

Bank- und Kapitalmarktrecht

Claussen / Erne

6. Auflage 2023
ISBN 978-3-406-72212-7
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.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](https://www.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](https://www.beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

(Die fetten Zahlen bezeichnen die §§, die mageren die Randnummern)

- Abbuchungsauftragsverfahren **4**, 43
Ablehnung (Zahlungsauftrag) **4**, 19a, 50
Abrufpräsenz **4**, 27
Absonderungsrecht **5**, 168
Abtretungsausschluss **5**, 174
Ad-hoc-Publizität **6**, 90
AIF **1**, 99
Akkreditiv **4**, 107 ff.
Akkreditiveröffnung **4**, 113
Akkreditivprüfung **4**, 113 f., 125
Aktie **7**, 16
Akquisitionsgeschäft **4**, 2
Aktiv-/Aktiv-Methode **5**, 27e
Aktiv-/Passiv-Methode **5**, 27 f.
Akzessorietät **5**, 134, 140
Allfinanzaufsicht **1**, 133
Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG) **2**, 7
Allgemein-Verbraucherdarlehen **5**, 110
Änderung des Kontovertrags **2**, 9 f.
Anderkonto **2**, 87 f.
Anfangskapital **1**, 159
Angewiesenheit auf Reziprozität **3**, 36
Anlageberatung **3**, 58
Anlagerichtlinien **3**, 105
Anlagevermittlung **3**, 58
anlegergerecht **3**, 62, 63
Anlegerschutz **6**, 17; **7**, 7
Annuitätendarlehen **5**, 34
Anscheinsbeweis **4**, 10, 10b, 42
Anschlussfirma **5**, 91
Anspruch auf Basiskonto **2**, 6a
Anstaltslast **1**, 62
Anzeigewesen **1**, 178
Asset-Backed-Securities-Transaktion **5**, 98
Asset-Backed-Securities **5**, 9, **7**, 506
Asset Swap **7**, 91
Aufhebungsvertrag **5**, 27c
Aufklärungsleistung **7**, 110
Aufklärungsrichtiges Verhalten (Vermutungsregel) **3**, 50
Aufsichtsrichtlinie **1**, 134
Auftragsstrenge **4**, 21
Aufwendungensatz **2**, 73; **4**, 10, 19, 42, 48, 71, 72b, 73, 92, 95
Auktionen **7**, 140
Ausführungsfrist **4**, 20
Ausgleichsanspruch beim Oder-Konto **2**, 81
Auskunftsanspruch des Pfandungsgläubigers **2**, 66
Auskunftsvertrag **3**, 42
Auskunftswesen **3**, 114
Auslagenersatz **2**, 72 ff., 94c
Auslagerung **11**, 172
Auslandszahlungsverkehr **4**, 96 ff.
Ausschlussfrist **4**, 24, 58, 61
Automatisierte Finanzportfolioverwaltung **3**, 56, 100
Automatisierter Kontenabruf **3**, 16
Autorisierung **4**, 9, 19, 41, 41e, 48, 53, 71
Avis **4**, 26, 118, 120
BaFin siehe Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Bagatellgrenze **1**, 151
Bagatellkredit **5**, 111
Bank-an-Bank-Auskunftsverfahren **3**, 36
Bank-an-Kunden-Auskunft **3**, 35
Bankenaufsicht **1**, 120, 123
Bankenstimmrecht **7**, 171
Bankenunion **1**, 37, 41, 114, 122
Bankerlaubnis **1**, 45
Bankgeheimnis **3**, 1
Bankgeschäfte **1**, 144
Bankkonto **2**, 1 ff.
Barauszahlung **4**, 4
Bareinzahlung **4**, 5
Bargeldabhebungsdienste **4**, 7
Basel-III-Rahmenwerk **1**, 22
(BCBS) Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht **1**, 132
Basispfändungsschutz **2**, 68, 69
Basiskonto **2**, 6a ff.
Bausparkassen **1**, 93
Bedingungen für den Sparverkehr **2**, 40 ff.
belegloser Scheckeinzug **4**, 91
Beleihungsgrenze **5**, 72
Beleihungsgrundsätze **5**, 188
Beleihungswert **5**, 73
beliehene Entschädigungseinrichtungen **2**, 100
Beratungsprotokoll **3**, 87
Berichtigungsbuchung **2**, 35
Best-Execution-Regeln **7**, 145
Bestimmtheit **5**, 156
Beteiligungsgesellschaften **1**, 106
Bewertungszahl **1**, 95
Bilanzzeit **6**, 109
Billigung des Wertpapierprospekts **6**, 74
Blockchain **4**, 79
Börse **6**, 8
Börsenaufsicht **6**, 27
Börsenorgane **6**, 35

- Börsenpreise **6**, 50
Börsenselbstverwaltung **6**, 33
Börsenzwang **7**, 122
Bookbuilding-Verfahren **7**, 241
Bond-Stripping **7**, 43
Bond-Urteil **3**, 62
Bringschuld **4**, 31
Buchgeld **1**, 11, 18; **2**, 1
Bündelungsgeschäfte **5**, 124
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) **1**, 133; **6**, 28
Bundesverband der deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken **1**, 73
Bundesverband deutscher Banken **1**, 73; **2**, 101
- Cash-Back-Mechanismus **4**, 7
CESR-Empfehlungen **6**, 71
Churning **3**, 80
Clearstream Banking AG **7**, 183
Commercial Banking **1**, 87
Compliance-Funktion **1**, 168; **3**, 80
CRD IV-Paket **1**, 39, 137
Credit Default Swaps **5**, 105
Crowdfunding, Crowdinvesting **1**, 146
Crowdlending **1**, 148
CRR (Capital Requirements Regulation) **1**, 138, 193
- Darlehen (Kontoguthaben) **2**, 42
Darlehensvorvertrag **5**, 12
Debitkarte **4**, 7 ff.
Deckungsgrenze **5**, 165
Deckungszusage für Schecks **4**, 93
Delkrederefunktion **5**, 93
Depotkonto **2**, 2
Derivate **5**, 101, **7**, 75
Deutsche Bundesbank **1**, 32, 64, 2, 97
Deutsche Corporate Governance Kodex **6**, 110; **7**, 1
Deutscher Sparkassen- und Giroverband **1**, 73
Die Deutsche Kreditwirtschaft **1**, 74
Digitalisierung (Dokumenteninkasso, Akkreditivgeschäft) **4**, 106, 121 ff.
Directors' dealings **6**, 102
Direktbanken **1**, 82
Direkterwerb **7**, 150
Discountbroker **1**, 82
Dispokredit **5**, 110
Dispositionsbefugnis **2**, 18 ff.
Dispozinsen **5**, 121
Dokumente gegen Akzept **4**, 102
Dokumenten-Akkreditiv **4**, 107 ff.
Dokumenteninkasso **4**, 100 ff.
Dokumentenstrenge **4**, 114; **5**, 61
Dokumentenvorschuss **4**, 105
Doppelmächtigung **4**, 80
Downlisting **6**, 55
Drei-Säulen-Organisation **1**, 29, 50
- Drittchadensliquidation **4**, 35, 59, 90
Drittversicherungsgeber **3**, 14; **5**, 167
Drittverwahrung **7**, 177
- EBA (European Banking Authority) **1**, 126; **2**, 97
Echtzeit-Überweisung **4**, 41c
E-Geld **4**, 2a, 74, 78
Effektiver Jahreszins **5**, 113
Eigengeschäfte **7**, 129
Eigenkonto **2**, 12
Eigenmittel **1**, 167, 196
Ein- und Auszahlungsgeschäft **4**, 2
Einbeziehung in den Freiverkehr **6**, 51; **6**, 79
Einbeziehung in den regulierten Markt **6**, 48; **6**, 78
Einbeziehungsfolgpflichten im Freiverkehr **6**, 114; **7**, 4
Eingang vorbehalten **4**, 65, 90
Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERL) **4**, 100
Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) **4**, 107
Einheitskonsortium **7**, 212
Einlagengeschäft **1**, 145
Einlagenkonto **2**, 2
Einlagensicherung **1**, 47; **2**, 97 ff.
Einlagensicherungsfonds **2**, 101
Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) **2**, 99
Einmalemittent **7**, 197
Einwendungsausschluss **4**, 24
Einzelzahlungsvertrag **4**, 2a, 16, 41e
Einziehungsermächtigung **5**, 181
Einzugsermächtigung **4**, 43, 46
EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) **1**, 126
Elektronische Transportpapiere (Dokumentenakkreditiv) **4**, 123
Elektronisches Lastschriftverfahren **4**, 72
Entgeltaufstellungen, -information (Konto) **2**, 72a
Entry Standard **6**, 80
Entschädigungsfall (Einlagensicherung) **2**, 100
Entschädigungseinrichtung nach dem EinSiG **2**, 101
Entsprechenserklärung **6**, 110; **7**, 1
Erfüllung **2**, 30; **4**, 30, 63
Ergänzungskapital **1**, 196
Ergebnisabführungsvertrag **5**, 149
Erheblichkeitsschwelle **7**, 38
Erkundigungspflicht **3**, 63
erlasskonformes Leasing **5**, 85
Erstattungsanspruch **4**, 23, 42, 52, 53 ff., 59
ESA (European Supervisory Authorities) **1**, 126
ESFS (Europäisches System der Finanzaufsicht) **1**, 126; **2**, 97
ESIS-Merkblatt **5**, 114
ESMA (European Securities and Markets Authority) **1**, 126

- ESRB (Europäischer Ausschuss für Systemrisiken) **1**, 126
 ESZB **1**, 30
 EU-Preis-VO **4**, 1, 97
 EU-SEPA-VO **4**, 1b, 49, 97
 Europäische Zentralbank **1**, 31
 Europäischer Pass **1**, 161; **6**, 6
 Eurosystem **1**, 32
 Execution-only-Geschäft **3**, 108, 111
 Existenzgründungskredit **5**, 110
- Fakultativklausel **2**, 30
 Family office **3**, 102
 Fehlüberweisung **4**, 22 ff.
 Festgeldkonto **2**, 77
 Festzinsdarlehen **5**, 27b
 fiduziarisches Rechtsverhältnis **5**, 172
 Finanzberichterstattung **6**, 106
 Finanzdienstleistungen **1**, 155
 Finanzdienstleistungsinstitute **1**, 153
 Finanzhandelsinstitute **1**, 86, 92
 Finanzkommissionengeschäft **1**, 144
 Finanzkrise **1**, 22
 Finanzschlichtungsstellenverordnung (FinSV) **4**, 3
 Finanztermingeschäfte **6**, 58
 Finanztransfergeschäft **1**, 213
 Finanzunternehmen **1**, 157
 Finanztransfergeschäft **4**, 2
 FinTech-Unternehmen **1**, 29, 146, 148; **3**, 56, 100
 FinTechs **1**, 29, 146, 148; **3**, 56, 100
 Fondsanteile **7**, 97
 Fondsgesellschaft **1**, 96
 Formmangel **5**, 122
 Formularverträge **1**, 235
 Freie Anlageberater **3**, 78
 freie Sparkassen **1**, 53
 Freigabeanspruch **5**, 180
 Freigabeklauseln **5**, 163
 Fremdkonto **2**, 12
 Freiverkehr **6**, 20; **6**, 51
 Fremdvermutung **7**, 190
 Fremdverwaltung **1**, 101
 Fremdwährungsauftrag **4**, 98
 Fremdwährungskredit **5**, 114
 fristlose Kontokündigung **2**, 94
 FSB (Financial Stability Board) **1**, 131
 funktioneller Bankrechtsbegriff **1**, 25
- Garantiekette **5**, 61
 Geeignetheitsprüfung **3**, 64
 Geeignetheitsklärung **3**, 87, 88
 Gefährdungstatbestand **5**, 17
 Gegenakkreditiv **4**, 120
 Geheimnishaft **3**, 7
 Geld als fester, unwandelbarer Rechtsbegriff **1**, 5
 Geld-zurück-Garantie **4**, 22, 23
 Geldausgabeautomat **4**, 7 ff.
 Geldkarte **4**, 73 ff.
 Geldpolitik **1**, 33
 Geldschöpfung **5**, 1
 Geldwäsche **3**, 22; **2**, 8a
 Gemeinschaftskonto **2**, 68a, 80 ff.
 General Standard **6**, 43
 Genossenschaftsbanken **1**, 70
 Genossenschaftsgesetz **1**, 71
 Gesamtdeckungsplan **5**, 166a
 Gesamtgrundschuld **5**, 191
 Geschäftsbeschränkungen **1**, 57
 Geschäftsbesorgung **2**, 55; **4**, 2a, 29, 32, 59, 81, 89, 100, 104, 113
 Geschäftsleiter **1**, 159
 Gesetz über den Wertpapierhandel (WpHG) **6**, 16
 gesetzliches Widerrufsrecht **7**, 115
 Gewährträgerhaftung **1**, 62
 Girokonto **2**, 53 ff.
 Gironetzverrechnung **4**, 14
 giropay **4**, 41d
 Girovertrag **2**, 55; **4**, 7, 48
 Großbanken **1**, 66
 Großkredite **1**, 177, 201
 Grundsätze für die Durchführung des Bankauskunftsverfahrens **3**, 36
 gutgläubiger Erwerb **7**, 159
 Gutschrift **4**, 26 f., 65, 90
- Haftungsdach **1**, 165
 Halbjahresfinanzbericht **6**, 58
 Handelsbuch **1**, 200; **2**, 3
 Handelsteilnehmer **6**, 39
 Handelsüberwachungsstelle **6**, 32
 Haushaltsrechnung **5**, 119
 Hausüberweisung **4**, 13
 HBCI-Verfahren **4**, 40
 Hebeleffekt **7**, 76
 Herkunftslandkontrolle **6**, 6
 hinkende Inhaberpapiere **2**, 44
 Hinterleger **7**, 168
 Höchstbetragsbürgschaften **5**, 134
 Holschuld **4**, 63
 Honorarberatung **3**, 82
- IBAN **2**, 31; **4**, 21, 23
 Identifizierung des Kontoinhabers **2**, 8, 8a
 Identifizierungspflicht **3**, 25
 Informationsmodell **5**, 107
 Informationspflichten **5**, 114
 Imagegestützter Scheckeinzug **4**, 91
 Inhaltskontrolle (Kontoentgelte) **2**, 74 ff.
 Immobilier-Verbraucherdarlehen **5**, 112
 Immobilienverzehrcredit **5**, 112
 Inkassoauftrag **4**, 100, 103
 Inkassovereinbarung **4**, 64, 89
 Innenprovision **3**, 77

- Insiderhandelsverbot **6**, 127; **7**, 18
Insiderinformation **6**, 91 ff.
Insiderliste **6**, 101
Insolvenz des Kontoinhabers **2**, 71, 95; **4**, 55
Insolvenz-Sonderkonto **2**, 87
institutsbezogene Sicherungssysteme **2**, 102
Inter-Banken-Abkommen **4**, 1c, 7, 15, 44, 59, 90
Interessenkonflikte **3**, 71, 72; **5**, 17d
Investmentbanken **1**, 86
- Kapitalmarktrecht **6**, 1
Kapitalpuffer **1**, 198
Kapitalverwaltungsgesellschaften **1**, 96; **7**, 97
Kartenmissbrauch **4**, 10 ff.
Kasse gegen Dokumente **4**, 99, 101
kausaler Schuldfeststellungsvertrag **2**, 60
Kernkapital **1**, 196, 197
Kettenüberweisung **4**, 98
Kick-Back-Rechtsprechung **3**, 74
Kleinbetragsinstrument **4**, 74
Knebelung **5**, 178
kollektive Vermögensanlage **1**, 105
Kommissionsvertrag **7**, 95
„komplexe Finanzinstrumente“ **7**, 111
Konsortialführer **7**, 208
Konsortialvorbehalt **5**, 11
Kontenwahrheit **2**, 8
Kontoauflösung **2**, 90
Kontobezeichnung **2**, 15
Kontoeröffnung **2**, 4 ff.
Kontofähigkeit **2**, 10 ff.
Kontoform **2**, 2, 4
Kontoführungsentgelt **2**, 6c, 72 ff., 94c
Kontoinformationsdienst **1**, 213, 217; **4**, 2, 41f.
Kontoinhaber **2**, 12 ff.
Kontokorrent **2**, 59 ff.
Kontokorrentabrede **2**, 5, 56
Kontokorrentkredit **5**, 110
Kontokündigung **2**, 91 ff.
Kontonummer **2**, 30 f.; **4**, 16a, 21, 23
Kontopfändung **2**, 28 f., 66 f., 81, 83, 85 ff.
Kontoübernahme **2**, 24
Kontoübertragung (auf den Todesfall) **2**, 24 ff.
Kontoverpfändung **2**, 27
Kontovollmacht **2**, 18 ff.
Kontowechsel, -hilfe **2**, 94a f.
Kontrahierungszwang **2**, 6 ff.
Kontrollmitteilungen **3**, 17
Konzernprivileg **1**, 164
Koppelungsgeschäfte **5**, 124
Kreditausfallversicherung **5**, 124
Kredite auf Tagesbasis **1**, 36
Kreditgeschäft **1**, 147
Kredithandel **1**, 147; **3**, 15
Kreditinstitute **1**, 143
Kreditvergabeverbot **5**, 118
Kreditverlängerungspflicht **5**, 46a
- Kreditvermittlungsplattform **1**, 148
Kreditwesengesetz **1**, 21, 141
Kryptowerte **1**, 156; **4**, 79
Kryptoverwahrgeschäft **1**, 155
Kreditwürdigkeitsprüfung **5**, 118
Kündigung (Konto) **2**, 6a, 59a, 91 ff.
Kündigung zur Unzeit **5**, 44
Kündigungsgeld **2**, 78
Kundenkennung **4**, 16a, 23
Kundenterminal **4**, 37
- Lamfalussy-Verfahren **6**, 7
Landesbanken **1**, 60
Lastschrift **4**, 43 ff., 70, 72, 77
Lastschriftabrede **4**, 63
Lastschrifterstattung **4**, 52, 53 ff.
Lastschriftmandat **4**, 46, 72
Lastschriftrückgabe **4**, 50 ff.
Lastschriftwiderruf **4**, 52
Leerverkäufe **7**, 93
Legitimationsprüfung **2**, 8
Legitimationswirkung (des Sparbuchs) **2**, 44 ff.
Leverage **7**, 67
Liability Swap **7**, 91
Liberationswirkung (des Sparbuchs) **2**, 44
Liquidität **1**, 202
- Management's Discussion and Analysis **6**, 72
Marktmanipulation **6**, 135; **7**, 31
Marktsegmente **6**, 42
MASTERCARD **1**, 9
Mezzanine **7**, 63
MiFID **3**, 56
MiFID II **3**, 56, 57
Millionenkredite **1**, 177
Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) **1**, 171; **5**, 1
Mindestharmonisierung **6**, 6
Mindestreserve **1**, 34
Mindestreservesatz **1**, 34
Mobile Payments **4**, 73
Moratorium (Pfändungsschutzkonto) **2**, 69a
multilaterale Handelssysteme **6**, 56
- Nachbesicherung **5**, 29
Nachforschungsanspruch **4**, 23a
Nachlasskonto **2**, 89
Nachüberweisung **4**, 21
Negativattest **1**, 188
Negativzinsen **2**, 48a
Netzzgeld **4**, 78
Nichtabnahmeentschädigung **5**, 27e
Nichthandelsbuchinstituten **1**, 199
Non-performing loans **3**, 15
Novation **2**, 60
- objektgerechte Beratung **3**, 62, 65
Oder-Konto **2**, 81, 89

- Offenlegungsanzeige **5**, 182
 Offenlegungspflichten **1**, 204
 Offenmarktpolitik **1**, 35
 OGAW **1**, 99
 Ombudsmann **1**, 243
 Online-Banking **4**, 39 ff.
 Open Market **6**, 43
 Openend-Prinzip **7**, 100
 Operating Leasing **5**, 87
 Organisationsrecht der Börsen **6**, 15
 organisierter Markt **6**, 19
 Organkredite **1**, 177
 OTC-Derivate **7**, 89
 Outsourcing **1**, 172
- Papierwährung **1**, 13
 Paypal **4**, 41d, 78
 Performing loans **3**, 15
 Periodenkontokorrent **2**, 59
 Personalisierte Sicherheitsmerkmale **4**, 41a
 Pfandgegenstand **7**, 188
 Pfandrecht der Bank **2**, 27, 83
 Pfandrechtsklausel **5**, 30
 Pfändungsschutzkonto **2**, 68 ff.
 Pharming **4**, 42 f.
 Phising **4**, 42 f.
 PIN **1**, 8; **4**, 8 ff., 19, 39 ff., 66, 73
 Point of sale-System **4**, 66 ff.
 Politisch exponierte Personen (sog. PEPs) **3**, 25
 POS-System **4**, 66 ff.
 Postmortale Vollmacht **2**, 22 f.
 Prämiensparvertrag (Kündigung **2**, 50a
 Präsentationspapier (Sparbuch) **2**, 44
 Preisnebenabreden **2**, 74
 Preistransparenz **7**, 136
 Preisvaluierung **7**, 242
 Prime Standard **7**, 3
 Prime Standard für Unternehmensanleihen **6**, 85
 Prioritätsprinzip **5**, 158
 Privatbankier **1**, 50, 69
 Privatplatzierung **7**, 200
 Produktinformationsblatt (PIB) **3**, 70
 Prolongationsabrede **2**, 77
 Prospekt siehe Wertpapierprospekt
 Prospekthaftung **6**, 119 ff.; **7**, 10
 Publizitätsprinzip **5**, 151
 Push- und Pull-Zahlungen **4**, 2a, 45
- qualifiziertes Legitimationspapier (Sparbuch)
2, 44
 Quartalsfinanzbericht **6**, 108
 Quotation Board **6**, 43; **6**, 54
- Ratenkredit **5**, 109
 realisierbarer Wert **5**, 166
 Realkreditinstitute **1**, 75
 RechKredV **2**, 40 ff.
 Rechnungsabschluss **2**, 60
- Regressanspruch (Lastschriftverfahren) **4**, 57
 Regionalbanken **1**, 68
 Regionalprinzip **1**, 58
 regulierter Markt **6**, 46; **7**, 133
 Reisescheck **4**, 94 f.
 REIT = Real Estate Investment Trust **7**, 104
 Rembourskredit **5**, 57
 Restschuldversicherung **5**, 124
 Risikomischung **7**, 97
 Risikostreuung **1**, 101
 Robo-Advice **3**, 56, 100
 Roll-over-Kredite **5**, 68
 Rückgewähranspruch **5**, 200
 Rücktrittsvorbehalte **7**, 215
 Rückvergütung **3**, 74
 Rückzahlungsanspruch (Spareinlage) **2**, 51
- Sachgeld **1**, 11
 Sachgeld, Buchgeld und elektronisches Geld
1, 6; **2**, 1; **4**, 4, 78
 Saldoanerkennnis **2**, 63 ff.
 Saldoforderung **2**, 60 ff.
 Sammelverwahrung **7**, 164
 Sanierungskredit **5**, 46
 Sanktionen nach KWG **1**, 184
 Sanktionsausschuss **6**, 38
 Schadensersatz (Zahlungsverkehr) **4**, 10a, 25, 33,
 35, 42a, 51, 59, 61 f., 76, 83 f.,
 Scale **6**, 53
 Schattenbanken **1**, 191
 Scheckbestätigung **4**, 93
 Scheckeinlösung **4**, 85, 95
 Scheckeinlösungszusage **4**, 93
 Scheckinkasso **4**, 89 ff.
 Scheckprüfung **4**, 87 f.
 Schecksperrung **4**, 92
 Scheckverkehr **4**, 80
 Scheckvertrag **4**, 81 ff.
 Scheckwiderruf **4**, 92
 Schlichtungsverfahren (Zahlungsverkehr) **4**, 3
 Schönfärberei **3**, 44
 Schufa-Verfahren **3**, 47
 Schuldmitübernahme **5**, 145
 Schuldverschreibung **7**, 28
 Schutzwirkung zugunsten Dritter **4**, 35 f., 41e,
 60, 90
 Selbstauskunft **5**, 118
 Selbstbefreiung von der Ad hoc-Pflicht **6**, 99
 Selbstverwahrung **7**, 165
 SEPA **4**, 1a, 12, 15, 34, 41, 44
 SEPA-Lastschriftverfahren **4**, 46 ff., 59, 72
 Sicherheitsleistung **7**, 194
 Sicherungszweck **5**, 135
 Sicherungszweckerklärung **5**, 196
 Single Resolution Mechanism (SRM) **1**, 46
 Single Rule Book **1**, 40
 Single Supervisory Mechanism (SSM) **1**, 42
 Skontroführer **6**, 50

- Sonderkonto **2**, 15
Sondervermögen **1**, 105
Sparkassen **1**, 53
Sparbuch **2**, 43 ff.
Sparkonto **2**, 38 ff.
Sperrzusage (Scheck) **4**, 93
SSM-Verordnung **1**, 42
Stabilitätsgebot **1**, 15
Ständige Fazilitäten **1**, 36 Starke Kundenauthentifizierung **4**, 9, 41a, 41e, 41f, 71
Steuer-CDs **3**, 21
Steuerverkürzung **3**, 18
stille Zession **5**, 171
Stillhalter **7**, 85
Stimmrechtsmitteilungen nach WpHG **6**, 103
Stornoklausel **2**, 32 ff.
Surcharging-Verbot **4**, 31a
SWIFT **4**, 98
Systematischer Internalisierer **7**, 142
- Tagesguthaben (Pfändung) **2**, 28, 66
Tagessaldo **2**, 61
TAN **4**, 19, 39 ff., 42 f.
Transparenzregister **3**, 24
Technische Regulierungs- und Durchführungsstandards **1**, 193
Teilverzichtsklausel **5**, 185 f.
Teilzahlungsgeschäft **1**, 80
Telefon-Banking **4**, 38
Tenderverfahren **1**, 35; **7**, 218
Termingeld **2**, 77
Terminmarkt **6**, 58
Terminüberweisung **4**, 17
Transmortale Vollmacht **2**, 21
Trennbankengesetz **1**, 88, 190
Trennbankensystem **1**, 87
Treuhandkonto **2**, 85 f.
- Übereignungsofferte **7**, 152
Überleitungsverrechnung **4**, 14
Übernahmeverpflichtung **7**, 213
übertragbares Akkreditiv **4**, 119
Überweisung **4**, 13 ff., 39 ff.
Überweisungsauftrag **4**, 16 ff.
Überziehungskredit **5**, 117
Umschuldungskredit **5**, 112, 117
Und-Konto **2**, 82 f.
Universalbankprinzip **1**, 67, 118
unregelmäßige Verwahrung **2**, 42, 58
Unternehmensbeteiligungsgesellschaften **1**, 110
Unterrichtungspflicht **2**, 55, 69a, 72a, 103; **4**, 2a, 23, 26, 50 f.
- Venture-Capital-Gesellschaften **1**, 111
Verarbeitungsklausel **5**, 157
Verband öffentlicher Banken **1**, 73
Verbraucherschlichtungsstellen **4**, 3
Verbrauchereigenschaft **5**, 110
verdecktes Treuhandkonto **2**, 86
vereinbarter Überziehungskredit **2**, 57, 67
Verfügungsbefugnis (Konto) **2**, 18 ff., 69a
Vergleichswebsites (ZKG) **2**, 94a
Vergütungssystem (InstitutsVergV) **1**, 169
Vermieterpfandrecht **5**, 158
Vermögensverwaltung **3**, 100
Verschuldungsquote **1**, 203
Vertraglich gebundene Vermittler **1**, 165
Vertragsbruchsrechtsprechung **5**, 185
Vertragsbruchtheorie **5**, 185; **2**, 6
Verwahrtgelt **2**, 48a
Verwahrstücke **7**, 170
Videoidentifizierungsverfahren **3**, 25
Vieraugenprinzip **1**, 159
Volks- und Raiffeisenbanken **1**, 72
Vollmacht **2**, 18 ff.
Vollmacht über den Tod hinaus **2**, 21
Vorfalligkeitsentschädigung **2**, 50; **5**, 27a ff., 116
Vorhandelstransparenz **7**, 125
Vorschusszinsen **2**, 50
Vorsorgevollmacht **2**, 20
vorzeitige Auszahlung (Spareinlagen) **2**, 45, 50
- Währungsswap **5**, 104
Währungswesen **1**, 12
Warrants **7**, 66
Wechselkursfreiheit **1**, 20
weiche Patronatserklärung **5**, 148
Wertpapierinstitut **1**, 207
Wertpapierdienstleistungen **1**, 207
Werbemaßnahmen (beim öffentlichen Angebot) **6**, 73
Werbungspflichten **5**, 126
Wertpapierprospekt **6**, 70
Wertpapiererrat **6**, 31
Wertsicherungsklauseln **1**, 15
Wertstellung **4**, 26, 65
Whistleblower-System **1**, 169
Widerruf (Zahlungsauftrag) **4**, 18, 19, 52
Widerruf (Scheck) **4**, 92
Widerrufsfrist **5**, 116
Widerrufsjoker **5**, 116
Widerrufsrecht **5**, 116
Wissensvorsprung **5**, 17
- Zahlung auf erstes Anfordern **5**, 142
Zahlungsauftrag **2**, 55; **4**, 2a, 9, 16, 48, 71, 75
Zahlungsauslösedienst **1**, 213; **4**, 2, 41e
Zahlungsdienste **1**, 207; **2**, 54, 211; **4**, 2, 41, 44, 67, 78
Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG) **2**, 54; **4**, 1
Zahlungsdiensterrahmenvertrag **2**, 55; **4**, 2a, 16, 41, 48, 71
Zahlkengeschäft **4**, 2
Zahlungsinstrument **4**, 9
Zahlungsinstitute **1**, 211
Zahlungskartengeschäft **4**, 2, 67

- Zahlungskonto 2, 2 f., 6b, 54
Zahlungssysteme 4, 14
Zahlungsvorgang 4, 2a, 6
Zins-Swap-Urteil 3, 73
Zinsanpassungsklausel 2, 48
Zinsbindung 5, 68
Zinsbindungsfrist 5, 107
Zinsgleitklausel 2, 48
Zinshöhe 7, 32
Zinslauf 2, 49
Zinsmargenschaden 5, 27e
Zinssatzswaps 5, 101
Zinsverschlechterungsschaden 5, 27 f.
Zubehör 5, 194 f.
- Zugang (Zahlungsauftrag) 4, 17
Zulassung zur Börse 6, 14
Zulassungsfolgepflichten 6, 86
Zulassungsverfahren 6, 66
Zulassungsvoraussetzungen 6, 69
Zurückweisungsrecht (Überweisung) 4, 28
Zustellungssaldo 2, 66
Zustimmungsfiktion 2, 9a
Zuteilungssystem 1, 95
Zwangsregulierung 7, 162
Zwangsverwaltung 5, 211
Zweckerklärung 5, 191
zwei Ebenen des Bankwesens 1, 29
Zwischensalden 2, 62


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG