetra siehe *Elektronischer Handel*

Xetra-Best P 535

ZAD A 94 ff. siehe auch *Zahlungsauslösungsdiest*

ZAG B 11

Zahlstelle H 30, 54, 107 ff.

- Bestätigungsakkreditiv **H** 126
- Bypassing **H** 141 f.
- Dokumentenprüfung **H** 112 ff.
- Umgehung **H** 141 f.
- Zahlstellenvertrag **L** 174

Zahlung gegen Dokumente

- Code of International Factoring Customs
FactÜ 11 8

Zahlung, bargeldlose A 40, 45 ff., 50 ff.

- Debitkarte **A** 62 f.
- E-Geld **A** 66 ff. siehe auch dort
- Erfüllung **A** 51, 54, 61, 63, 65
- Geldkarte **A** 64 f.
- Mobile Payment **A** 79 f. siehe auch dort
- Reisescheck **F** 7 siehe auch dort
- Scheckbegebung **A** 55 ff. siehe auch dort
- SEPA-Lastschriftverfahren **A** 52 ff.
- SEPA-Überweisung **A** 50 f. siehe auch dort
- Universalkreditkarte **A** 59 ff. siehe auch dort
- Virtuelle Währungen **A** 81 ff. siehe auch dort

Zahlung, halbbare A 49

Zahlungsakkreditiv H 28

- Fälligkeit, hinausgeschobene **H** 28

Zahlungsaufschub

- Kreditkartenzahlung **G** 234
- Universalkreditkarte **G** 234

Zahlungsauftrag A 22, 50; **B** 10, 57 siehe auch Überweisungsauftrag

- Ablehnung **A** 357
- Abwicklung **A** 132 ff.
- Auseinanderfallen von Name und Kundenkenntnung **A** 340
- Direktwideruf **A** 153
- durch früheren Kontobevollmächtigten **A** 226
- Durchführungspflicht **A** 356
- Haftung der Bank **A** 155
- Kontosperrre **A** 283 f.
- Mobile Payment **A** 80; **G** 128
- Nichtausführung **A** 542
- Online-Banking **A** 157; **K** 50
- paydirekt **A** 100
- PayPal **A** 76
- Point-of-Sale-System **A** 160
- Prüfung der Kundenkenntnung **A** 156
- Prüfziffernabgleich **A** 138
- Rückruf der Datei **A** 153
- SWIFT **A** 125
- Vollmacht, postmortale **A** 238
- Weisung **B** 96 ff.
- Wideruf **B** 129; **G** 58 ff.
- Zahlungsauslösedienst **A** 94, 97
- **Zahlungsauslösedienst A** 94, 96 f.; **K** 259, 262 ff.
- AGB-Kontrolle **A** 172
- Anscheinsbeweis **K** 255 ff.
- Auftragsverhältnis **K** 286
- Autorisierungsdienst **K** 264 ff.
- Einzelzahlungsvertrag **A** 97; **K** 283
- Entgelt **K** 281
- Fernabsatz **A** 172
- Geschäftsbesorgungsvertrag **K** 282
- Haftungsverteilung **K** 307 ff.

- Informationspflichten **K** 292
- Interbanken-Lastschrift **A** 99
- Käuferschutz **A** 104
- Kommunikationsdienste **K** 264 ff.
- Online-Banking **A** 98 ff.
- paydirekt **A** 98
- Primärpflichten **K** 291 ff.
- Rechtsverhältnis **A** 172
- Rechtswahl **A** 172
- SOFORT-Überweisung **A** 98, 102 ff.
- Stellvertretung **K** 287
- Verhaltenspflichten *siehe Drittienstleister*
- Vertrag zugunsten Dritter **K** 284
- Zahlungsdienst **A** 174

Zahlungsauthentifizierungsinstrument

- siehe auch Zahlungsinstrument*
- Abhandenkommen **E** 34 ff.
 - Bankkarte **E** 14 ff.
 - Begriff **E** 17
 - körperliche Komponente **E** 20 f.
 - Legaldefinition **E** 15
 - Sicherheitsmerkmale, personalisierte **E** 17 f., 87
 - Wissenskomponente **E** 20

Zahlungsautorisierung

- Online-Banking **K** 65 ff.
- Willenserklärung **K** 57

Zahlungsdienste **A** 6 f., 14 ff., 50; **B** 8 ff., 13 ff.

- Definition **E** 197
- Pflichten **A** 334 ff.
- Richtlinie **B** 24 f.
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **A** 19 f.; **B** 11

Zahlungsdiensterahmenvertrag **A** 22, 50;

- B** 2 *siehe auch Girovertrag*

- AGB-Kontrolle **A** 367 ff.
- Anfechtbarkeit **B** 159
- Bankkartenvertrag **E** 43
- Basiskonto **A** 182; **B** 43
- Basiskontoverhältnis, Kündigung **B** 86 ff.
- Dauerschuldverhältnis **A** 331; **B** 71, 707
- Entgelt **A** 364 ff.; **E** 57
- Form **A** 180
- Geschäftsbesorgung **B** 78, 707
- Geschäftsfähigkeit **B** 157 f.
- Giroabrede **A** 329
- Girovertrag **A** 166 ff., 324 ff.; **B** 71, 707
- Informationspflichten **A** 411 ff.
- Insolvenzeröffnung **B** 726, 729, 755
- Insolvenzverwalter, vorläufiger **B** 717
- Kontoinformationsdienst **A** 96
- Kontokorrent **B** 707
- Kontowechsel nach ZKG **B** 90 f.
- Kündigung **B** 85; **C** 56 f.; **E** 169 ff.
- Kündigung, außerordentliche **B** 764
- Mobile Payment **A** 80
- Nebenabrede **E** 43

- Nebenpflichten **B** 77
- Nutzungsverweigerung **B** 76
- Online-Banking **K** 10
- PayPal **A** 176
- Pflichten **A** 334 f., 357 f., 363 f.
- Point-of-Sale-System **A** 160
- Rechtsnatur **A** 324, 326
- Überweisungspflicht **B** 74
- Universalkreditkarte **G** 21, 50
- Vertragsänderung **B** 89
- Vertragsparteien **A** 181
- Voraussetzungen **A** 356
- Weisung **B** 57
- Zahlungsausländische Dienste **A** 174
- Zusammenhängende Verträge **A** 203

Zahlungsdiensterecht **B** 9 f.

- Drittstaatensachverhalte **B** 47
- Novellierung **B** 14 ff.
- Unternehmer **B** 52
- Verbraucherschutz **B** 54

Zahlungsdiensterichtlinie **B** 12 f., 24 f.

- Erste **A** 14; **E** 11
- Umsetzung **B** 8, 13
- Vollharmonisierung **B** 24
- Zweite **A** 16 f.; **E** 12

Zahlungsdienstevertrag **A** 22; **B** 71 ff., 92 ff.

- Abschlusszwang **B** 71, 81
- Anspruch auf Gutschrift **A** 50
- Basiskonto **B** 71, 81 ff.
- Dauerschuldverhältnis **B** 71
- Einzelzahlungsvertrag **B** 92
- Entgelt **A** 518
- Geschäftsbesorgung **A** 324; **B** 78
- Girovertrag **B** 72
- Hauptleistungspflichten **B** 74
- Informationspflichten **B** 71
- Kontoinformationsdienst **B** 95
- Kontokorrentvertrag **B** 74
- Kündbarkeit **B** 85 ff.
- Nebenpflichten **B** 77
- Nutzungsverweigerung **B** 75
- Online-Banking **B** 75
- Pfändungsschutzkonto **B** 74
- Überweisungspflicht **B** 74, 78
- Verbrauchervertrag **B** 71
- Vertragsschluss **B** 79 f.
- Zahlungsausländische Dienstleister **B** 92 ff.

Zahlungsdienstnutzer **B** 2, 10; **K** 3 *siehe auch Kontoinhaber*

- Abreden, bedeutungslose **A** 449
- Anspruch auf Gutschrift **A** 336 ff., 350 ff.
- Authentifizierung **E** 21
- Autorisierung, streitige **E** 140 f.
- Deckungsverhältnis **C** 96 ff.
- Entgeltzahlungspflicht **A** 364; **C** 98; **E** 56 ff.; **G** 43

- Fahrlässigkeit **E** 144, 152 f.
- Giroabrede, Kündigung **A** 460
- Informationsansprüche **A** 411 ff.
- Kontenmehrheit, Kontoinformationsdienst **A** 95
- Kreditkartenvertrag **G** 21
- Kundenauthentifizierung, starke **G** 22 ff.; **K** 18 ff., 27 ff. *siehe auch dort*
- Kundenkennung **C** 47
- Kündigung, Zahlungsdiensterahmenvertrag **C** 57
- Pflichten **A** 363 ff.
- Schadensersatzanspruch **G** 186
- Schadensersatzpflicht **E** 97
- SEPA-Firmenlastschriftverfahren **C** 118 ff.
- Sicherheitsmerkmale, personalisierte **G** 31 ff.; **K** 18 ff. *siehe auch dort*
- Stellung im Interbankenverhältnis **C** 44, 116
- Unternehmereigenschaft **A** 132
- Unterrichtung, vorvertragliche **A** 374
- Unterrichtungspflicht **C** 55
- Verhaltenspflichten, Online-Banking **K** 296 ff.
- Verwahrungspflicht, Mobile Payment **G** 92
- Weisung **A** 349
- Widerruf **C** 60
- Zahlungsinstrument **E** 15 ff.; **G** 31 ff.; **K** 18 ff. *siehe auch dort*
- Zahlungseinstellung**
 - Kenntnis **B** 715
 - Überweisung **B** 710
- Zahlungsgarantie** **J** 19, 131
 - Aufrechnungsausschluss **J** 130 ff., 175
- Zahlungsgeschäft** **G** 21
 - Arten **B** 10
 - digitalisiertes **B** 9 *siehe auch Online-Banking*
- Zahlungsinstitut** **A** 19 f., 38, 108; **G** 19, 212
- Zahlungsinstrument** **G** 22
 - Abhandenkommen **G** 130
 - Begriff **E** 17
 - Kreditkartenzahlung **G** 31 ff.
 - Online-Banking **K** 18 ff.
 - Ort der Verwahrung **K** 125, 134
 - personalisiertes **E** 20
 - Universalkreditkarte **G** 31 ff., 212
 - Zahlungsauftrag **G** 31
- Zahlungskarte** **E** 14
- Zahlungskartengeschäft** **B** 10
 - Universalkreditkarte **G** 21
- Zahlungskontengesetz** **A** 21
- Zahlungskontenrichtlinie** **A** 18
- Zahlungskonto** **A** 16, 18, 21; **B** 1 f. *siehe auch Basiskonto*
 - Anspruch **A** 168 ff., 185 ff.
 - Barzahlung **A** 40
 - Erforderlichkeit **A** 38
- Gemeinschaftskonten **A** 248 ff.
- Girokonto **A** 168 ff., 326 ff. *siehe auch dort*
- Kontoinformationsdienst **A** 95 f.
- Zahlungsinformationsdienst **A** 94, 97
- Zahlungsmittel, gesetzliche** **A** 40 f.
- Zahlungspapiere** **I** 10 f.
- Zahlungsunfähigkeit**
 - Kenntnis **B** 715
 - Überweisung **B** 710
- Zahlungsverkehr**
 - Akkreditivgeschäft **H** 2, 18, 161
- Zahlungsverkehr, bargeldloser** **A** 40 ff.; **B** 580 ff.
 - Acquirer **A** 59
 - Bargeldabschaffung **A** 44
 - Buchgeld **A** 45 f.
 - Clearingabkommen **A** 113 f.
 - Debitkarte **A** 62
 - Drittshadensliquidation **A** 114
 - E-Commerce **A** 60
 - E-Geld **A** 66 ff.
 - Elektronisches Lastschriftverfahren **A** 63
 - Erfüllung **A** 42, 61 f., 65
 - Formen **A** 50 ff.
 - Geldkarte **A** 64 f.
 - Gestattung **B** 11
 - **Giralgeld** **A** 45 f.
 - Gironet der Deutschen Bundesbank **A** 117
 - Gironete **A** 115 ff.
 - Girovertrag **B** 72
 - kartengestützter **A** 59 ff.
 - Käuferschutz **A** 78
 - Kontoinformationsdienst **A** 94 ff.
 - Leitwege **A** 111
 - Mailorder-Verfahren **A** 60
 - Mehrparteienverhältnis **A** 59
 - Mobile Payment **A** 79 f. *siehe auch dort*
 - paydirekt **A** 98 ff.
 - PayPal **A** 74 ff.
 - Postgironet **A** 116
 - Rechtsbeziehungen **A** 111 ff.
 - Rechtsgrundlagen **B** 598 f.
 - Scheckbegebung **A** 55 ff. *siehe auch dort*
 - Schuldbesprechen, abstraktes **A** 59
 - SEPA-Basislastschrift **A** 53 f. *siehe auch dort*
 - SEPA-Lastschriftverfahren **A** 52 ff.
 - SEPA-Überweisung **A** 50 f. *siehe auch dort*
 - SOFORT-Überweisung **A** 102 ff.
 - Spargironet **A** 115
 - Surcharging **A** 47
 - systemstabilisierende Maßnahmen **A** 109
 - Überwachung **A** 109
 - Überweisung **B** 1, 7
 - Universalkreditkarte **A** 59 ff.
 - Verkäuferschutz **A** 78
 - Verrechnungsmethoden **A** 110
 - Virtuelle Währungen **A** 81 ff. *siehe auch dort*

- Zahlung, halbbare **A** 49
- Zahlungsausländerdienst **A** 94 ff. *siehe auch dort*
- Zahlungsmittel **A** 41
- Zwischenbank **A** 108
- Zahlungsverkehr, elektronischer** **A** 2 *siehe auch E-Geld, Virtuelle Währungen, SEPA, Zahlungsausländerdienst*
- Verhaltenskodex **A** 2
- Zahlungsverkehr, grenzüberschreitender** **A** 6, 118 ff.; **B** 1, 43
- Abrechnungsverfahren **A** 118
- EBA Clearing **A** 126 ff.
- Elektronisches Massenzahlungsverkehrssystem **A** 118
- Euro Retail Payment Board **A** 131
- EURO1 **A** 126 f.
- Instant Payment **A** 131
- Real Time Gross Settlement-System **A** 119
- SEPA Instant Credit Transfer **A** 131
- STEP1 **A** 126, 128
- STEP2 **A** 126, 129 f.
- SWIFT **A** 125
- TARGET2 **A** 120 ff.
- TARGET2-Bundesbank **A** 122
- TARGET2-Salden **A** 123 f.
- Zahlungsverkehr, überbetrieblicher** **A** 106 ff.
- Zahlungsverkehrsabkommen** **A** 23 f.
- Wettbewerbsrecht **A** 27
- Zahlungsverkehrsordnungen** **A** 133
- Zahlungsvertrag** **B** 46
- Geschäftsbesorgung **B** 57
- Zahlungsvorgang** **A** 10, 25
- Autorisierung, fehlende **K** 314
- Barzahlung **A** 40
- E-Geld **A** 66 ff.
- fehlerhafter **K** 317
- kartengestützter **A** 59 ff.
- Mobile Payment **A** 79 f.
- PayPal **A** 75 ff.
- Verrechnungsmethoden **A** 110 ff.
- Virtuelle Währungen **A** 81 ff. *siehe auch dort*
- Zechschulden**
- Scheckbegebung **D** 262
- Zeichnungsrechte** **L** 7; **P** 72
- Zeichnungsschein** **L** 178 f.; **P** 77
- Zentralbanken**
- nationale **P** 157
- Zentrale Gegenpartei** **Q** 106 ff.
- Ausführungsgeschäft **P** 553
- Wertpapiere, Eigentumsübertragung **Q** 106 ff.
- Zentraler Sperrannahmedienst** **E** 92
- Zentralregulierung** **FactÜ** 1 69
- Zentralverwahrer** **Q** 114
- Abwicklung **Q** 111
- Kontoverbindung, gegenseitige **Q** 193
- Treuhand, fiduziariische **Q** 124 ff.
- Zero Bonds**
- Aufklärungspflicht **P** 381
- Zertifikate** **P** 68 ff.
- aktienvertretende **L** 6; **P** 16, 77
- Aufklärungspflicht **M** 349; **P** 364, 381
- Basiswert **M** 350
- Charakter, spekulativer **M** 349
- Einlagensicherungssystem **M** 353
- Emissionsprogramme **L** 130
- Flyer **M** 350
- Insolvenzrisiko **M** 352
- Kapitalverlust **M** 349
- Marktrisiko **M** 350
- Produktinformationsblatt **M** 352
- Rückzahlung **M** 349
- Underlying **M** 349
- Verkaufsprospekt **M** 352
- Vertriebsprovision **P** 390
- Zessionskredit** **FactÜ** 1 42
- Zessionsstatut**
- Rechtswahl **FactÜ** 3 11
- Schuldnerschutz **FactÜ** 3 10
- Zielmarkt**
- Anlageobjekt **M** 71, 100 ff., 208
- Zigarettenautomaten**
- Bankkarteneinsatz **E** 319
- Zins**
- Anspruch **N** 368 ff.
- Art der Verzinsung **N** 373 ff.
- Begriff **N** 369 f.
- Einlagen, strukturierte **N** 407 ff.
- Negativzinsen **N** 430 ff.
- Verzinsung, gleichbleibende **N** 374 f.
- Verzinsung, variable **N** 376 ff.
- Zinskombination **N** 420 ff.
- Zinsanpassungsklausel**
- AGB-Kontrolle **N** 383 ff.
- Unternehmerverkehr **N** 395
- Unwirksamkeit, Rechtsfolgen **N** 396 ff.
- Verbraucherverkehr **N** 386 ff.
- Zinsbestimmung bei Unwirksamkeit **N** 400 ff.
- Zinsanspruch**
- Ausgestaltung **N** 372
- Höhe **N** 373 ff.
- Vereinbarung **N** 371
- Zinsbegrenzungvereinbarung** **P** 66
- Zinsbestimmungsrecht** *siehe Zinsanpassungsklausel*
- Zinsgarantie** **P** 66
- Zinsrisiko**
- Aufklärungspflicht **M** 315
- Zinsscheine**
- Bogenerneuerung **Q** 173
- Einlösung **Q** 173 ff.
- Einlösung der Hauptschuldverschreibung **Q** 178

Sachverzeichnis

fett = Abschnitt

- Gutschrift des Gegenwerts **Q** 174
- Zinsswaps**
 - Aufklärungspflicht **P** 375 ff.
 - Interessenkonflikt **P** 410
- Zinstermingeschäfte** **P** 42
- Zuchttiere**
 - Aufklärungspflicht **M** 378
- Zugangsdaten**
 - Online-Banking **K** 35
- Zusatzanwendungen** **E** 32, 77, 177, 315 ff.
 - Fahrschein, elektronischer **E** 317
 - Händlerbedingungen **E** 317
 - unternehmensbezogene **E** 317 f.
- Zustellungssaldo**
 - Pfändbarkeit **A** 623
- Zuvielüberweisung** **B** 659 ff.
- Zuwendungen**
 - Offenlegungspflicht **P** 386
- Zwangsgiro**
 - Dauerglobalurkunde **Q** 59
- Zwangsvollstreckung** **B** 82, 592
- Zwei-Faktor-Authentifikation**
 - Online-Banking **K** 36
- Zweigstelle**
 - Verwahrereigenschaft **Q** 21
- Zwei-Konten-Methode** **A** 554
- Zweitbank**
 - Akkreditiveröffnung **H** 82, 100
 - Auftragsstrenge **J** 215
 - Avisbank **J** 232 ff.
- Bankgarantie, indirekte **J** 30, 32 ff.
- Bestätigung der Garantie **J** 235
- Erfüllungsgehilfe **H** 70, 82; **J** 219 f.
- Gegengarantie **J** 225 ff.
- Haftung **J** 219, 235
- Pflichten **J** 216 f., 223
- Prüfungspflicht **J** 223
- Prüfungsvollmacht **H** 109
- Rechtsmissbrauch **J** 228 ff.
- Rom I-VO **J** 224
- Tatbestandswirkung **J** 223
- Unterbeauftragte **H** 70, 110
- Unterrichtungspflicht **J** 216
- Verschulden **J** 219
- Weisungsgebundenheit **H** 109; **J** 215
- Zahlstelle **H** 54, 107 f., 120 f.
- Zwischenbank** **A** 107 f., 112
 - Erfüllungsgehilfenhaftung **B** 395 ff.
 - Korrespondenzbank **D** 291 ff.
 - Scheckabwicklung **D** 131
- Zwischenkommissionär**
 - Substitutionsklauseln **P** 556 ff.
- Zwischenscheine** **L** 6; **Q** 5
- Zwischenverwahrung**
 - Depotbuch **Q** 67
 - Fremdanzeige **Q** 67
 - Nachgirodepot **Q** 78 f.
 - Verlust am Sammelbestand **Q** 94
 - Vorgiropot **Q** 78 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG