

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-Inlandslast-
schrift 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*

Abdruckpräsenz 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 Akkreditivlöses **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

– Drittwirkung **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.

– fiduziarische **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
- Effktengeschäft **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** 1 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
- Akkreditivöffnung** **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
- Fakturaustausch **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
- Rechtsmangelfreiheit **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 Depositary Receipts L 6; **P** 77

Analystenpräsentation L 70 f., 144

Anderdepot

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

Abtrethkonto

- 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
- Deliktsschutz **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
- Parteiwille **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

Anlagemodelle

- kollektive **O** 23

Anlagenliefervertrag

- Factoriingübereinkommen **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
- Handelsmaklervvertrag **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 Einlagensicherung*
- 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
- Hybridanleihe **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.
- Anteilscheine 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

- Einwendungsdurchgriff **P** 474
- Erstgeschäft **P** 485 ff.
- Folgegeschäft **P** 485, 487
- Gewinn, entgangener **P** 475 f.
- Gewinngeschäfte **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
- Schadengerhaltungspflicht **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 Ausführungsgeschäft*

- 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.
- Mittelspersonen **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
- Austauschserfolg **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.

- Anmeldedaten **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
- Rundschriften **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
- Dokumentenstrenge **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
- Garantierauftraggeber **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 Garantieurkunde **J** 100 f., 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
- Schulderrlass **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
- Zusatzklärungen **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
- Auskunftersuchen ausländischer Stellen **Q** 241
- Drittsicherungskonstellation **A** 399

- Effektingeschäft **P** 470
- Effektingiroverkehr **Q** 123
- Grenzen **A** 395 f.
- Insolvenzgefährdung **P** 470
- Lastschriftverfahren **A** 398
- Outsourcing **A** 390
- Prospekthaftung **L** 294
- Recht 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
- Anscheinsvollmacht **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.
- Rechtsschein **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
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument **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, geduldete **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

- 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*

- Insolvenzvorrrecht **Q** 144

Bankkunde **P** 4, 58, 60 f., 136 *siehe auch Zahlungsdienstenutzer*

- Eigenverantwortung **P** 87 ff., 101
- Fernabsatz **P** 249
- Insider **P** 233
- Insolvenzvorrrecht **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, instituteigener **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 Lastschriftinzug

- 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

Behaltensklausel

- 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
- Risikoaufklärung **P** 396

Bestätigungsakkreditiv H 26

- Benutzbarkeit **H** 125
- Zahlstelle **H** 126

Bestätigungsauftrag 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

Bezugsrechtsemission

– Direktbeschluss **L** 108, 110
– Höchstbetragskapitalerhöhung **L** 110
– Kapitalerhöhung **L** 108 f., 169
– Preisfindung **L** 76
– Prospektpflicht **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

Binnenschiffahrtstransportdokumente **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
– Rechtsscheinhaftung **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
– Preisfestsetzungsvertrag **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
- Rechtsscheinträger **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
- Provisionsschneiderei **P** 614
- Vermögensbetreuung **B** 488
- Vermögensverwaltung **O** 77
- Cirrus-Geldautomatensystem 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
 - Scheckerrlös **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
- Delkredere**
 - 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.
- Depotanerkennntnis 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
- Verwahrungsbuch **Q** 65 f.
- Wertpapiere, gekündigte **Q** 67
- Wertpapiere, verlorste **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
- Negativklärung **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

Depotsstimmrecht *siehe Stimmrechtsausübung*

Depotvertrag

- Beobachtung der Anlage **M** 294, 404
- gemischttypischer 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 Wertpapiergeschäfte **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
 - Glattstellungsbefugnis **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.
- Dispositionscredit 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
 - Drittaussteller **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
- Teilinanspruchnahme **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.
- Vorbehaltsvereinbarung **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.
- Bezahltmeldung **I** 33
- Deckung, buchmäßige **I** 51
- Dokumentenandienung **I** 14 f., 17
- Dokumentenmängel **I** 15, 18 f.
- Dokumentenstrenge **I** 14, 18
- Dokumentenvorlage **I** 37
- Einlagerung der Ware **I** 45
- Einziehungsermächtigung **I** 20, 46
- Erlösherausgabe **I** 50 ff.
- Erlösherausgabeanspruch, Massefremdheit **I** 58
- Erlösherausgabeanspruch, 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
- Treuhandübertragung **I** 46 ff.
- Verlustrisiko **I** 32
- Vollmachterteilung **I** 46
- Vollständigkeitsprüfung **I** 30, 36
- Währung, inländische **I** 38
- Wechselakzept, Einholung **I** 39 ff.
- Zinsen **I** 43
- Zweitbank **I** 25 ff.
- Dokumentenkauf FactÜ 1 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
- Aufwendungsersatz **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

Drittdienstleister 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.

Drittemittent 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

- Scheckeinklösung **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 Geeignete 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
- Handelspartner **P** 179 f.
- Hinweispflichten **P** 280, 422, 516
- Identitätsüberprüfung **P** 200 ff.
- Information, vorbereitende **P** 279 ff. *siehe auch dort*
- Informationspflichten, vertriebspezifische **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
- Kündigungsschranken **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
- Negativklärung **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.
- Rechtsscheinträger **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

- Aufwendungsersatz **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 Zahlssystem **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/Kunden-auftrag **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 Inkasso 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 f.
- 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.
- Verbotene Geschäfte **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

Einzelschuldbuchforderung **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
- Zahlungsauslösedienst **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.
- Effektingeschäft **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.
- Wertberichtigung **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
- Daueremission **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
- Einzelemmission **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.
- Mandatsvereinbarung **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.
- Retailemission **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
- Sicherheitentreuhandvertrag **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

Emittent

- Bonitätsprüfung **M** 205, 211, 216

Emittentenrisiko

- 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
- Zahlungsverkehrsraum **A** 6
- EURO** **1 A** 127 f.
- Eurobond** **L** 128
- Euronotes**
- Aufklärungspflicht **P** 381
- Europäische Zentralbank** **P** 157
- Europäischer Pass**
- Zentralverwahrer **Q** 3, 52, 193
- Europäischer Zahlungsverkehrsraum**
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-Zahlungsverkehrsraum** siehe *SEPA*
- EVÜ** siehe *Römisches Übereinkommen über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anwendbare Recht*
- Execution only** siehe auch *Ausführungsge-schäft, 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.
- Delkrede **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
- Lückenfüllung **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.
- autonome **FactÜ** 1 30, 51; **FactÜ** 4 8 ff.,
15
- Charakter des Übereinkommens, internatio-
naler **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 Unter-
zeichnungsklausel** 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 Unterzeichnungs-
klausel 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 5 22**
- Abtretungsverbot **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 Facto-**
ring, 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**
- Weiterleitungsrisiko **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**
- Mindestprozensatz **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.**
- Effektingeschäft **P 183, 197 ff., 248 ff., 295,**
455
- Finanzdienstleistungen **M 41**
- Kreditkartenzahlung **G 222 siehe auch Dis-**
tanzgeschäft
- 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**
- Stückerzeichnis **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
 – nichtbegebbbarer 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
Garantieurkunde
 – 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
- Beteiligte **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
- Rückgabeanpruch **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
- Zahlungsverprechen **E** 296, 311, 313 f.
- Zahlungsvorgang, inländischer **E** 207, 284

Geldmarkt P 7

Geldmarktinstrumente L 7; 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
- Zahlungsdienstrahmenvertrag A 324
- Zahlungsdienstvertrag 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 Giro-

- konto, 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
- Verwertung 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
- Gleichbehandlungsgrundsatz** **P** 588 ff.
- Global Bonds** **L** 116
- Depotgesetz **Q** 6
- Globalaktie** **Q** 60
- Globalurkunden**
- Dauerglobalurkunden **Q** 57, 59, 98
- Girosammelverwahrbarkeit **Q** 55 f.
- interimistische **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-Scheckinzugsverfahren** **D** 295 f.
- Großbetragszahlungssystem** **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.
 - Treuhandgiroverkehr **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, Drittmisbrauch **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
- Zahlungsverprechen **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

- Anleihtreuhänder **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
- Unklagbarkeit 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.
- Werbemitteilung **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

Inhaberschek 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 Inkasso **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.

Inkassozeession 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 Erlangten **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.
- Lastschrift einlösung **C** 173 ff.
- Lastschriftverkehr **C** 168 ff.
- Provisionsanspruch **P** 265
- Saldo, kausaler **B** 744, 752
- Scheck einlösung **D** 335 ff., 339, 407
- Scheck einreichung **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

- Lastschrift einlösung **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
- Institutsicherung** **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
- Kundenkennung **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
- Drittverträge **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
- Fondsmanagement **M** 356
- Fondszusammensetzung **M** 356
- Kursschwankungsrisiko **M** 356
- Rücknahmeaufschlag **M** 356
- Verwaltungskosten **M** 356
- Investmentgeschäft**
- Vermögensverwaltung **O** 8
- Vermögensverwaltung, kollektive **P** 139
- Widerruflichkeit **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
- Stempelaufrück **D** 359
- Vorlegungsvermerk **D** 259
- Weiterleitung **D** 347
- iTAN-Verfahren K** 36

Jahresbericht

- Wesentlichkeitsvorbehalt **P** 396

Jugendschutz E 319

Jungscheine

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

Jungscheingiroverkehr

- Verkehrsschutz **Q** 20

Junk Bonds

- Aufklärungspflicht **P** 381

Kapitaladäquanzrichtlinie M 47

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
- Sacheinlage, 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
- Innentäterattacke **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 I 13

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

Kassakurs P 532

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.
- SOFORT-Überweisung **A** 104
- Zahlungsauslösedienste **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
- Globalzession **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

Kleinbetragsinstrument **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

Kommunallobligation **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, aufchiebende **L** 258

– Fristen **L** 279

– Garantieverprechen **L** 268

– Gewährleistung **L** 268

– Rechtswahl **L** 259

– Schriftform **L** 257

– Übernahmequote **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.

– digitale **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

– Primärpflichten **K** 295

– Rechtsverhältnisse **K** 289 ff.

– Verhaltenspflichten *siehe Drittdienstleister*

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.
- Bereicherungsrecht **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
- Saldoanerkennntnis **A** 597, 599, 606 ff.
- Saldofeststellung **A** 586
- Saldovortrag **A** 588
- Schuldanerkennntnis, negatives **A** 609 f.
- Schuldanerkennntnis, positives **A** 609
- Sicherungsfunktion **A** 583
- Sichteinlage **N** 270, 272
- Staffellokontokorrent **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
- Parteiwille **A** 584
- Kontokorrentprinzip**
- Single Obligation Structure **A** 127 f.
- Kontonummer**
- Prüzfifferberechnungsmethode **B** 248 f.
- Kontopfändung**
- Kontobezeichnung **A** 621
- Pfändungsschutzkonto **A** 639
- Kontosperre**
- 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
- Gestattung von Insichgeschäften **A** 225
- Grenzen **A** 219
- Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 227 ff., 240; **B** 162
- Postmortale Vollmacht **A** 235 ff., 241 ff.
- Rechtsscheinvollmachten **A** 233 f.
- Scheck **D** 31 ff.
- Tod des Kontoinhabers **E** 175
- Transmortale Vollmacht **A** 235 ff.
- Überweisung **B** 675
- Umfang **A** 218 ff.
- Verfügungsbefugnis **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
- Drittemittent **G** 14 f.
- Einreden **G** 50, 229
- Einwendungen **G** 50, 229
- Emittent **G** 2
- Erfüllungsübernahme **G** 39, 44, 208 ff., 234
- Fahrlässigkeit, 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.
- Gewährleistungsrecht 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
- Kundenauthentifizierung, 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
- Drittkunden **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.
- Prüzfifferberechnungsmethode **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.
- Lastschriftinzug **G** 5
- Verbraucherwiderruf **G** 70
- Zahlung, bargeldlose **G** 19
- Zahlungsauftrag **G** 20
- Kundenschutz**
- Anlageberatung **P** 135
- Information, vorbereitende **P** 287
- Kundenselbstbedienung** **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
- Kündungsrisiko**
 - 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
 - Rückabwicklung **C** 159
- Lastschriftabkommen** **A** 23; **C** 14, 92, 94
 - SEPA-Inlandslastschrift **A** 142
- Lastschrifteinlösung** **C** 6 f., 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
 - Effktengeschäft **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

– Zutrittsschranken **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 1 7;

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.
- Sammelverwahrbarkeit **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
- Namenschuldverschreibung**
- Bereichsausnahme **N** 114 ff.
- Wertpapier, vertretbares **Q** 6
- NASDAQ**
- Aufklärungspflicht **M** 312
- Near Field Communication G** 6 *siehe auch NFC-Verfahren*
- Nebenleistungspflichten**
- Nichterfüllung **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
- Negoziierungsakkreditiv 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.
- Kundenauthentifizierung, starke **G** 27
- Schutzpflichten des Zahlungsdienstleisters **G** 110
- Nichtdividendenwerte**
- Prospektpflicht **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
- Verfügungsbefugnis **Q** 161
- Nominated Bank H** 30, 107
- Non-Registration Opinion L** 223
- Nostrogeschäft P** 105, 141
- Finanzinstrumente **P** 1
- Gewinnmarge, Offenlegung **P** 383

– 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-Fazität **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
 – Drittwiderspruchsklage **A** 264
 – Festgeldeinlage **A** 252
 – Finanztermingeschäfte **A** 256 ff.
 – Gesamtgläubigerschaft **A** 253 f.
 – Gesamtschuldnerschaft **A** 255
 – Giroverhältnis **A** 252
 – Insolvenz eines Kontomitinhabers **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
 – Sperdepot **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
 – Drittdienstleister **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, Drittmisbrauch **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** 89
- TAN **B** 194 ff.; **E** 15
- Transportrisiko **K** 181
- Trojaner **K** 35, 41, 43, 45, 66 ff., 131
- Valutaverhältnis **K** 8
- Verdachtsmomente, Drittmisbrauch **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
- Weitergabeverbot **K** 136
- Widerruf **K** 73 ff.
- Zahlungsauftrag **K** 50
- Zahlungsauftrag, Anfechtung **K** 89 ff.
- Zahlungsauftrag, Wirksamkeit **K** 55 ff.
- Zahlungsauftrag, Zugang **K** 71 ff.
- Zahlungsauslösedienst **A** 94; **B** 116; **K** 1
- Zahlungsautorisierung **K** 16, 55 ff., 65 ff.
siehe auch Autorisierung
- Zahlungsdiensterrahmenvertrag **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**
- Girosammelverwahrung **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.
- Indossamentenreihe **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.
- Stempelaufrück **D** 362
- Übereignung **D** 223
- Verrechnungsscheck **D** 483

Oberschuldverschreibung 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

Passwort 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

- Wissensselement **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

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

Pfandreht

- AGB-Pfandreht **N** 488 ff.

- Effektenkommission **P** 621 ff.

- Einlagenforderung **N** 485 ff.

- pignus debiti **P** 626

Pfändungspfandreht

- 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.

- Anscheinsvollmacht **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.
- Rechtsschein **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
- Prätendentenstreit** **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
- PRIP-VO** **M** 59
- Prime Standard** **L** 30

Prior3-Zahlung A 118

Privatautonomie P 190

Privatkunden

- Anlageberatung **M** 54, 80, 84, 136, 296
- Aufklärungsbedarf **P** 332 f.
- Ausführungsbestätigung **P** 563
- Effektingeschäft **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
- Unterschriftenfälschung **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

Revolvierende Bankgarantie J 97

– Bilanzierung **J 97**

Ringbedingungen A 115

Ripple A 81

Risikoallokation P 287

Risikoaufklärung 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 **M 80 ff.**

– Rangrücktritt, qualifizierter **N 88 ff.**

– Verlustteilnahme **N 82 ff.**

Rückzahlungsgarantie J 17 f.

Sachwalterhaftung

– Anlageberatung **M 499**

Sachwerte

– 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**

Saldoanerkennntnis A 606 ff.

– Anerkennntnisvertrag **A 607**

– Beweislast **A 610**

– Darlegungslast **A 610, 614**

– Kondizierbarkeit **A 610 f.**

– Novation **A 613**

– Schuldanerkennntnis, negatives **A 610**

– Schuldanerkennntnis, positives **A 609**

– Schuldumschaffung **A 613**

– Verfügungsbeschränkungen **A 609**

Saldovortrag A 588, 609

Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere Q 182

Sammelschuldbuchforderungen

– Auslieferung verbriefter Schuldverschreibungen **Q 11**

– Depotgesetz **Q 9**

– Ermächtigungstreuhand **Q 10**

– Mischbestände **Q 11**

– Miteigentum **Q 9 f.**

– Schuldverschreibungen, Umwandlung **Q 11**

Sammelüberweisung B 107

– Verfälschung **B 176**

Sammelurkunden

– Auslieferungsanspruch, Ausschluss **Q 98**

– Definition **Q 55**

– Ersetzung **Q 56**

– Girosammelverwahrbarkeit **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.**

– Sammelverwahrbarkeit **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
- Anscheinsvollmacht **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.
- Erlassfälle **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
- Inlandsscheck **D** 1
- Interessenwahrungspflicht **D** 81
- internationales Scheckprivatrecht **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
- Mängel einrede **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.
- Rechtsscheintheorie, 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.
- Scheckförderung, 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
- Unterschriftsprobe **D** 159, 161
- 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 Schecksperr*
- 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*
- Scheckeinzugsgeschäft** **D** 283
- Erlaubnispflicht **B** 11; **D** 4
- Scheckeinzugsverfahren, imagegestütztes**
siehe ISE-Verfahren
- Scheckerrlös**
- 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

Scheckhingabe

- Leistungshandlung D 414 f.
- Skontofrist D 415

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

- Aufwendungsersatz der Inkassobank D 334
- Drittschadensliquidation D 360, 366
- Eilmacht D 360
- Einzelinkassoauftrag 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.
- Rückgriffsvoraussetzungen D 321
- Rückgriffsvoraussetzungen, Versäumung D 254
- Verjährung D 276 f.
- Vorlegungsvermerk D 321

Schecksperrung 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.

- Drittwirkung 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**
- Bringschuld **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
- Einzelschuldbuchforderung **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 Lastschritfeinzug 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 f.

- 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**

Sicherheitsentreuhandvertrag 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.**
- Zahlungsauthentifizierungsinstrumente **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

Skontration 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.
- Sparwille **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
- Übernahmescheinigung **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 Kontosperrung*, 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 Kontosperrung **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
- Bringschuld **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
- Kontrahierungszwang **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
- Währungsswaps **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
- Primäransprüche **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
 - Filmfondsbeteiligung **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, fiduziarische**
 - Wertpapierrechtsstatut **Q** 214
 - Wertpapierübertragung **Q** 124 ff.
- Treuhanddepot**
 - Aufrechnungsrecht **Q** 152 f.
 - Aussonderungsrecht **Q** 151
 - Drittwiderspruchsklage **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**
- Aussonderungsrecht **A 316 f.**
- Auszahlung des Guthabens **A 298**
- Bestandserhaltung **A 295**
- Bestandssicherung **A 295**
- Bestimmtheitserfordernis **A 287**
- Debet **A 298**
- Drittschutz **A 296**
- Drittwiderspruchsklage **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**

Treuhandkredit 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

Übernahmeconsortium L 14

Übernahmevertrag

- Anleihebedingungen **L 171**
- Bedingungen **L 202 ff.**
- blood letter **L 182**
- Dienstleistung **L 175**
- Garantieverprechen **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**
- Annahmeverzug **B 596**
- Anscheinsvollmacht **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**
- Ausführungsgebot **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** 242 ff., 261, 484 ff.
- Empfängerbezeichnung **B** 253, 484
- Entgegennahme **B** 755 ff.
- Entgeltspflicht **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.
- Schlichtungsverfahren **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
- Blankettmissbrauch **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
- Kundenkennung **B** 401, 437 ff.
- Nachforschungspflicht **B** 378
- Nebenschrift **B** 117
- Nichtausführbarkeit **B** 252
- Nichtausführung **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.
- Widerrufsabschluss **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
- Vordruck **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
- Praxismgemeinschaft **A** 273
- Überweisungsauftrag **A** 275 f.; **B** 256
- Vor-GmbH **A** 274
- Wohnungseigentümergeinschaft **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

- Eilmachricht **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

- Drittdienstleister **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
- Doppelnatur **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

- Deliktshaftung **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 **Ö** 88
- Überwachungspflicht **Ö** 89

Vermögensstrukturberatung **M 115**

Vermögensverwalter **Ö 3**

- Angaben Dritter **Ö** 69
- Anlageentscheidungen **Ö** 2
- Aufklärungspflichten **Ö** 107
- Auskunftspflichten **Ö** 82, 93
- Auslagen **Ö** 87
- Benachrichtigungspflichten **Ö** 81
- Beratungspflichten **Ö** 107
- Deliktshaftung **Ö** 101 f.
- Erfolgsbeteiligung **Ö** 86
- Fahrlässigkeit **Ö** 101
- Geschäftsbesorgungsdienstvertrag **Ö** 61
- Gewissenhaftigkeit **Ö** 61
- Haftungsrisiken **Ö** 30
- Herausgabepflicht **Ö** 84 f., 93
- Höchstpersönlichkeit **Ö** 73
- Informationsabfrage **Ö** 74
- Insolvenz **Ö** 8
- Interessenkonflikt **Ö** 76
- Interessenwahrungspflicht **Ö** 61, 66, 75 ff.
- Pflichten **Ö** 8, 73 f., 80 ff.
- Pflichten, vorvertragliche **Ö** 94
- Pflichtenmaßstab **Ö** 61
- Pflichtverletzung **Ö** 62, 69, 72, 75 ff., 104, 107
- Pflichtverletzung, Kausalität **Ö** 101
- Rechenschaftspflicht **Ö** 83, 85, 89, 93
- Sachkenntnis **Ö** 61
- Sorgfalt **Ö** 61
- Sorgfaltspflicht **Ö** 61 f., 65, 67
- treuhändischer **Ö** 100
- Untätigkeit **Ö** 72
- Vertragspflichtverletzung **Ö** 95
- Zuwendungen Dritter **Ö** 79

Vermögensverwaltung

- Abgrenzung **P** 140
- Anlageberatung **Ö** 20
- Anlagestrategie **Ö** 38
- Anlageverwaltung **Ö** 23, 106
- anwendbares Recht **Ö** 108
- Aufsichtsrecht **M** 475
- Bank **Ö** 73
- Bankgeheimnis **Ö** 36
- Banklizenz **M** 470; **P** 139
- Behaltensklausel **Ö** 84
- Beobachtung des Marktgeschehens **Ö** 72
- Beweislast **Ö** 107
- BVI-Wohlverhaltensregeln **Ö** 13
- Charttechnik **Ö** 71
- Churning **Ö** 77
- Darlegungslast **Ö** 107
- Datenschutz **Ö** 36
- Dauerschuldverhältnis **Ö** 83
- Definition **M** 470
- Depotgeschäft **Ö** 22

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

- Barabhebungsankündigung **D** 467
- Barankauf **D** 465
- Barauszahlungsverlangen **D** 467
- Barzahlungsverbot **D** 73, 432
- Disparität **D** 459, 461
- Echtheitsprüfung **D** 157
- Einlösung, weisungswidrig **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

Verwahrungsbuch *siehe Depotbuch*

Verwahrungsvertrag

- 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

Warentermingeschäft

- Aufklärungspflicht **P** 373, 381

Warenterminkontrakt **P** 53

Warnpflicht

- Anlageempfehlung **P** 429
- Effektingeschäft *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

Werbemitteilung

- 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.
 - Eigentumsverschaffungspflicht **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
 - Sammelverwahrbarkeit **Q** 45 f.
 - Sicherheiten an Wertpapieren **Q** 129 ff.
 - Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte **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
- Wertpapierremission**
- Aufwandsentschädigung **L** 153
 - Aufwendersersatz **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.
- Übernahme provision **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
- Sammeliste 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
- Markenschutzvereinbarung **L** 192
- Mindestangaben **L** 48
- Nachprüfungspflichten **L** 294
- Nachtrag **L** 51 f., 187, 290
- Notifizierung **L** 56
- Prospekterstellung **L** 56 f., 144
- Prospekthaftung **L** 32, 283 ff. *siehe auch dort*
- Prospektspflicht **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
- Registereintragung **Q** 206
- Scheckverbindlichkeit **D** 229
- Treuhand, fiduziarische **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*
- Wertpapierurkunde**
- 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 Unterzeichnungs-klausel** 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
 - Werbemitteilung **P** 283 f.
- Wohnungseigentümergeinschaft**
 - Einzelkonto **A** 274
- Xetra** *siehe Elektronischer Handel*
- Xetra-Best** **P** 535
- ZAD** **A** 94 ff. *siehe auch Zahlungsauslösdienst*
- 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 Kundenkennung **A** 340
 - Direktwiderruf **A** 153
 - durch früheren Kontobevollmächtigten **A** 226
 - Durchführungspflicht **A** 356
 - Haftung der Bank **A** 155
 - Kontosperrung **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 Kundenkennung **A** 156
 - Prüfziffernabgleich **A** 138
 - Rückruf der Datei **A** 153
 - SWIFT **A** 125
 - Vollmacht, postmortale **A** 238
 - Weisung **B** 96 ff.
 - Widerruf **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.
 - Einzelzahlungsvorgang **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 Drittdienstleister*
- 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
- Zahlungsauslösedienste **A** 174
- Zusammenhängende Verträge **A** 203

Zahlungsdiensterecht **B** 9 f.

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

Zahlungsdienstrichtlinie **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
- Kündigung **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.
- Zahlungsauslösedienst **B** 75
- Zahlungsauslösedienstleister **B** 92 ff.

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

- Abreden, bedeutungslos **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, Zahlungskdienstrahmenvertrag **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
- Drittschadensliquidation **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.
- Gironetz der Deutschen Bundesbank **A** 117
- Gironetze **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.
- Postgironetz **A** 116
- Rechtsbeziehungen **A** 111 ff.
- Rechtsgrundlagen **B** 598 f.
- Scheckbegebung **A** 55 ff. *siehe auch dort*
- Schuldversprechen, 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.
- Spargironetz **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
- Zahlungsauslösedienst **A** 94 ff. *siehe auch dort*
- Zahlungsmittel **A** 41
- Zwischenbank **A** 108
- Zahlungsverkehr, elektronischer A 2** *siehe auch E-Geld, Virtuelle Währungen, SEPA, Zahlungsauslösedienst*
- 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
- Zahlungsverkehrsvordrucke 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 Sperrannahmediendienst E** 92
- Zentralregulierung FactÜ** 1 69
- Zentralverwahrer Q** 114
- Abwicklung **Q** 111
- Kontoverbindung, gegenseitige **Q** 193

- Treuhand, fiduziarische **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
- Zinsbegrenzungsvereinbarung 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

– 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

– Vorgirodepot **Q** 78 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG