

Bankvertragsrecht

4. Auflage 2019
ISBN 978-3-406-67706-9
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Bearbeiterin: Ass. iur. Annette Böcker

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

- 10%-Kapitalerhöhung L** 112
10b-5 Letter L 222, 224
Abbuchungsauftrag A 52; **C** 131 ff.
Abbuchungsauftragsverfahren C 26
– Beendigung **C** 129
– Fälschungsrisiko **C** 138
– Interbankenverhältnis **C** 153
– Kritik **C** 152
– SEPA-Lastschriftverfahren **A** 52
Abhebung *siehe Barabhebung*
Abkommen über die SEPA-Inlandslastschrift C 23 f.
Abladegeschäft H 2
– Dokumentenakkreditiv **H** 2
– Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 65
Abladehafen H 197 ff., 285
Abo-Laden *siehe girogo*
Abrechnungspflicht P 412, 565
– Verstoß **P** 565
Abrechnungsstellenverordnung A 146;
D 3, 19, 131 *siehe auch ISE-Verfahren*
Abrufpräsenz A 51, 351; **B** 518 ff., 523,
605
Abschlussfreiheit A 182; **P** 190, 192
– Kreditkartenzahlung **G** 225
Abschlussvermittlung L 3, 13; **P** 60, 114,
137, 139
– Platzierungsgeschäft **L** 28
Abtretung
– Abstraktionsprinzip **FactÜ** 5 3, 22
– Abtretungsempfänger **H** 269
– Auskehrung des 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
– Durchgangerwerb **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
– Gläubigerauswechslung **FactÜ** 5 2
– gutgläubiger Erwerb der Forderung
FactÜ 5 3
– Gutschrift **FactÜ** 5 9
– Insolvenz **FactÜ** 5 38; **FactÜ** 6 56
– Kettenabtretung **FactÜ** 5 33; **FactÜ** 8 40;
FactÜ 9 18; **FactÜ** 11 17, 24 ff.
– Massenabtretung **FactÜ** 1 70; **FactÜ** 2 8;
FactÜ 6 1
– Mehrfachabtretung **FactÜ** 1 7;
FactÜ 5 24, 32; **FactÜ** 6 41;
FactÜ 11 19 ff., 38
– nachfolgende Abtretung *siehe Kettenabtretung*
– Prioritätsregel **FactÜ** 5 24, 36 f.;
FactÜ 11 20
– Rechnungsübersendung **FactÜ** 5 9
– Rechtsnatur **FactÜ** 5 4, 19
– Registereintragung **FactÜ** 1 7, 9
– verbotswidrige **FactÜ** 6 40 f., 50 ff., 61, 73,
75; **FactÜ** 9 9; **FactÜ** 11 31; **FactÜ** 18 1 f.
– Verfügung **FactÜ** 1 46
– Wirksamkeit **FactÜ** 5 18 ff., 21 f., 25;
FactÜ 6 1
Abtretungsanzeige
– Absender **FactÜ** 8 19 ff., 27
– Aufkleber **FactÜ** 8 14, 20
– Befreiungserhalt **FactÜ** 8 14
– Bevollmächtigung **FactÜ** 5 9
– Factor, Bezeichnung **FactÜ** 8 24
– Factoringübereinkommen **FactÜ Einl** 21,
23; **FactÜ** 1 7, 9
– Forderungsbeschreibung **FactÜ** 8 23 f.
– Form **FactÜ** 1 39; **FactÜ** 8 17 f.
– Informationspflicht **FactÜ** 11 15
– Kettenabtretung **FactÜ** 8 40; **FactÜ** 11 33,
35 ff.
– Pflicht zur **FactÜ** 1 37 ff., 71; **FactÜ** 5 20
– Rechnung **FactÜ** 8 20, 23, 27
– Rechnungsaufdruck **FactÜ** 8 14, 20
– Schriftform **FactÜ** 1 71 ff.; **FactÜ** 8 17
– Stempel **FactÜ** 8 14, 20
– Wirksamkeit **FactÜ** 1 74 f.; **FactÜ** 5 20
– Zahlungsaufforderung **FactÜ** 8 25
– Zahlungspflicht **FactÜ** 8 14, 33 f.
– Zeitpunkt **FactÜ** 1 41; **FactÜ** 8 28 ff.
– Zugang **FactÜ** 1 75; **FactÜ** 3 5;
FactÜ 8 15, 28, 31 f.

Abtretungsausschluss **FactÜ 6 2 ff.** *siehe auch Abtretungsverbot*

- Nichtabtretbarkeit der Forderung **FactÜ 6 8, 15**
- Abtretungsverbot** **FactÜ Einl 23; FactÜ 2 2; FactÜ 6 1 ff., 27 ff.**
- Absolutheit **FactÜ 1 6; FactÜ 2 2**
- AGB-Kontrolle **FactÜ 6 10, 12, 19**
- Angemessenheitsgrundsatz **FactÜ 6 12**
- dingliche Wirkung **FactÜ 6 35 f.**
- Factoringvertrag **FactÜ 12 2**
- Forderungsübergang **FactÜ 6 40, 56, 62 f.**
- Frankreich **FactÜ 6 24 f.**
- Grundvertrag **FactÜ 6 52 ff.**
- Handelsgeschäft, beiderseitiges **FactÜ 6 17 f., 31, 35 ff.; A 284**
- Italien **FactÜ 6 23**
- Kreditinstitut **FactÜ 6 18**
- Mehrfachabtretung **FactÜ 6 41**
- Nichtabtretung, Pflicht zur **FactÜ 6 62 ff.**
- Niederlande **FactÜ 6 22**
- Österreich **FactÜ 6 26**
- Relativität **FactÜ 1 6**
- Sittenwidrigkeit **FactÜ 6 12**
- USA **FactÜ 6 21**
- vertragliches **FactÜ 6 33 f., 70**
- Vertragsstrafe **FactÜ 6 64, 71**
- Vorbehalt der Vertragsstaaten **FactÜ 6 42 ff.**

Abtretungsvertrag **FactÜ 5 7****Acquisitionsgeschäft** **G 10****Ad-hoc-Mitteilung**

- Allgemeinpublizität **P 293**
- Platzierung, internationale **L 117**

AGB-Banken **A 482 ff.**

- Änderungen **P 208**
- Aufklärungspflicht **P 488**
- Effektengeschäft **P 203 ff.**
- Einbeziehungskontrolle **A 483; P 102**
- Einbeziehungsvereinbarung **P 301**
- Fernabsatz **P 205 f.**
- Inhaltskontrolle **P 102**
- Pfandklausel **P 621, 625**
- Privatkundengeschäft **P 203**
- Wertpapierhandel **P 102**

AGB-Sparkassen **A 482 ff.****Agio**

- Aufklärungspflicht **M 242, 269, 316**

Akkreditiv **H 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**
- revolverndes **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
- Aktioption**
- 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.

Anderkonto

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

Aneignungsermächtigung

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

Anerkenntnisvertrag siehe Saldoanerkennnis**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
 - Verkaufempfehlung **M** 116; **P** 282, 421
 - Warnpflicht **P** 421
 - Zeichnungempfehlung **M** 116
- Anlageentscheidung**
 - Algorithmus **O** 2
 - Anlageverwaltung **O** 106
 - Eigenverantwortung **M** 186, 219
 - sachfremde **O** 67
- Anlagemodelle**
 - kollektive **O** 23
- Anlagenliefervertrag**
 - Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 67
- Anlageobjekt**
 - Aufklärungspflichten **M** 294, 304
 - Auswahl **M** 186 ff.
 - Bewertung **M** 186
 - Bonität **M** 205
 - Bonitätsrisiko **M** 304, 309
 - Emittentenrisiko **M** 304
 - Empfehlung **M** 186 ff., 194 ff. *siehe auch* *Anlageempfehlung*
 - Erläuterung **M** 219
 - Informationspflicht **M** 219
 - Interessenkollision **M** 224
 - Kursrisiko **M** 304, 309
 - Länderrisiko **M** 311
 - objektgerechte Beratung **M** 414 f.
 - Prospekt **M** 221
 - Prüfungspflicht **M** 213, 414
 - Risiken, allgemeine **M** 303
 - Seriosität **M** 214
 - Wechselkursrisiko **M** 309
 - Zielmarkt **M** 71, 100 f., 208
- Anlageprospekt** **M** 418, 458 f. *siehe auch* *Emissionsprospekt*
 - Anlagevermittlungsvertrag **M** 463, 467
 - Fahrlässigkeit des Anlegers, grobe **M** 535
 - Immobilienfonds, geschlossener **M** 361
- Anlagerichtlinien**
 - Abweichen, zulässiges **O** 63
 - Änderung **O** 65, 91
 - Anlagekategorien **O** 41
 - Anlagestrategie **O** 41
 - Aufklärungspflichten **O** 57
 - Bindung **O** 60
 - Einhaltung **O** 62
 - Fehlen **O** 65
 - Informationserhebung **O** 52
 - Rechtsnatur **O** 43
 - Rechtsprechung **O** 45
 - Verbindlichkeit **O** 41
 - Verletzung **O** 107
 - Vermögensbetreuung **M** 486
 - Vermögensverwaltung **O** 41 ff.
 - Verstoß **O** 62
 - Vertragsauslegung **O** 43
- Anlagerisiko**
 - Erwerbsrisiko **P** 261
- Anlagestrategie**
 - Aufklärungspflichten **M** 295, 356
 - Investmentfonds **M** 356
 - Pflichtverletzung **M** 195
 - Vermögensverwaltung **O** 38 ff.
- Anlagevermittlung**
 - Aufklärungspflichten **M** 23, 450 ff.
 - Haustürgeschäft **P** 250
 - Interessenkonflikt **P** 403
 - Plausibilitätsprüfung **M** 213
- Anlagevermittlungsvertrag**
 - Abgrenzung **M** 452
 - Anlageobjekt **M** 458
 - Anlageprospekt **M** 459, 464, 467
 - Auskunftsvertrag **M** 451, 456
 - Beratungspflicht **M** 458
 - Beweislast **M** 468
 - Definition **M** 450
 - Haftung **M** 465
 - 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.

- Anmeldezeiten **K** 35
- chipTAN-Verfahren **K** 38
- eTan-Verfahren **K** 38
- Freischaltungs-Trojaner **K** 41
- Homebanking Computer Interface Standard **K** 36
- iTAN-Verfahren **K** 36
- Man-In-The-Browser-Angriff **K** 36
- Man-In-The-Middle-Angriff **K** 36
- mTAN-Verfahren **K** 37
- Phishing **K** 35
- photoTAN-Verfahren **K** 38
- PIN **K** 34 ff.
- pushTAN-Verfahren **K** 39
- Smart-TAN-plus-Verfahren **K** 38
- smsTAN-Verfahren **K** 37
- TAN **K** 34 ff.
- Zugangsdaten **K** 35
- Zwei-Faktor-Authentifikation **K** 36

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

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

- Missbrauch **E** 304
- Schadensersatzpflicht **E** 107, 119
- Unterrichtungspflicht **E** 92
- Widerrufsanzeige **E** 107
- Autorisierung**
- Beweislast **E** 136 f.
- Geldkartenzahlung **E** 297
- girocard-System **E** 238, 241, 246
- Kreditkartenzahlung **G** 40 f., 45
- Online-Banking **K** 52
- Stellvertretung **G** 41
- Überweisungsauftrag **B** 99 f.
- Universalkreditkarte **G** 40 f.
- Widerruf **B** 131
- Avalgeschäft**
- Bedingungen **J** 49, 118
- Avalprovision** **J** 6, 34, 71 ff., 76, 89, 121, 160, 218
- Avis, direktes** **B** 443 ff.
- Avisbank**
- Akkreditiveröffnung **H** 100 ff.
- Bankgarantie **J** 41, 232 ff.
- Erfüllungsgehilfeneigenschaft **H** 101
- Prüfungspflichten **H** 102 f.
- BaFin**
- Depotprüfung **Q** 242 f., 246
- Richtlinien **M** 111
- Rundschreiben **M** 111
- Bank Identifier Code** *siehe* **BIC**
- Bankarbeitstag** **H** 163
- Bankauskunft** **P** 279
- Bankbürgschaft**
- Akzessorietät **J** 42 ff.
- auf erstes Anfordern **J** 4, 42, 173
- Baurechtliche Vertragserfüllungsbürgschaft **J** 173
- Bankerlaubnis** **A** 38
- Entzug **A** 566
- Bankgarantie**
- Abgrenzung zur Bürgschaft **J** 43
- Abstraktheit **J** 4, 8, 47, 98, 123, 128, 134
- Abtretung der Forderung **J** 127, 157, 198
- Akzessorietät, fehlende **J** 4
- Allgemeine Geschäftsbedingungen **J** 7, 72, 126, 171
- Anfechtung **J** 36
- Anforderungserklärung **J** 109, 113
- Anhörung **J** 68, 143 f.
- Annahmeerklärung **J** 91 f., 212
- anwendbares Recht **J** 9 f., 23, 33, 47, 54, 70, 160, 205 ff., 212, 215, 224, 227, 234, 236
- Anzahlungsgarantie **J** 17 ff., 82, 132
- auf erstes Anfordern **J** 4, 6 f., 10, 35, 43, 63 ff., 85, 102, 106 ff., 113, 116, 121, 123 ff., 130 f., 135, 141, 148, 157, 170 f., 173, 193, 225
- Aufrechnung **J** 100, 130 ff., 175
- Aufrechnungsausschluss **J** 130 ff., 175
- Auftragsstrenge, formale **J** 56, 215, 222
- Aufwendersersatz **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
- Garantieauftraggeber **J** 3, 6, 32 ff., 48 ff., 61, 67, 70 ff., 85, 87, 89 ff., 100, 103, 107 f., 119, 122, 133, 151, 154, 162, 166, 172 ff., 181 ff., 202, 204 ff., 213 ff.
- Garantiebank **J** 34, 36, 41, 48 ff., 65 ff., 74, 77, 83 ff., 118 ff., 160 ff., 183 ff., 193 ff., 200 ff.
- Garantiebeschaffungsklausel **J** 172, 174
- Garantiebestätigung **J** 39, 235
- Garantiefall **J** 59 ff., 83, 94, 102, 105 ff., 113, 119, 123 ff., 134, 143, 149, 183 ff., 193 ff., 223
- Garantiefrist **J** 101 ff., 120 f., 160, 226, 233
- Garantieklausel **J** 51, 113, 117, 134, 172, 185
- Garantievertrag **J** 2 ff., 7, 9, 18, 20, 26, 33, 55 ff., 67, 91 ff., 114, 126 f., 166, 185 f., 193, 212, 214
- Gegengarantie **J** 9, 169, 210, 225 ff., 231
- Geldeingangsklausel **J** 18
- Gerichtsstand **J** 206, 212
- Geschäftsbesorgungsvertrag **J** 3, 49, 52 f., 56, 70, 90, 221, 224
- Gewährleistungsgarantie **J** 16, 22 f., 132
- Gewährleistungsrecht **J** 22 f., 70, 130
- guarantee for warranty obligations **J** 22 f.
- Handelsbrauch **J** 7, 43, 92, 212
- Hauptleistungspflicht **J** 21, 77, 79, 152 f., 174, 189, 196 f., 199
- Hinterlegung der Garantiesumme **J** 63
- Hinweispflicht **J** 69, 120, 217
- Höchstbetrag **J** 54, 226 ff.
- Importverbot **J** 128
- Inanspruchnahme **J** 66 f., 70 f., 75 f., 80, 89, 97, 102, 105 ff., 128 ff., 134, 152 f., 157 ff.
- indirekte **J** 33, 52, 55, 75, 138, 210, 213 ff., 227, 231, 235
- Indossierte Garantie **J** 40
- Insolvenzrisiko **J** 90, 107 f., 173, 194
- Internationale Gepflogenheiten **J** 10
- Internationales Privatrecht **J** 7 ff., 33, 205 ff.
- Kollusion **J** 33
- Konnossementgarantie **J** 24
- Konsortialgarantie **J** 29
- Kostenverteilung **J** 54, 75
- Kreditbesicherungsgarantie **J** 28
- Kreditierungsfunktion **J** 6, 72
- Kreditsicherheiten, weitere **J** 72 f.
- Kündigung **J** 88 f., 164 ff.
- Leistungsgarantie **J** 22 f.
- lex mercatoria **J** 7
- Liefergarantie **J** 22 f.
- Liquiditätsfunktion **J** 6, 47, 63, 85, 96, 106, 113, 129, 134, 138, 141, 143 f., 166, 173
- Muster **J** 9, 92
- Nebenpflichten **J** 21, 58, 67, 81, 120, 162, 166
- Nichtakzessorietät **J** 42 ff.
- Nichtberechtigung, liquide Beweisbarkeit **J** 142, 157, 229
- Obliegenheit **J** 65 f.
- On First Demand **J** 4, 6
- Ordre Public **J** 211
- Performance Bond **J** 21
- Performance Guarantee **J** 22
- Pflichten der Garantiebank **J** 55 ff.
- Pflichtverletzung **J** 21, 66, 70, 111, 122, 163, 203, 215, 232
- Pflichtverletzung, Folgen **J** 70
- Privatautonomie **J** 10, 105, 108
- Rechtsmissbrauch **J** 11, 34, 65 ff., 79, 84 f., 128, 133 ff., 178 f., 188 ff., 201, 208, 211, 218, 228 ff.
- Rechtsordnungen, andere **J** 236
- Rechtsquellen **J** 7 ff.
- Rechtswahl **J** 33, 206
- Referenznummer **J** 54
- Repayment Guarantee **J** 17 f.
- Reversgarantie **J** 24
- Revolvierende Garantie **J** 97
- Rom I-VO **J** 206 ff., 224, 227, 234
- Rückabwicklung **J** 11, 106, 183 ff., 202
- Rückgabe der 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 Garantie **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
- Effektengeschäft **P** 470
- Effektengiroverkehr **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** 33
- 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 Zahlungsdienstnutzer*
 - 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, institutseigener **E** 19, 177 ff., 180, 191 ff., 199 f., 203 f.
 - Geldautomat, institutsfremder **E** 19, 64, 177 ff., 181, 188, 191 ff., 201 ff., 211 ff., 224 f., 233 f.
 - Geldscheine, Übereignung **E** 182 ff.
 - Kartenmissbrauch **E** 86
 - Kontosperrung **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
 - Kontosperrung **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
- Beförderungsbereinigungen**
- 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 Geeignetheitsklärung*
- 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
- Risikoauflklärung **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
 – Scheckförderung **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.
- Konsumentenkaufl **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**
- Auftraggeber **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, verlorne **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.
- Scheckezug **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.
- Herkunftsbesccheinigung **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** 22
- 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.
- Drittemittler** **G** 14 f.
- Drittvergütung**
- Offenlegungspflicht **P** 385
- Drittverwahrung**
- Auslandsverwahrung **Q** 33 ff.
- Depotbuch **Q** 67
- Depotbuchführung **Q** 36 ff.
- Drei-Punkte-Erklärung **Q** 35
- Fremdvermutung **Q** 21 ff.
- Hausverwahrung **Q** 63
- Verpfändungsermächtigung **Q** 26 ff., 39 f.
- Verwahrerdefinition **Q** 21
- Dual-use-Güter** **H** 78
- Due Diligence**
- 10b-5 Letter **L** 224
- Business **L** 67
- Due Diligence Defense **L** 224, 228
- financial **L** 67
- legal **L** 67
- Durchfracht** **H** 218
- E.v.-Gutschrift** **B** 528
- Scheckeinlösung **D** 130, 306, 309 ff., 316 ff.
- Wertstellung **D** 309
- EBA Clearing** **A** 126
- EC** *siehe* *Electronic Cash*
- EC-Cash-System**
- Kartellschadensersatz **A** 162
- EC-Karte** **A** 162; **B** 197
- EC-Kartenverfahren** **E** 1
- Garantiefrist **E** 1
- Garantiehaftung **E** 1
- Edelmetalle**
- Aufklärungspflicht **M** 378
- Terminhandel, außerbörslicher **P** 133
- Effekten**
- Briefeffekten **P** 39 f.
- Bucheffekten **P** 39 f.
- Depotgeschäft **Q** 5
- Eigenhandel **P** 16
- Emissionsgeschäft **L** 5
- Entmaterialisierung **P** 40
- Fungibilität **L** 5
- Pfandverstrickung **P** 273
- Standardisierung **L** 5
- Umlauffähigkeit **L** 5
- Vertretbarkeit **L** 5
- Effektenauftrag**
- Auftragsabwicklung **P** 506
- Auftragsausführung **P** 504 ff. *siehe auch* *Auftragsausführung*
- Erlöschen **P** 258 f.
- Neutralität, wettbewerbliche **P** 588 ff.
- Sammelauftrag **P** 591
- Widerruf **P** 243 f.
- Zusammenlegung **P** 430
- Effektenbank**
- Doppelfunktion **P** 7
- Insolvenzrisiko **P** 398
- Effektengeschäft** *siehe auch* *Festpreisgeschäft*
- Ablehnungsverbot **P** 194 f.
- Abrechnungspflicht **P** 565
- Abschlussfreiheit **P** 190 ff.
- AGB-Banken **P** 203 ff.
- Anfechtung **P** 212 ff.
- Angemessenheitsprüfung **P** 442 ff.
- Annahme durch Schweigen **P** 188
- Aufklärungsbedarf **P** 321 ff.

- Aufklärungspflichten **P** 279, 286, 320 ff., 352 ff. *siehe auch dort*
- Aufsichtsrecht **P** 80 ff., 86 ff., 98 ff.
- Auftraggeber **P** 147 f.
- Auftragnehmer **P** 144 ff.
- Auftragsannahme **P** 188
- Auftragsbeendigung **P** 239 ff.
- Auftragserteilung **P** 183 ff.
- Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 492
- Banklizenz **P** 145
- Begriff **P** 1 f.
- Belehrungspflichten **P** 169, 278
- Bemühungspflicht **P** 504
- Beratungspflicht **M** 35; **P** 281
- Beratungsprotokoll **P** 251, 498
- Beratungsverzicht **P** 348
- Bestätigung **P** 188
- Bestimmtheitsgrundsatz **P** 185 f.
- culpa in contrahendo **P** 304 f.
- Dienstleistung **P** 78
- Dividendenzahlung **P** 258
- Dokumentationspflicht **P** 564 f.
- Dokumente, Herausgabepflicht **P** 601
- Eigenbestand **P** 211, 507
- Eigengeschäft **P** 141
- Eigenhandel **P** 141
- Eigenhändlergeschäft **P** 79 f., 267 *siehe auch Eigenhändlergeschäft*
- Eignung des Kunden **P** 159 ff., 330
- Eignungsprüfung **P** 348, 422 f.
- Einheitsprinzip **P** 84 f., 325 ff.
- Electronic Banking **P** 186, 198, 205 f., 295 f., 456
- Emissionsgeschäft **P** 1, 6 f., 110
- Erkundigungspflichten **P** 285
- Explorationspflicht **P** 187, 445 ff. *siehe auch Kundenbefragung*
- Fernabsatzvertrag **P** 183, 197 ff., 248 ff., 295
- Formmangel **P** 212, 238
- Fremdfinanzierung **P** 76, 247, 420
- Fremdnützigkeit **P** 105, 109 ff., 129, 131
- Fremdverschulden **P** 306 ff.
- Gegenparteien, geeignete **P** 151, 156 f., 165, 172 *siehe auch 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**
- Eigentümerswerb, 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**
- Aufwendersatz **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/Kundenauftrag **P** 592

Eigenhändlergeschäft

- Aktien **P** 131
- Aufwendersatz **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
- Aufwendersatz **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 Auswirkung **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.
- Effektengeschäft **P** 456
- Haustürgeschäft **P** 250

- Homebanking Computer Interface **A** 159
- Preisaushang **P** 186
- Electronic Cash** **A** 23, 62, 160 f.; **E** 2, 5
- Geldkarteneinsatz **E** 298
- Nachnahmevereinbarung **D** 393
- Elektronischer Handel**
- Auktionshandel **P** 534
- fortlaufender Handel **P** 534
- Elektronischer Zahlungsverkehr mit Lastschriften** **A** 142
- Elektronisches Abrechnungssystem durch „File-Transfer“** **A** 119
- Elektronisches Lastschriftverfahren** *siehe ELV*
- ELV** **C** 3, 5; **E** 6, 16, 19 *siehe auch SEPA-Lastschrift*
- Bankkarteneinsatz **E** 65, 177, 273 ff., 279
- Belastungsbuchung **E** 280
- Einverständniserklärung **E** 274 f.
- Einzugsermächtigungsverfahren **E** 279
- Inkasso **E** 278
- Lastschriftrückgabe **E** 278
- Lastschriftverfahren, wildes **E** 273 ff., 278
- Missbrauchsrisiko **E** 86, 275
- SEPA-ELV **C** 27 ff.
- SEPA-Umstellung **E** 281
- Sperrdateiabfrage **E** 278
- Vorabautorisierung **E** 65, 279 f.
- 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
- Effektesgeschäft **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
- Sicherheitentruhandvertrag **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
- vorliegende 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* **Ausführungsgeschäft, beratungsfreies**
- Eignungsprüfung, Entbehrlichkeit **P** 423 ff.
- Interessenkonflikt **P** 400
- Explorationspflicht**
- Anlageberatung **M** 101, 120, 140 ff.
- Effektengeschäft **P** 187
- Exportlizenz** **H** 237
- Exportsicherungsvertrag** **H** 88
- Exportverbot** **H** 78
- exchange contract **J** 128
- EZB-Schuldtitel** **P** 40
- EZL-Abkommen** **A** 142
- EZL-Verfahren** **A** 142
- EZÜ-Verfahren** **B** 423
- Factor** **FactÜ** 1 14, 16
- Abtretungsanzeige **FactÜ** 8 26
- Aufgaben **FactÜ** 1 18 ff.
- Factoring**
- Anfechtungsrecht **FactÜ** 7 6
- Arbeitsvertrag **FactÜ** 1 66
- Aufrechnung **FactÜ** 9 2, 10 ff.
- Aufrechnungserklärung **FactÜ** 9 17
- Auskunftsrechte **FactÜ** 7 6
- Befreiung von der Leistungspflicht
FactÜ **Einl** 27; **FactÜ** 6 59; **FactÜ** 8 1 ff., 35 ff.
- Bilanzierung **FactÜ** 5 11 ff.
- Buchhaltung **FactÜ** 1 28 ff.
- Darlehensgewährung **FactÜ** 1 25 f.
- Delkredere **FactÜ** 1 24, 43; **FactÜ** 5 12
- Dienstleistungsfunktion **FactÜ** 1 24
- Dienstleistungsvertrag **FactÜ** 1 50, 54, 66 ff.
- Diskontfactoring **FactÜ** 1 44
- Dreiecksverhältnis **FactÜ** 2 11 f.
- echtes **FactÜ** 1 43; **FactÜ** 5 12; **FactÜ** 11 20 f.
- Eigenservicefactoring **FactÜ** 1 44
- Einwendungen des Schuldners
FactÜ 9 1 f., 4 ff., 19; **FactÜ** 10 1, 3
- Einwendungen des Schuldners, Geltendmachung **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.
- Herausgabeanpruch, 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**
- Ultimorefactoring **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**
- Depositär **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.**
- Effektengeschäft **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**
- Aufwendersersatz **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

- **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

Finanzmarkttrichtlinie-

- **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
 – nichtbegebbarer 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
Geignetheitserklärung
 – 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**
- Zahlungsdienstleistungsvertrag **A 324**
- Zahlungsdienstleistungsvertrag **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

- eigenkapitalersetzende **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**
- Effektingirogeschäft **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
- Zahlungsverprechen 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.

- Scheckenzug 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 Kaufgesetz**
- 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/giro** **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**
- Anleihetreuhänder **L** 134
- Ausfallrisiko **L** 186
- Berichtspflicht **L** 134
- covenants **L** 133
- Rückkaufverpflichtung **L** 133
- Zusicherungen **L** 133 f.
- Hinterlegungskonto** **A** 294
- Hinweispflicht**
- Effektengeschäft *siehe Information, vorbereitende*
- Home-Banking** *siehe Electronic Banking, Online-Banking*
- Homebanking Computer Interface Standard** **K** 36
- Homo Oeconomicus** **M** 10
- Honoraranlageberatung**
- Honoraranlageberatungsgesetz **M** 58
- Informationspflicht **M** 58, 383 ff.
- Honoraranlageberatung, Unabhängige** **M** 383
- Anlageempfehlung **M** 386
- Besondere Pflichten **M** 386
- Bezeichnungsschutz **M** 383, 385, 397 ff.
- Marktüberblick **M** 393
- Produktauswahl **M** 391
- Trennung der Beratungsformen **M** 394
- Unabhängigkeit **M** 383, 386
- Honorar-Finanzanlageberater** **M** 383
- Hybridanleihe** **L** 131 f.
- Hybridsystem**
- Verrechnungsmethode **A** 110
- Hypothekenpfandbrief** **P** 32 f.; **Q** 19
- IBAN** **B** 37
- Instantzahlung **B** 39
- Kundenkennung **B** 41 f.; **C** 47
- SEPA-Basislastschriftverfahren **C** 47, 127
- Verschreiben, qualifiziertes **B** 249
- Identitätsprüfung** **A** 205 ff.
- digitale Kontoeröffnung **A** 207
- Grundsatz der formalen Kontenwahrheit **A** 206, 208
- Identifikationsmerkmale des Kontoinhabers **A** 206
- juristische Person **A** 205
- natürliche Person **A** 205
- Videoidentifikation **A** 207
- Immobilien**
- Aufklärungspflicht **M** 369
- Faktoren, wertbildende **M** 369
- Mieterträge, erzielbare **M** 369
- Mietgarantie **M** 369
- Provisionspflichtigkeit **M** 369
- Steuerrecht **M** 372
- Vermögensverwaltung **M** 470
- Immobilienfonds**
- Aufklärungspflicht **M** 363
- Fremdkapitalquote **M** 363
- Totalverlust **M** 363
- Immobilienfonds, geschlossener**
- Anteilsveräußerung **M** 360
- Aufklärungspflicht **M** 358
- Fondsobjekt, Mithaftung für Privatverbindlichkeiten **M** 361
- Globalgrundschuld **M** 361
- Mieterträge **M** 358
- Seriosität **M** 359
- Verkaufsprospekt **M** 361
- Vertrauenswürdigkeit **M** 359
- Zuverlässigkeit **M** 359
- Immobilienfonds, offener**
- Aufklärungspflicht **M** 357
- Fondsverlauf **M** 357
- Kursschwankungen **M** 357
- Mietausfallrisiko **M** 218, 357
- Mieterträge **M** 218, 357
- Renditeschwankungen **M** 357
- Rücknahme, Ausschluss **M** 357
- Sicherheit **M** 357
- Wechselkursrisiko **M** 357
- Immobilienmakler**
- Aufklärungsbedürftigkeit **M** 381
- Immobilienzertifikate** **P** 77
- Immobilisierung** **Q** 54, 61
- Importlizenz** **H** 237
- Importsicherungsvertrag** **H** 88
- Importverbot**
- Bankgarantie, Exportverbot **J** 128
- 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.
- Factoringsübereinkommen **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.
- Komomitinhaber **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
- Scheckeinlösung **D** 335 ff., 339, 407
- Scheckeinreichung **D** 335 ff.
- Scheckverhältnis **D** 103 ff.
- Scheckvertrag **D** 215
- Sperrkonto **A** 280
- Termingeschäfte **P** 268 f., 271
- Überweisung **B** 707 ff., 748 ff., 763
- Überweisungsauftrag **B** 729 f., 766
- Verfügungsverbot **B** 720 ff.
- Vermögensverwaltung **O** 91
- Verwahrung, unregelmäßige **Q** 166
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 729, 755
- Zahlungsempfänger **C** 176 f.

Insolvenzanfechtung

- Ausschluss **Q** 130
- Finanzsicherheiten **Q** 130
- Kreditlinie, offene **A** 641
- Margensicherheiten **Q** 130
- Überweisung **B** 753 f., 760

Insolvenzantragstellung

- Kenntnis **B** 715
- Überweisung **B** 710 f.

Insolvenzeröffnung

- Aufrechnung **B** 753, 758 f.
- Gutschrift **B** 755 ff.
- Kenntnis **B** 737 ff.
- Kontokorrent **B** 746
- Mitkontoinhaber **B** 730
- Oder-Konto **B** 730
- P-Konto **B** 732
- Und-Konto **B** 731
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 726, 746 f.

Insolvenzeröffnungsverfahren

- 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
- Lastschriftinzug **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
- Stempelaufrückdruck **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
 - Bezugsrechtsmission **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
- Kartennmissbrauch**
 - 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 Effektauftrag*

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, aufschiebende **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

Kontozeichnung **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*

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.
- Insolvenzvorrrecht **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
- Saldoanerkennnis **A** 597, 599, 606 ff.
- Saldofeststellung **A** 586
- Saldovortrag **A** 588
- Schuldanerkennnis, negatives **A** 609 f.
- Schuldanerkennnis, positives **A** 609
- Sicherungsfunktion **A** 583
- Sichteinlage **N** 270, 272
- Staffélkontokorrent **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 Inschlagäften **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
- Präsenzeschäft **G** 40
- Rahmenvertrag **G** 18, 196 ff.
- Rechtsmängelhaftung **G** 212
- Rechtsmissbrauch **G** 74, 219
- Rückbelastungsrechte **G** 63
- Rückforderungsklausel **G** 215, 218, 222
- Rückforderungsrecht des Kreditkartenunternehmers **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
- Effektengeschäft **P** 84
- Termingeschäft **P** 44
- Wertpapierleihe **P** 74

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

- digitale Kontoeröffnung **A** 207

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

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

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

- Factoring **FactÜ** 1 34 ff.

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

- Vermögensverwaltung **O** 38

Liquiditätsrisiko

- Aufklärungspflicht **M** 315

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

- hard lock-up **L** 191

– soft lock-up **L** 189, 191

Lohnkonto

– Scheckeinreichung **D** 431, 452

Lohnzahlung, bargeldlose B 599

Long position

– Aufklärungspflicht **M** 326

Lorokonto A 107; **B** 217

Luftfrachtbrief H 205 ff.

Lufttransportdokumente H 205 ff.

– Flugdatum **H** 211

– Transport, kombinierter **H** 205

– Umladeverbote **H** 212

– Zeichnung **H** 208 ff.

LZB-Abrechnungsstellen B 410

MaComp M 111

Maestro-System E 5

– Entgeltvereinbarung **E** 227

– Geldautomaten **E** 225, 232

– Kartenunterschrift **E** 86

Magisches Dreieck M 11, 142

Magisches Viereck M 12

Magnetband-Clearing-Verfahren A 136;

B 253, 425, 437

Mahnbescheid

– Scheck-Mahnbescheid **D** 277

Mandatsvereinbarung

– Altaktionäre **L** 143, 150

– Aufgabenkatalog **L** 144

– Beratung **L** 144

– Dienstleistungen **L** 144

– Due Diligence **L** 145 f.

– Form **L** 142

– Geschäftsbesorgungsvertrag, entgeltlicher **L** 144

– Haftungsfreistellung **L** 149

– Letter of Engagement **L** 142

– Marktschutz **L** 150

– Parteien **L** 143

– Prinzipien, grundsätzliche **L** 148 ff.

– Term Sheet **L** 148

– Vertraulichkeit **L** 148

– Zeitplan **L** 144

Man-in-the-Browser-Angriff

– Online-Banking **K** 36

Man-In-The-Middle-Angriff

– Online-Banking **K** 36, 44, 129, 249, 307

Margensicherheiten

– Insolvenzanfechtung, Ausschluss **Q** 130

Market Making

– Eigengeschäft **P** 142

Markt

– geregelter **P** 13

– Manipulation **P** 233, 290, 317

– Missbrauch **P** 233

– organisierter **P** 12

– Pflege **P** 131, 142

– regulierter **P** 13

– Störung **P** 239

– 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

Negoziierungssakkreditiv 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-Fazilität **P** 381

Null Coupon Anleihe

– Aufklärungspflicht **P** 381

Nutzungsausschluss

– Online-Banking **K** 177

Nutzungsgrenzen

– finanzielle **E** 68 f., 187

– Online-Banking **K** 82 ff.

Nutzungssperre

– Online-Banking **K** 86

Obliegenheiten

– Online-Banking **K** 230

Obligationen

– Aufklärungspflicht **M** 314

– Eigenkapital **L** 6

Oder-Depot

– Gemeinschaftsdepot **Q** 148

Oder-Konto **A** 252 ff.

– Abtretung **A** 262

– Aufklärungspflicht **A** 257

– Auflösung **A** 266

– Auskunftsanspruch **A** 254

– Auszahlung an Pfändungsgläubiger **A** 265

– Auszahlungsverlangen eines Kontoinhabers **A** 253

– Depotverhältnis **A** 252, 259

– Dispositionsbefugnis, beschränkte **A** 256

– Drittwiderspruchsklage **A** 264

– Festgeldeinlage **A** 252

– Finanztermingeschäfte **A** 256 ff.

– Gesamtgläubigerschaft **A** 253 f.

– Gesamtschuldnerschaft **A** 255

– Giroverhältnis **A** 252

– Insolvenz eines Kontoinhabers **A** 261

– Insolvenzeröffnung **B** 730

– Kreditinstitut als Drittschuldner **A** 265

– Kündigung **A** 267

– Pfändung der Forderung eines Kontoinhabers **A** 264

– Pfändungsschutz **A** 266

– Rechnungslegung **A** 254

– Sparverhältnis **A** 252

– Tod eines Kontoinhabers **A** 259

– Umwandlung in Pfändungsschutzkonto **A** 266

– Umwandlung in Und-Konto **A** 263

– Verfügungsverbot **B** 727

– Weisungen, widersprüchliche **A** 253

Öffentliche Hand **P** 157

Offline-Banking **P** 200

OGAW-Kapitalverwaltungsgesellschaft

– Sperrdepot **Q** 156

Ombudsmann

– Streitschlichtung, außergerichtliche **E** 32

Online-Banking **A** 157; **B** 116; **E** 15

– AGB-Banken **K** 12

– Angriffsformen **K** 40 ff.

– Anscheinsbeweis **K** 238 ff.

– Anscheinsvollmacht **K** 61

– Aufbewahrung, Zahlungsinstrument **K** 119

– Ausführungsfristen **K** 105

– Authentifizierung **K** 53

– Authentifizierungsverfahren **K** 4, 34 ff. *siehe auch dort*

– Authentifizierungsverfahren, Auswahlverschulden **K** 146

– Autorisierung **K** 52 *siehe auch dort*

– Basiskonto **A** 191; **K** 10

– Bedingungen für das Online-Banking **A** 481

– Begriffsbestimmung **K** 1 ff.

– Beweislastverteilung **K** 232 ff.

– Deckungsverhältnis **K** 8, 46 ff.

– Dienstleister, kaufmännischer **K** 98

– Dienstleister, technischer **K** 98

– 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, Drittmissbrauch **K** 130
- Verfahrensablauf, personalisierter **K** 23 f.
- Verhaltenspflichten **K** 108 ff.
- Verhaltenspflichten, Einzelheiten **K** 118 ff.
- Verhaltenspflichten, Endgerät **K** 138 ff.
- Verhaltenspflichten, Inhaltskontrolle **K** 116 ff.
- Verhaltenspflichten, Schutzgüter **K** 113 ff.
- Verhaltenspflichten, Zahler **K** 109 ff.
- Verhaltenspflichten, Zahlungsdienstleister **K** 156 ff.
- Vertragsschluss über das Internet **A** 484
- Vorkassensystem **K** 262
- Wallet Systeme **K** 2
- 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
- Abhandnenkommen **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.
- Stempelaufrückdruck **D** 362
- Übereignung **D** 223
- Verrechnungsscheck **D** 483

Orderschuldverschreibung Q 5**Organisationspflichten**

- Online-Banking **K** 164

Organismus für gemeinsame Anlagen in**Wertpapieren (OGAW)**

- Hinweispflichten **M** 285

OTC-Derivate

- Aufklärungspflicht **M** 343

OTC-Handel P 15**OTC-Option P 46 f., 227 f.****OUR-Überweisung B 371****Outsourcing**

- Fakturierung **FactÜ** 8 20

Packinglist H 237 f.**pactum de non cedendo**

- Relativität **FactÜ** 1 6; **FactÜ** 2 2
- vertragswidrige Zession **FactÜ** 4 41

Paketbildung P 465**Pandacoin A 81****Passivgeschäft**

- Einlagengeschäft **N** 1 ff.

Passivprodukte

- Anlageberatung **M** 115, 366 ff.
- Aufklärungspflicht **M** 366

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****Wissenselement G 25****Paydirekt K 76, 78, 273****Käuferschutz K 79****Überweisung K 78****Peer to Peer-Lending (P2P-Lending)**

- Einlagengeschäft **N** 77 ff.

Peercoin A 81**Penny Stocks**

- Aufklärungspflicht **M** 313

Pensionsgeschäfte P 77**Performance Bond J 21****Performance Guarantee J 22****Personalisierte Sicherheitsmerkmale**

- G** 37 f. *siehe auch Sicherheitsmerkmale, personalisierte*

Personenbeförderungsvertrag

- Factoringübereinkommen **FactÜ** 1 68

- Rechtswahl **FactÜ** 2 42, 44

Personengesellschaftsanteile P 77**Pfandbrief L 6; P 22**

- öffentlicher **P** 32 f.; **Q** 19

Pfanddepot C Q 40

- Geldkonto **Q** 41

Pfandindossament

- Blankoindossament **Q** 131

- verdecktes **Q** 131

Pfandklausel AGB Banken/Sparkassen

- Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 236

Pfandrecht

- AGB-Pfandrecht **N** 488 ff.
- Effektenkommission **P** 621 ff.
- Einlagenforderung **N** 485 ff.
- pignus debiti **P** 626

Pfändungspfandrecht

- Kontopfändung **A** 281

Pfändungsschutz A 266, 602**Pfändungsschutzkonto A 266, 639**

- Basiskonto **B** 80

Entgelt B 322

- Entgeltklauseln **A** 539 f., 640

- Insolvenzeröffnung **A** 474

- Kontoführungsgebühr **A** 540

- Kündigung, Umwandlung **A** 462

- Nebenleistungspflichten **B** 268

- Oder-Konto, Umwandlung **A** 206

- Organisationsaufwand **A** 463

- Scheckverkehr **D** 55

- Überweisung **B** 230

Pflegeversicherung

- Sicherungsvermögen **Q** 156

Pflichtprospekt

- Wesentlichkeitsvorbehalt **P** 396

Pharming B 202, 355; K 42**Phishing B 202; E 168; K 35, 41, 96, 140, 212, 249****photoTAN-Verfahren K 38****Physical Settlement Methode**

- Aufklärungspflicht **M** 345

PIN A 16, 62; B 194 ff.; E 3 f.

- Anscheinsbeweis **E** 156 ff., 166 ff.

- 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**
- Effektengeschäft **P 149, 151, 175**
- Gesamtpreis **P 382 f.**
- Provisionshöhe **P 611 f.**
- Vermögensverwaltung **O 52**

Product Governance M 60, 64, 99**Produktverbot M 415****Professionelle Kunden**

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

Prolongation

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

Prolongationsgeschäfte P 63**Propergeschäft P 79****Prospekt** *siehe auch Anlageprospekt, Emissionsprospekt, Wertpapierprospekt*

- Mangel **L 196**
- Publizität **L 192**
- Sprache **L 32**

Prospekthaftung

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

Prospektpflicht

- Ausnahmen **L 40 ff.**
- Opt-in-Möglichkeit **L 40**
- Wertpapierprospekt *siehe dort*

Provision

- Akkreditiv **H 89**
- Angemessenheitsprüfung **P 612**

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

Provisionsschneiderei *siehe Churning***Proximity Payment A 79****Prüfungsberichtsverordnung Q 243****Public Offering**

- Zuteilungsverfahren **P 593 ff.**

Publikum

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

Publizität

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

Pull-Zahlung B 1; E 207 f.**pushTAN-Verfahren K 39****Push-Zahlung B 1, 96; E 207****Put**

- Aufklärungspflicht **M 322**

Qualitätssteigerungspotential

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

Qualitätsverbesserung

- Herausgabepflicht **P** 305
- 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.

- Beschlagnahmerrisiko **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
Retailmission 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 **N** 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
Saldoanerkennnis A 606 ff.
 – Anerkennnisvertrag **A** 607
 – Beweislast **A** 610
 – Darlegungslast **A** 610, 614
 – Kondizierbarkeit **A** 610 f.
 – Novation **A** 613
 – Schuldanerkenntnis, negatives **A** 610
 – Schuldanerkenntnis, positives **A** 609
 – Schuldumschaffung **A** 613
 – Verfügungsbeschränkungen **A** 609
Saldovortrag A 588, 609
Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere Q 182
Sammelschuldbuchforderungen
 – Auslieferung 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
- Annahmehobliegenheit **D** 391
- Annahmevermerk **D** 1
- Anscheinsvollmacht **D** 38
- Anweisung **D** 1, 6, 213
- Anweisung, unbedingte **D** 61
- Arglis **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
- Inkasso Verhältnis **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
- Scheckkreiterei **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
- Auskunftsspflicht **D** 81
- Barauszahlung **D** 120
- Barzahlung **D** 111
- Benachrichtigungspflicht **D** 82 ff., 400
- Benachrichtigungsvergütung **D** 87
- Bereicherungsausgleich **D** 211 ff., 486 f.
- Bezahlungsmeldung **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
- Scheckerklös**
- 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**– Rasur **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 78**– 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
- Scheckschuld, 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

Schuldtitle

- Aufklärungspflicht **M** 314

Schuldverschreibung

- Aufklärungspflicht **M** 314
- Auslandsverwahrung **Q** 239
- Emission, equity-linked **L** 135
- Emissionsprogramme **L** 130
- Nummernauslosung **Q** 239
- Schuldverschreibungsgesetz **M** 55

Schutzzusage **H** 148 ff.

- Auslegung **H** 150

Security entitlement **Q** 197, 201**Seefrachtbrief** **H** 202**Seekonnossement** **H** 16, 195 ff.

- An-Bord-Vermerk **H** 197 ff.
- Carrier **H** 201
- Intended-Vermerk **H** 199
- Port of Discharge **H** 195
- Port of Loading **H** 195, 199
- Port-to-Port Shipment **H** 195
- Umladung **H** 200
- Zeichnung **H** 201

Sekundärplatzierung

- Festübernahme **L** 218
- Platzierungsvertrag **L** 214 ff.
- Verkaufskommission **L** 216 f., 219

Sekunden-Handel *siehe Daytrading***Selbstbedienungsterminal**

- Überweisungsausführung **E** 32

Sell/Buy-back-Geschäfte **P** 77**Selling Group** **L** 282**SEPA** **A** 1 ff.; **B** 34 ff.; **C** 2; **E** 2

- Regelwerke **A** 14 ff.

- Zahlungsinstrumente **A** 11 ff.

SEPA Credit Transfer Scheme **B** 28

- Interbankenverhältnis **B** 407 ff.
- multilateral agreement **B** 408
- Schiedsgerichtsvereinbarung **B** 408
- Überweisung **B** 36 f.

SEPA Direct Debit Business to Business

- A** 12; **C** 24, 117 ff. *siehe auch SEPA-Firmenlastschriftverfahren*

SEPA Direct Debit Core **A** 12; **C** 46, 93 ff.

- siehe auch SEPA-Basislastschriftverfahren*

- Inhalt **C** 94

- Interbankenverhältnis **C** 93

- Rechtswahl **C** 93

- Reichweite **C** 93

- Teilnehmer **C** 93

- Valutaverhältnis **C** 94

SEPA-Abkommen **B** 28; **C** 28

SEPA-Basislastschriftmandat C 48 f.

- Bedingungen C 101
- Erteilung C 33
- Geschäftsbesorgung C 68
- Inhaltskontrolle C 81
- Inkassoverhältnis C 88
- Nichtausführung C 113
- Widerruf C 56
- SEPA-Basislastschriftverfahren C 45 ff.**
- Abbuchungsauftragsverfahren C 45
- Abstandnahme C 56
- Additional Optional Services C 52
- Aufwendungsersatz C 98
- Autorisierung der Zahlstelle C 67 ff.
- Bedeutung C 45
- Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren C 99
- Bedingungen über den Lastschrifteinzug C 87
- Beendigung, Autorisierung C 60 f.
- Beendigung, Ermächtigung C 59
- Belastungstag C 52
- Bereicherungsausgleich C 159 ff.
- BIC C 47, 100
- Botenmacht C 59, 69
- Clearing- und Settlement System C 52
- Deckungseingang C 85
- Deckungsverhältnis C 95 f., 98 f.
- Dematerialisierung C 51, 69, 88
- Eingangsvorbehalt C 84 f., 89 f.
- Einlösung C 103
- Einzugsnachricht C 79
- Entgelt C 74, 98, 108
- Erfüllung C 82 ff.
- Erfüllungsort C 74
- Erstattungsanspruch C 63, 84, 104 ff., 110 ff.
- Erstattungsanspruch des Zahlers C 168 ff.
- Giroverhältnis C 96 f.
- Gutschrift C 54, 82, 85, 89 f.
- Gutschrift, Rückgängigmachung C 91
- Holschuld C 72 f., 78
- IBAN C 47, 100
- Identifikationsnummer C 47
- Inhaltskontrolle C 78 ff.
- Inkassoverhältnis C 87, 95
- Insolvenz C 168 ff.
- Insolvenzrisiko C 75
- Interbankenverhältnis C 92 ff.
- Kontinuitätsregelung C 102
- Kontobelastung C 53, 103
- Kontozwang C 78
- Kundenkennung C 47, 100
- Lastschriftvereinbarung C 71 ff.
- Leistungsort C 74
- Mandat C 70
- Merkmale, wesentliche C 100

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

SEPA-Überweisung A 9, 11, 25, 50 f.;**B** 36 ff.

- Bedingungswerke **B** 29 f.
- Echtzeit-Zahlung **B** 39
- Interbankenverhältnis **B** 407
- Kettenüberweisung **B** 217
- SEPA-Clearer **B** 415 ff.
- Surcharging-Verbot **B** 601 f.
- Überweisungsvordrucke **A** 133 f.
- Verwendungszweck **B** 261

SEPA-VO A 6; **B** 41; **C** 2 ff., 22 ff., 28 f.– Inkrafttreten **C** 7 f.**SEPA-Zahlungsauftrag C** 7**Sequester**– Sonderkonto **A** 212, 291**SHARE-Überweisung B** 323**Short Position**– Aufklärungspflicht **M** 326**Short Sales**

- Differenzabsicht **P** 228
- Wertpapierleihe **P** 74

Sicherheitsentrehandvertrag 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
- Übernahmebescheinigung **H** 155, 184, 214
- Spekulationsgeschäft P** 52
- Sperranzeige E** 34 ff., 92 ff.
- Beweislast **E** 147
- Sperrdateiabfrage E** 180
- Sperrdepot**
- Depotinhaberschaft **Q** 154
- Schadensersatzanspruch **Q** 155
- Sicherungsvermögen **Q** 156
- Unterlassungsanspruch **Q** 155
- Verfügungsbeschränkung **Q** 154
- Sperrkonto A** 278 ff.; **B** 430 *siehe auch 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
 – Bestimmtheiterfordernis **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*
Übernahmekonsortium 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
- Garantiehafung **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
- Vorcodierung **B** 269, 333
- Überweisungsgeschäft B** 10
- Überweisungsgesetz B** 7, 137; **E** 10
- Überweisungskette B** 65, 410 ff.
- Einstandspflicht **B** 65
- Rückgriff **B** 400
- Vertragskette **B** 410 f.
- Überweisungspflicht B** 2, 46, 66, 74, 212 ff.
- Überweisungsrichtlinie A** 3, 158; **B** 7
- Überweisungsvertrag B** 70 *siehe auch Zahlungsdienstevertrag*
- Verpflichtungsgeschäft **B** 722
- Überweisungsvordruck B** 32
- Überzeichnung**
- Repartierung **P** 593
- Überziehung, geduldete A** 579 ff.
- Bankkartenverfahren **E** 56, 68, 70
- Entgelt **E** 70
- Scheck **D** 58
- Universalkreditkarte **G** 235
- Überziehungskredit A** 578 ff.
- Überziehungsmöglichkeit E** 190
- Überziehungszinsen A** 581
- UK Stewardship Code**
- Vermögensverwaltung **O** 13
- Ultra-Vires-Doktrin P** 231
- Umbuchung B** 215, 571
- Umstufung**
- aufsichtsrechtliche **P** 153
- vertragliche **P** 153
- Umstufungsvereinbarung P** 154 ff.
- Schriftform **P** 155 f., 238
- Textform **P** 155
- Umtauschanleihe L** 118, 136, 170
- Umtauschschuldverschreibung L** 6
- Umwandlungsverfahren A** 142
- UN Konvention über die Abtretung von Forderungen im internationalen Handelsverkehr FactÜ Einl** 3; **FactÜ** 5 35 ff.; **FactÜ** 15 2
- Abtretungsanzeige **FactÜ** 8 42
- Abtretungsverbot **FactÜ** 6 75
- Einwendungen **FactÜ** 9 20; **FactÜ** 10 16
- Folgeabtretungen **FactÜ** 11 40
- Gegenrechte **FactÜ** 9 20; **FactÜ** 10 16
- Mehrfachabtretung **FactÜ** 5 36; **FactÜ** 11 23
- Notifikation **FactÜ** 5 36
- Registrierung **FactÜ** 5 36
- Sicherheitenübergang **FactÜ** 7 19
- Zahlungsanspruch gegen den Factor **FactÜ** 10 17
- Zahlungsverlangen **FactÜ** 8 42
- Unbedingte Rückzahlbarkeit**
- Einlagengeschäft **N** 80 f.
- Rangrücktritt, qualifizierter **N** 88 ff.
- Verlustteilnahme **N** 82 ff.
- UNCITRAL A** 36 *siehe auch UN Konvention über die Abtretung von Forderungen im internationalen Handelsverkehr*
- CLOUT **FactÜ** 4 17
- Handelsrecht, internationales **FactÜ Einl** 3
- Und-Depot**
- Gemeinschaftsdepot **Q** 148 f.
- Underlying**
- Aufklärungspflicht **M** 321, 323, 327, 349
- Undertakings L** 186
- Underwriting agreement** *siehe Übernahmevertrag*
- Und-Konto A** 268 ff.
- Abtretung der Guthabenforderung **A** 277
- Arbeitsgemeinschaften von Bauunternehmen **A** 273
- Außenverhältnis **A** 268
- Depotverhältnis **A** 268
- Eheleute **A** 271
- Emissionskonsortien **A** 273
- Gesamthandsverhältnis **A** 271 ff.
- Gesamtschuldnerschaft **A** 270
- Gesamtvertretung **A** 268
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts **A** 273
- Giroverhältnis **A** 268
- Insolvenzeröffnung **B** 731
- Miterben **A** 271 f.
- Miturheber **A** 272
- Pfändung **A** 277
- Praxisgemeinschaft **A** 273
- Überweisungsauftrag **A** 275 f.; **B** 256
- Vor-GmbH **A** 274
- Wohnungseigentümergeinschaft **A** 274
- UNIDROIT**
- Factoring, internationales **FactÜ Einl** 4 f.
- Handelsrecht, internationales **FactÜ Einl** 3 ff.
- UNIDROIT Principles**
- Factoringübereinkommen, Lückenfüllung **FactÜ** 4 43 ff.
- Schiedsgerichtsbarkeit **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**
- Zahlungsdiensterrahmenvertrag **G 39, 50**
- Zahlungsinstrument **G 31 ff., 212**

– Zahlungskartengeschäft **G 21**– Zahlungszusage des Kartenausgebers **G 208 ff.**– Zusatzleistungen **G 73****UN-Kaufrecht** *siehe CISG***Unterakkreditiv H 283 ff.**

- Akkreditivbedingungen, Übereinstimmung **H 285**
- Missbrauchseinwand **H 288**
- Selbständigkeit **H 286 f.**

Unterdepot Q 21**Unternehmensprüfung** *siehe Due Diligence***Unternehmensübernahme P 183****Untreue**

- Beraterhaftung **M 517**
- Vermögensbetreuungspflicht **M 517**

Upper tier attachment Q 138**Urkundenprozess**

- Bankgarantie **J 61**
- Scheckprozess **D 219**

USA

- Aktienemission **L 234**
- Due Diligence Defense **L 224, 228**
- Registered bonds **L 6**
- U.S. Securities Act 1933 **L 183**

U-Schätze P 40**Valutascheck D 62, 85**

- Eilnachricht **D 363**
- Orderscheck **D 363**
- Rügepflicht **D 363**
- Scheckeinzug **D 363**

Valutaverhältnis B 580 ff.

- Bankgarantie **J 3, 61 f., 67, 86, 100, 128, 130, 133, 135, 145, 152, 172, 174 ff., 182, 195, 232**
 - Bereicherungsausgleich **B 642 ff.**
 - Direktkondition **B 654**
 - Doppelmangel **B 653**
 - Drittschutz **B 238**
 - Leistungskondition **B 645 ff.**
 - Mängel **B 692 ff.**
 - Nebenpflichten **B 262**
 - Reisescheck **F 27**
 - Schadensersatz **B 252**
 - Überweisungspflicht **B 213 f.**
 - Widerruf **B 151**
- Variable Verzinsung N 376 ff.**
- Einlagen, strukturierte **N 407 ff.**
 - Vertragszins, anfänglicher **N 377 f.**
 - Zinsanpassungsklausel **N 383 ff.**
 - Zinsgleitklausel **N 380 ff.**
 - Zinsveränderung, Methoden **N 379**

Veräußerungsrisiko P 361**Verbraucher P 176****Verbraucherkredit**

- Formmangel **P 238**
- Scheckzahlung **D 394, 438**
- Widerrufsrecht **P 247**

Verbraucherschutz

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

Verbraucherstreitbeilegungsgesetz M 580**Verbraucherzentrale**

- Prozessvertretung **E** 129

Verein

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

Vereinnahmungsverbot

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

Verfahrensablauf, personalisierter

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

Verfassungsschutz

- Auskunftsbefugnis **A** 410

Verfügungsbefugnis

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

Verfügungsrahmen E 72, 187

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

Verfügungsverbot

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

Verhaltenspflichten

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

Vermögensbetreuungsvertrag

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

Vermögensgerichtsstand A 550**Vermögensinhaber O** 3

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

- Rücksichtnahmepflicht **O** 88
- Überwachungspflicht **O** 89
- Vermögensstrukturberatung M** 115
- Vermögensverwalter O** 3
- Angaben Dritter **O** 69
- Anlageentscheidungen **O** 2
- Aufklärungspflichten **O** 107
- Auskunftspflichten **O** 82, 93
- Auslagen **O** 87
- Benachrichtigungspflichten **O** 81
- Beratungspflichten **O** 107
- Deliktshaftung **O** 101 f.
- Erfolgsbeteiligung **O** 86
- Fahrlässigkeit **O** 101
- Geschäftsbesorgungsdienstvertrag **O** 61
- Gewissenhaftigkeit **O** 61
- Haftungsrisiken **O** 30
- Herausgabepflicht **O** 84 f., 93
- Höchstpersönlichkeit **O** 73
- Informationsabfrage **O** 74
- Insolvenz **O** 8
- Interessenkonflikt **O** 76
- Interessenwahrungspflicht **O** 61, 66, 75 ff.
- Pflichten **O** 8, 73 f., 80 ff.
- Pflichten, vorvertragliche **O** 94
- Pflichtenmaßstab **O** 61
- Pflichtverletzung **O** 62, 69, 72, 75 ff., 104, 107
- Pflichtverletzung, Kausalität **O** 101
- Rechenschaftspflicht **O** 83, 85, 89, 93
- Sachkenntnis **O** 61
- Sorgfalt **O** 61
- Sorgfaltspflicht **O** 61 f., 65, 67
- treuhändischer **O** 100
- Untätigkeit **O** 72
- Vertragspflichtverletzung **O** 95
- Zuwendungen Dritter **O** 79
- Vermögensverwaltung**
- Abgrenzung **P** 140
- Anlageberatung **O** 20
- Anlagestrategie **O** 38
- Anlageverwaltung **O** 23, 106
- anwendbares Recht **O** 108
- Aufsichtsrecht **M** 475
- Bank **O** 73
- Bankgeheimnis **O** 36
- Banklizenz **M** 470; **P** 139
- Behaltensklausel **O** 84
- Beobachtung des Marktgeschehens **O** 72
- Beweislast **O** 107
- BVI-Wohlverhaltensregeln **O** 13
- Charttechnik **O** 71
- Churning **O** 77
- Darlegungslast **O** 107
- Datenschutz **O** 36
- Dauerschuldverhältnis **O** 83
- Definition **M** 470
- Depotgeschäft **O** 22
- DFVA-Verhaltenskodex **O** 13
- Dispositionsbefugnis **M** 471, 473; **O** 20
- Diversifikation **O** 62, 71
- durch juristische Person **O** 73
- Einzelweisungen **O** 35, 65
- Erlaubnispflicht **M** 470; **P** 139
- Finanzdienstleistung **O** 7
- Finanzkommissionsgeschäft **O** 22
- Finanzportfolioverwaltung **M** 469 f.; **P** 139
- Fonds-Sondervermögen **O** 18
- Fonds-Vermögensverwaltung **P** 139
- Freie Berufe **O** 7
- Geldwäsche **O** 10
- gelegentliche **O** 7
- Genehmigung, nachträgliche **O** 64
- Geschäftsbesorgung **O** 11, 14
- Gewinn, entgangener **O** 98
- Gewinnerwartung **O** 61, 69
- Haftung **O** 94 ff.
- Haftung des Kunden **O** 105
- Haftungsbeschränkung **O** 96
- Halteentscheidung **O** 69
- individuelle **O** 17
- Informationserhebung **O** 52
- Insolvenz des Vermögensinhabers **O** 91
- Investmentgeschäft **P** 139
- Investmentvermögen **O** 23
- kollektive **O** 8
- Kreditinstitut **O** 8
- Kunden **M** 476
- Kundeninteressen **O** 66 ff.
- Kursprognose **O** 71
- Kursverlust **O** 61, 69
- Mischkursabrechnung **O** 75
- Mitverschulden des Kunden **O** 83, 99
- Ordnungsgemäßheit **O** 60
- Pflichten des Kunden **M** 479; **O** 83
- Pflichten des Verwalters **O** 53
- Privatautonomie **O** 11
- Privatkunden **O** 52
- produktive **O** 69
- Professionelle Kunden **O** 52
- Rendite **O** 60
- Rentabilitätsgrundsatz **O** 70
- Risikobeurteilung **O** 69
- Risikodiversifikation **O** 71
- Risikoexposition **O** 67
- Robo-Advisor **O** 19
- Schadensersatz **O** 79, 97, 107
- Spekulationsverbot **O** 70
- Standardisierung **O** 17 ff.
- Steuerliche Aspekte **O** 69
- Treuhandmodell **M** 473; **O** 6, 100; **P** 139
- Überwachung **O** 72
- UK Stewardship Code **O** 13
- Unterfälle **O** 23
- Vergütungsmodelle **O** 86
- Verjährung von Schadensersatzansprüchen **O** 103

- Verlustbegrenzung **O** 71
- Verluste **O** 81
- Vermögenserhalt **O** 60
- Vermögensgefährdung **O** 81
- Vermögensmehrung **O** 60
- Vertragsgestaltung **O** 11
- Vertragshaftung **O** 94
- Vertragspflichtverletzung **O** 97
- Vertretermodell **M** 474; **O** 15; **P** 137, 139
- VuV-Ehrenkodex **O** 13
- Wertentwicklung **O** 97
- Wohlverhaltenspflichten **O** 49
- Vermögensverwaltungsvertrag** **O** 26 ff.
siehe auch Anlagerichtlinien, Vermögensverwalter, Vermögensverwaltung
- Abgrenzung **O** 20
- Abschlussgebühr **O** 86
- Allgemeine Geschäftsbedingungen **O** 12, 64
- Änderung **O** 90
- Anlageberatung, parallele **M** 472; **O** 21, 37
- Anlagerichtlinien **O** 41 ff., 46
- Anlagerichtlinien, Fehlen **O** 65
- Anlageziele **O** 38 ff., 44, 65
- Aufhebungsvertrag **O** 91
- Aufklärungspflichten **O** 54 ff.
- Aufsichtsrecht **M** 475; **O** 5 ff., 5
- Ausführungsgrundsätze **O** 41
- Auskunftspflichten **O** 12
- Auslagen **O** 87
- Auslegung **O** 47 ff.
- Bankgeschäft **O** 6
- Banklizenz **O** 15
- Beendigung **M** 481; **O** 36, 91
- Benachrichtigungspflichten **O** 12
- Beratungspflichten **O** 54 ff.
- Beratungsvertrag, paralleler **M** 472
- Dauer **O** 2, 91
- Dauerschuldverhältnis **M** 471; **O** 11, 14
- Depotgeschäft **O** 6
- Dokumentationspflichten **O** 27, 59
- Einlagengeschäft **O** 6
- Entgelt **O** 58
- Entgeltregelung **O** 34
- Finanzkommissionsgeschäft **O** 6
- Form **O** 26
- Gebührenteilungsvereinbarung **O** 58
- Geschäftsbesorgung **M** 471; **O** 79
- Haftung **O** 94 ff.
- Haftungsbeschränkung **O** 96
- Haftungsfreizeichnung **O** 12
- Herausgabepflicht **O** 12
- Informationspflichten **O** 54 ff.
- Inhalt **O** 28 ff.
- Kündigung **O** 91 f.
- Kündigung, außerordentliche **M** 481
- Kündigung, fristlose **M** 481
- Mitverschulden des Kunden **O** 89
- Pflichten des Kunden **O** 35, 64, 86 ff.
- Pflichten des Verwalters **O** 29 f., 46, 51 ff., 53, 60 ff., 65, 80 ff.
- Pflichten, nachvertragliche **O** 85
- Pflichten, vorvertragliche **O** 51, 53, 59, 94
- Pflichtverletzung **O** 75 ff.
- Rahmenvereinbarung **O** 27
- Rechenschaftspflichten **O** 12
- Rechte des Kunden **O** 35
- Rechte des Verwalters **O** 30
- Rechtsgrundlagen **O** 4
- Rechtsnatur **M** 471; **O** 14
- Rückvergütungen **O** 58
- Schadensersatz **O** 89, 97 ff., 103 f.
- Schweigen des Kunden **O** 64
- Sorgfalt **O** 33
- Texterfordernis, aufsichtsrechtliches **O** 27
- Tod des Vermögensinhabers **O** 91
- Transparenzgebot **O** 12
- Treuhandmodell **O** 16
- Typenkombinationsvertrag **O** 16
- Überwachung **O** 89
- Vergütung **O** 86
- Vermittlung **O** 25
- Vertragsauslegung **O** 43
- Vertragsparteien **O** 3
- Vertragsrecht **O** 11 ff.
- Vertragsschluss **M** 475; **O** 47, 54 f.
- Vertretermodell **O** 15, 88
- Vollmacht **O** 31
- Vollmachtverwaltung **O** 15
- Zielsetzung **O** 30
- Zielvereinbarungen **O** 44
- Zuwendungen Dritter **O** 34, 58
- Verpfändungsermächtigung**
- beschränkte **Q** 29
- Drittverwahrung **Q** 24 ff.
- Insolvenzvorrrecht **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
 - Sammelverwahrungsfähigkeit **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
- Wertpapieremission**
- 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.
- Übernahmeprovision **L** 151
- Verkaufsprovision **L** 151
- Vermarktung **L** 68 ff., 144
- Wertpapierhandelsgesetz** **M** 43 ff.; **P** 80 ff.
- Verhaltensvorgaben **O** 8
- Vermögensverwaltung **O** 8
- Wertpapierhandelsgesetz-**
Mitarbeiteranzeigeverordnung
- Sachkunde **M** 96 f.
- Tätigkeitsanzeige **M** 98
- Zuverlässigkeit **M** 97
- Wertpapierkennnummer** **L** 5
- Wertpapierleihe**
- Best-Execution-Geschäft **P** 425
- Kreditkauf **P** 75
- Leerverkäufe **P** 74
- Verleihkommission **P** 106
- Wertpapier-Mitteilungen**
- Aufforderung zur Einreichung von Wertpapierurkunden **Q** 181
- Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere **Q** 182
- Wertpapierprospekt**
- Aktualisierungspflicht **L** 187
- Aufbau **L** 50
- Basisprospekt **L** 47 f.
- Berichtigung **L** 187, 296
- Billigung **L** 8, 35, 54 f., 144, 293
- CESR **L** 91
- comfort letter **L** 147, 225 ff.
- disclosure letter **L** 147, 222, 224
- Due Diligence *siehe dort*
- Emissionspublizität **L** 8, 32
- ESMA **L** 48
- Gewährleistung **L** 182 f.
- Gewinnprognose **L** 236
- Gültigkeitsdauer **L** 52
- Hinterlegung **L** 52
- Inhaltsverzeichnis **L** 50
- Konsistenzgebot **L** 236, 238 f.
- legal opinions **L** 147
- Marktschutzvereinbarung **L** 192
- Mindestangaben **L** 48
- Nachprüfungspflichten **L** 294
- Nachtrag **L** 51 f., 187, 290
- Notifizierung **L** 56
- 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 Kunden-

– kennung **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.

– Einzelzahlungsvertrag **A** 97; **K** 283

– Entgelt **K** 281

– Fernabsatz **A** 172

– Geschäftsbesorgungsvertrag **K** 282

– Haftungsverteilung **K** 307 ff.

- Informationspflichten **K** 292
- Interbanken-Lastschrift **A** 99
- Käuferschutz **A** 104
- Kommunikationsdienste **K** 264 ff.
- Online-Banking **A** 98 ff.
- paydirekt **A** 98
- Primärpflichten **K** 291 ff.
- Rechtsverhältnis **A** 172
- Rechtswahl **A** 172
- SOFORT-Überweisung **A** 98, 102 ff.
- Stellvertretung **K** 287
- Verhaltenspflichten *siehe 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.
- Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz **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.
- Drittstaaten Sachverhalte **B** 47
- Novellierung **B** 14 ff.
- Unternehmer **B** 52
- Verbraucherschutz **B** 54
- Zahlungsdiensterichtlinie** **B** 12 f., 24 f.
- Erste **A** 14; **E** 11
- Umsetzung **B** 8, 13
- Vollharmonisierung **B** 24
- Zweite **A** 16 f.; **E** 12
- Zahlungsdienstevertrag** **A** 22; **B** 71 ff., 92 ff.
- Abschlusszwang **B** 71, 81
- Anspruch auf Gutschrift **A** 50
- Basiskonto **B** 71, 81 ff.
- Dauerschuldverhältnis **B** 71
- Einzelzahlungsvertrag **B** 92
- Entgelt **A** 518
- Geschäftsbesorgung **A** 324; **B** 78
- Girovertrag **B** 72
- Hauptleistungspflichten **B** 74
- Informationspflichten **B** 71
- Kontoinformationsdienst **B** 95
- Kontokorrentvertrag **B** 74
- 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, bedeutungslose **A** 449
- Anspruch auf Gutschrift **A** 336 ff., 350 ff.
- Authentifizierung **E** 21
- Autorisierung, streitige **E** 140 f.
- Deckungsverhältnis **C** 96 ff.
- Entgeltzahlungspflicht **A** 364; **C** 98; **E** 56 ff.; **G** 43

- Fahrlässigkeit **E** 144, 152 f.
- Giroabrede, Kündigung **A** 460
- Informationsansprüche **A** 411 ff.
- Kontenmehrheit, Kontoinformationsdienst **A** 95
- Kreditkartenvertrag **G** 21
- Kundenauthentifizierung, starke **G** 22 ff.; **K** 18 ff., 27 ff. *siehe auch dort*
- Kundenkennung **C** 47
- Kündigung, Zahlungsdienstvertragsvertrag **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 Sperrannahmedienst 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