

Bankrechts-Kommentar

Langenbucher / Bliesener / Spindler

3. Auflage 2020
ISBN 978-3-406-72921-8
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

Fettgedruckte Zahlen = Kapitel, kursivgedruckter Text = Kapitelgliederung,
magere gerade Zahlen = Randnummern

Abbuchungsauftrag

- Insolvenz d. Schuldners **9** 24
- Sichtverfahren **5** 675f 9

Ablehnung des Zahlungsauftrags

- Entgelt **4** 675o 7
- Geldkarte **8** 675i 9; 675o 1
- Kreditkarte **6** 675o 1 ff
- Lastschriftverfahren **5** 675o 1 ff
- Online-Banking **3** 675o 1 ff
- Überweisungen **4** 675o 3 ff, 9 ff

Abstimmungsverfahren **17** 5 100 ff; 16 10 ff; 18 1

Abstraktes Saldoanerkennnis

- Beendigungsgründe **35** 195 f, 197 ff
- Geltendmachung v. Einwendungen **35** 190 ff
- Genehmigungsfiktion **35** 190 ff
- Novationswirkung **35** 187
- selbstständiger abstrakter Anspruch **35** 185
- Verpflichtung zum Abschluss **35** 186
- Vertrag **35** 184

Abstraktionsprinzip **24** 53 ff

Abtretung s. a. Sicherungsabtretung

- Abtretung d. Forderung **25** 1154 1 ff
- Darlehensvertrag **13** 29 ff, 106 f
- Forderungen aus Verbraucherdarlehen **15** vor 491 36
- Informationspflichten **15** 493 20 f
- Unterrichtungspflicht **15** 496 6
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 496 2

Abtretungsausschluss

- Bürgschaft **29** 765 29
- Pfändung **28** 1274 8

Abtretungsverbot

- Factoring **18** 192 ff
- Kreditderivate **23** 63 ff
- Sicherungsabtretung **27** 400 2 ff
- Verbot **16** 196
- Verbriefung v. Bankforderungen **20** 8

Acquiring-Unternehmen **6** vor 675f 10

AGB

- Änderung **1** 33
- Änderung v. Vertragsbedingungen **2** 675g 22a f
- Änderungen **1** 18
- Anleihebedingungen **17** 3 19 ff
- Auslegung **1** 19
- Auslegung vor Inhaltskontrolle **1** 35
- Bankgeschäft **1** 13 ff
- bankinterne Anweisung **1** 16
- Begriff **1** 15 ff
- Darlehensvertrag **13** 23
- Debitkarte **7** 675f 11 ff
- einseitiges Stellen **1** 17

- Einverständnis **1** 16
 - ERA **10** 13 f
 - Geltungs- u. Regelungsbereich **1** 21 ff
 - Individualvereinbarungen **1** 18 ff
 - Inhaltskontrolle **1** 19, 34, 42 f
 - Investmentvertrag **39** 184
 - Kenntnisnahme **1** 15
 - Kleinbetragsinstrumente **2** 675i 10
 - Konsortialkredit **16** 10
 - Kreditsicherheiten **24** 62
 - Leasing **18** 103 ff
 - Online-Banking **3** vor 675j 48 ff, 52 ff
 - Prozessrecht **1** 50
 - Prüfungsreihenfolge **1** 36
 - Rahmenvereinbarung **1** 32
 - Regelungsbedürfnis **1** 13 f
 - Schranken d. Inhaltskontrolle **1** 42 ff
 - Sicherungsvertrag **24** 77 ff
 - Systematik **1** 36
 - Transparenzgebot **1** 28, 41
 - überraschende Klauseln **1** 31
 - Umgehungsverbot **17** 3 25
 - unangemessene Benachteiligung **1** 38 ff
 - Unklarheitenregel **1** 35
 - Unwirksamkeitsfolgen **1** 44 f
 - Verbot geltungserhaltender Reduktion **1** 46
 - Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675f 19
- AGB-Pfandrecht** **28** vor 1273 1; **35** 198, 208
- Agent** **16** 188 ff
- Aggregation** **17** vor 1 33, 42, 49; 5 47, 59, 59a ff
- AIFM-Richtlinie** **39** 38 ff
- Akkreditive**
- abstraktes Schuldversprechen **10** 4, 9
 - Akkreditivauftrag **10** 16
 - Akkreditiveinrede **10** 4
 - Akkreditivklausel **10** 1
 - Akkreditivprovision **10** 21
 - Anweisung im weiteren Sinne **10** 5
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 4, 7 ff
 - Avisbank **10** 25
 - Bedeutung **10** 2
 - Begriff **10** 1 ff
 - bestätigte/unbestätigte **10** 7
 - Bestätigungsbank **10** 27 ff
 - Dokumentenprüfung **10** 36 ff
 - Dokumentenvorlage **10** 35
 - Einheitliche Richtlinien/Gebräuche **10** 11 ff
 - einstweiliger Rechtsschutz **10** 52 ff
 - Einwendungsausschluss **10** 44 f, 46 ff, 50 f
 - Fälschungsrisiko **10** 40
 - Funktionen **10** 3

Sachverzeichnis

- Haftung bei mehrgliedrigem Verkehr **10** 32 ff
- Inanspruchnahme **10** 35 ff
- Insolvenzfall **32** 72 ff
- Internationales Privatrecht **10** 55 ff
- Letter of Credit **10** 10
- mehrgliedriger Akkreditivverkehr **10** 24 ff, 43
- missbräuchliche Inanspruchnahme **10** 52 ff
- nicht akkreditivkonforme Dokumente **10** 42
- Pfandrecht **10** 22
- Pflichten d. Auftraggebers **10** 21 f
- Pflichten d. Bank **10** 19 f
- Prüfungsfrist **10** 41
- Rechtsnatur **10** 4 ff
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Begünstigter **10** 23, 57, 59
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Zweitbank **10** 30 ff, 58
- Rechtsverhältnis Auftraggeber/Akkreditivbank **10** 16 ff, 56
- Rembours **10** 31
- Schlüssigkeitsprüfung **10** 17
- selbständiges Zahlungsversprechen **10** 1
- Sicherungsfunktion **10** 63
- sofortige/vorzeitige/hinausgeschobener Zahlung **10** 8
- Standby Letter of Credit **10** 10
- übertragbare/unübertragbare **10** 9
- Vorlage bestimmter Dokumente **10** 1
- widerrufliche/unwiderrufliche **10** 6
- Zahlstelle **10** 26
- Zurückbehaltungsrecht **10** 22
- Akquisitionsvertrag** **6** vor 675 f 46 f
- Aktienanleihen** **37** 35
- Akzeptkredit** **12** 47 f; **19** 13; **32** 71
- Akzessorietät** **24** 31; **25** vor 1113 1, 26; **29** vor 765 4; 765 6 ff, 16; **A** 6 ff, 32
- Allgemeine Deutsche Investmentgesellschaft mbH** **39** 10
- Allgemeine Geschäftsbedingungen** s. AGB
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz**
 - Anspruch auf Girokonto **35** 155 ff
- Altersverifikation** **8** vor 675 c 3
- Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz** **33** 116
- Anbieterkennzeichnung** **3** vor 675 j 22
- Anderkonto** **1** 165; **35** 60 ff
- Anfechtung** s. a. Gläubigeranfechtung, Insolvenzanfechtung
 - Anleihegläubigerbeschlüsse **17** 20 38 ff
 - Klagearten **17** 20 15 ff
 - Klageverfahren **17** 20 48 ff
 - Wirkungen d. Anfechtungsurteils **17** 20 96 ff
- Ankaufsfactoring**
 - Einzelverträge **18** 168 ff
 - Globalzession **18** 171 ff, 177 ff, 183 ff
 - Rahmenvertrag **18** 164 ff
 - rechtliche Konstruktion **18** 163
- Anlageberater**
 - Aufklärungspflichten **39** 249 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Anlageberatung** s. a. Wertpapier- und Anlagegeschäft, Wohlverhaltensregeln
 - allgemeine Verhaltensregeln **33** 32 ff
 - anlegergerechte Beratung **33** 290 ff
 - Aufzeichnungspflichten **33** 182 ff
 - ausdrücklicher/stillschweigender Vertrag **33** 277 ff
 - Beratungspflichtverletzung **33** 353 ff
 - Beratungsprotokoll **33** 171, 384
 - besondere Informationspflichten **33** 132 ff
 - Dokumentation **33** 171 ff
 - Explorationspflicht **33** 147 ff
 - Explorationspflichten **36** 50
 - Finanzanalyse **33** 101
 - freie Anlageberater **33** 347 ff
 - Geeignetheitserklärung **33** 171 ff, 385
 - Honoraranlageberatung **33** 132 f, 183 ff
 - individuelle Befähigung **33** 58
 - Information über Anlageberatungsform **33** 132 f
 - Information über Geeignetheit d. Finanzinstrumente **33** 139
 - Information über Produktpalette **33** 134 ff
 - Informations- u. Aufklärungspflichten **33** 290 ff
 - Mitarbeiteranzeigerverordnung **33** 58
 - objektgerechte Beratung **33** 295 ff
 - Produktinformationsblätter **33** 141 ff
 - Vermögensverwaltung **34** 8 f
- Anlageberatungsvertrag** **13** 55; **33** 132, 277 ff, 343; **36** 120
- Anlagegeschäft** s. Wertpapier- und Anlagegeschäft **33**
- Anlagevermittlung** **33** 41 ff, 290, 299, 316 ff
- Anlassverbindlichkeit** **29** 765 12
- Anlegerschutz** s. a. Investmentvertrieb
 - Schutzziele in Vertrags-/Aufsichtsrecht **33** 2 ff
 - vertraglicher **33** 267 ff
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 267 ff
- Anleihebedingungen**
 - AGB-Kontrolle **17** 3 19 ff
 - Aggregation **17** 5 47 ff, 59, 59a ff
 - Änderungen **17** 4 12 ff, 18 ff, 22 ff
 - Beschlussgegenstände **17** 5 22 ff
 - Einbeziehungskontrolle **17** 3 38
 - gemeinsamer Vertreter **17** 5 73
 - Gesamtkündigung **17** 5 81 ff
 - Gläubigerversammlung **17** 5 100
 - Haftung d. Wahlvertreters **17** 7 42 ff
 - Identität **17** 4 1 ff
 - Inhaltskontrolle **17** 3 39 ff
 - Kündigung **17** 5 89 ff
 - Mehrheitserfordernis **17** 5 8 ff, 52 ff, 54 ff
 - Nebenbestimmungen **17** 5 32 f
 - Optionsmodell **17** 5 8 ff
 - Organisationsrecht d. Anleihegläubiger **17** 5 1 ff
 - Schuldberschreibungen **17** 2 1 ff
 - Sicherheiten **17** 4 32 f

- Transparenzgebot **17** 3 1 ff
- Vertragsvertreter **17** 8 1 ff
- Wahlvertreter **17** 5 73
- Zustimmung d. Schuldners **17** 5 77 ff
- Anleihegarantien** **17** 22 3 ff
- Anleiherecht** s. a. Schuldverschreibungen
- Abstimmung **17** 5 100 ff; **16** 10; **18** 1 ff
- Anfechtungsklage **17** 20 48 ff
- Anleihegarantien **17** 22 4 ff
- Anmeldung zur Gläubigerversammlung **17** 10 4 ff
- Aufstockung v. Altanleihen **17** 24 18 ff
- Auskunftspflicht d. Emittenten **17** 16 2 ff
- Austauschoption **17** 24 16 ff
- Bekanntmachung v. Beschlüssen **17** 17 2 ff
- Bemessung d. Stimmrechts **17** 6 4 ff
- Beschlussanfechtung **17** 20 38 ff
- Bußgeldvorschriften **17** 23
- dingliche Sicherheiten **17** 22 7 ff
- Einberufung d. Gläubigerversammlung **17** 9 1 ff
- Einzelurkunden **17** 21 15 f
- fehlerhafte Gläubigerbeschlüsse **17** 20 1 ff
- Gemeinsamer Vertreter **17** 7 1 ff; **19** 8 ff
- Gesamtoption **17** 24 9 ff
- Gläubigerversammlung **17** 9 1 ff; **10** 1 ff
- Insolvenz d. Emittenten **17** 19 3 ff
- Insolvenzplanverfahren **17** 19 41 ff
- Legitimationsübertragung **17** 6 2
- Nichtigkeit v. Beschlüssen **17** 20 9 ff
- Ort d. Gläubigerversammlung **17** 11 1 ff
- Ruhen d. Stimmrechts **17** 6 6 ff
- Sammelurkunden **17** 21 1, 5 ff
- Stimmrecht **17** 6 1 ff
- Tagesordnung **17** 13 2 ff
- Übergangsbestimmungen **17** 24 3
- Verpflichtungserklärungen **17** 22 6
- Vertragsvertreter **17** 7 2
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vollziehung v. Beschlüssen **17** 21
- Vorsitzender d. Gläubigerversammlung **17** 15 2 ff
- Wahlvertreter **17** 7 2
- Wertpapiersammelbank **17** 21 2, 9 f
- Anleihetreuhänder** **17** vor 1 37
- Anscheinsbeweis** **3** 675w 17 ff; **4** 675w 7; **6** 675w 15 ff, 18; **7** 675w 13 ff
- Online-/Telefon-Banking **3** 675w 17 ff
- Anscheinsvollmacht** **35** 104 ff
- Anweisungsfälle**
- Direktkondiktion **4** 675u 14 ff
- Grundmodell **4** 675u 11
- Mängel d. Anweisung **4** 675u 15 ff
- Mängel in Kausalverhältnissen **4** 675u 12 ff
- Anzeigepflichten** **4** 675m 6
- außergerichtliche Sanierung **31** 26, 27 ff
- Entgelte für Anzeige **3** 675l 22a; **675m** 6d
- Kostenfreiheit d. Anzeige **7** 675l 30a
- Kreditkarte **6** 675l 9 ff; **676b** 1 ff
- Missbrauch **4** 675l 13 ff; **7** 675l 24 ff
- nicht autorisierte/fehlerhafte Zahlungsvorgänge **8** 676b 1
- Online-Banking **3** 675l 13 ff
- Überweisungen **4** 675l 1
- Verlustanzeige **6** 675l 9 ff
- Apple Pay** **6** vor 675f 71 ff
- Äquivalenzverhältnis** **35** 222, 312, 315
- Arbeitgeberdarlehen** **12** 30; **15** 491 36, 55
- Arbitrage** **37** 21
- Argentinien** **17** vor 1 14
- Arrangierungsgebühr** **16** 65
- Arrest**
- Forderungspfand **28** 1286 9
- Arresthypothek**
- diplomatische Vertretungen **25** vor 1113 82
- Eintragung **25** vor 1113 80 f
- latente Verwertungsfunktion **25** vor 1113 83
- Umwandlung, Rangwahrung **25** vor 1113 84 f
- ARUG II** **38** 79a
- Asset Backed Commercial Paper-Transaktionen** **20** 4
- Asset Backed Medium Term Note-Transaktionen** **20** 5
- Asset Backed Securities** **17** 1 12, 70; **19** 20; **20** 85 f; **30** vor 22a 2 ff
- Asset Stripping** **39** 47
- Assistance-Leistungen** **6** vor 675f 27
- Aufgebotsverfahren** **25** 1162 3 ff; **35** 286
- Aufklärung über Interessenkonflikte** **33** 78 f
- Aufklärungspflichten**
- Anlagevermittlung **33** 316 ff
- Beteiligungen an geschlossenen Fonds **33** 311
- Beteiligungsstrukturen **33** 310
- Cobold-Anleihen **33** 301
- Discount-Broker **33** 314 ff
- Emittentenrisiko **33** 300
- Ersatzzertifikate **33** 308
- finanzierten Anlagenerwerb **33** 313
- freie Anlageberater **33** 347 ff
- Gewinnmargen **33** 337 ff
- Haftungs- bzw. Nachhaftungsrisiko **33** 312
- Leasing **18** 64
- OTC-Geschäft **37** 55
- Rückvergütungen **33** 319 ff
- Totalverlustrisiko **33** 300 ff
- Verbraucherdarlehen **15** 491a 19 ff
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 85 ff, 290 ff
- Aufrechnung**
- gegen Zinsforderung **28** 1289 8
- Hypothekenrecht **25** 1126 20 ff
- Sicherungsabtretung **27** 406 26 ff
- Aufrechnungsverbot** **25** 1126 19
- Aufsichtsrechtliches Moratorium** **37** 58; **38** 43
- Auftragsstimmrecht** **38** 77
- Aufwendungsersatz**
- Ausschluss **6** 675u 3
- Geldkarte **8** 675u 1
- Kreditkarte **6** 675u 3
- Lastschrift **5** 675u 5

Sachverzeichnis

- Leasing **18** 85 f
- nicht autorisierte Zahlungen **7** 675u 4
- Online-Banking **3** 675v 75 ff, 84 ff
- Überweisung **4** 675u 5
- Aufzeichnungspflicht**
 - Effektengeschäfte **36** 81 ff
 - Telefongespräche **36** 84 f
- Aufzeichnungspflichten**
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 182 ff
- Auktion** **40** 52
- Ausfallbürgschaft** **29** vor 765 10
- Ausführung von Zahlungsvorgängen**
 - Kreditkarte **6** 676 1 ff
 - Nachweis **3** 676 1 ff
 - Online-Banking **3** 675n 20 ff; 676 1 ff
 - Überweisung **4** 676 3
- Ausführungsfrist**
 - Geldkarte **8** 675i 10; 675s 1 ff
 - Kreditkarte **6** 675s 1 ff
 - Länge **3** 675s 9 ff
 - Online-Banking **3** 675r 1 ff; 675s 9 ff
 - Pull-Zahlungen **3** 675s 13
 - Überweisungen **4** 675s 3 ff
 - Wahrung **3** 675s 10 ff
 - Zahlungsdienstleister d. Zahlers **3** 675s 9 ff
- Ausfüllungsermächtigung** **29** 766 9
- Ausgleichsanspruch**
 - Beweislast **4** 676a 8 f
 - Ersatzanspruch **4** 676a 5 ff
 - Interbankenverhältnis **4** 676a 3 f
 - Kreditkarte **6** 676a 1
 - Überweisung **4** 676a
- Auskunft** s. a. Bankauskunft, Informationspflichten
 - Pflichten **17** 16 2 ff
 - Vertrag **13** 54
- Auskunftserteilung** **33** 46 f
- Auskunftsvertrag**
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 287
- Auskunftsverweigerungsrecht** **1** 55
- Auslandsanleihen** **17** vor 1 5
- Auslandsgeschäftsabsicherung** **19** 41
- Auslandsscheck** **19** 5
- Außenhandelsfinanzierung**
 - Asset Backed Securities **19** 20
 - Auslandsgeschäftsabsicherung **19** 41
 - Auslandsscheck **19** 5
 - Beihilfe und Subventionsrecht **19** 40
 - Bestellerkredit **19** 17
 - dokumentäre Sicherungsübereignung **19** 26 ff
 - dokumentäre Zahlungsinstrumente **19** 6 ff
 - Dokumentenakkreditiv **19** 4, 7 ff
 - Dokumenteninkasso **19** 4, 11
 - Exportfinanzierung **19** 22 ff
 - Exportkreditgarantie **19** 39, 43 ff
 - Exportkreditversicherungen **19** 36 ff
 - Fördermaßnahmen **19** 41 ff
 - Forfaitierung **19** 18
 - Importfinanzierung **19** 46 ff
 - INCOTERMS 2010 **19** 2

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Investitionsgarantien **19** 45
- kurzfristige Finanzierungsinstrumente **19** 13
- Leasing **19** 19
- Lieferantenkredit **19** 16
- Lieferverträge **19** 15
- Mezzanine-Finanzierung **19** 20
- mittel bis langfristige Finanzierung **19** 14
- Negoziierungskredit **19** 13
- nichtdokumentäre Zahlungsinstrumente **19** 5
- Sicherungsabtretung **19** 23 ff, 46 ff
- Sicherungsübertragung **19** 25, 47 f
- Überblick **19** 1 ff
- ungebundene Finanzkredite **19** 44
- Wechseldiskontkredit **19** 13
- Zahlungsbedingungen in Außenhandelsverträgen **19** 2 ff
- Zahlungsmodalität **19** 3
- Außenvollmacht** **35** 83
- Außerbörsliche Termingeschäfte**
 - Aufklärungspflichten **37** 55
 - Beendigung, Abwicklung **37** 52
 - Besicherung **37** 53
 - Leistungsaustausch **37** 51
 - Rahmenverträge **37** 48 ff
 - Vertragsgestaltung **37** 48
 - Vertragsschluss u. Einzelabschlüsse **37** 50
 - Zentrale Gegenpartei **37** 54
- Aussonderung** **18** 211; **20** 31 ff; **21** 7; **26** 73; **30** 22j 3 ff; **38** 61
- Ausspähen von Daten** **3** 675u 22; **4** 675l 9, 11; 675v 6; **7** 675w 24
- Authentifizierung**
 - Debitkarte **7** 675w 6 f
 - Haftungsausschluss bei fehlender starker **4** 675v 20
 - Kreditkarte **6** 675j 13 ff
 - Legaldefinition **3** 675w 9 ff
 - Nachweis **4** 675w 1 ff
 - Online-Banking **3** vor 675j 55a ff
 - Überweisung **4** 675w 3 ff
- Autorisierung des Zahlungsvorgangs**
 - Art u. Weise **4** 675j 16 ff
 - Arten **3** 675j 3
 - durch Dritte **4** 675j 7
 - fehlende **3** 675u 1 ff; 675v 1 ff; **4** 675u 4 ff; **5** 675u 1 ff; **6** 675u 1 ff; **7** 675u 1 ff; 675v 12 ff; **8** 675u 1 ff
 - Fehler **4** 675j 9 ff
 - Geldkarte **8** 675j 9 f
 - Kreditkarte **6** 675j 6 ff
 - Lastschrift **5** 675j 1 ff; 675w 1 ff
 - Nachweis **3** 675w 5 ff; **6** 675w 1 ff; **7** 675w 3 ff
 - Online-Banking **3** 675j 2 ff
 - Rechtsfolge **3** 675j 7a
 - Rechtsnatur **4** 675j 5
 - Terminologie **4** 675j 4
 - Überweisung **4** 675j 4 ff
 - vorherige **4** 675j 15

magere Zahlen = Randnummern

- Widerruf **4** 675j 27
- Zugang **4** 675j 7a
- Avalbürgschaft** **29** vor 765 18
- Avalgebühr** **16** 52
- Avalgeschäft** **29** D 1
- Avalkredit** **12** 49; **32** 66 ff
- Avalprovision** **32** 70
- Avisbank** **10** 25

- BaFin** s. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen
- Bankauskunft** **1** 94 ff
 - Ansprüche d. v. Auskunft Betroffenen **1** 137
 - Arten **1** 61
 - Auskunftsanfrage **1** 111
 - Bank-an-Bank-Auskunft **1** 96, 123
 - Bankgeheimnis **1** 53 ff, 59
 - Begriff **1** 95
 - berechtigtes Interesse **1** 67, 102
 - Datenschutz **1** 103 ff
 - Durchführungsgrundsätze **1** Anh 1
 - Einwilligung **1** 62, 97, 100
 - Erteilungsvoraussetzungen **1** 97 ff
 - Form **1** 76, 112
 - Haftung bei unrichtiger Auskunft **1** 120
 - Haftung für Hilfspersonen **1** 136
 - Haftung wegen unerlaubter Handlung **1** 97 ff, 134 ff
 - Haftungsgrundlagen **1** 121 ff
 - Inhaltsanforderungen **1** 107 ff
 - Kosten **1** 81, 117
 - Pflichtverletzungen **1** 83 ff
- Bankdarlehen** s. Darlehen
- Bankenaufsicht** **1** 35
- Bankenfusion** **14** 89
- Bankentgeltklausel** **35** 319
- Bankgarantie** **29** D 17
- Bankgeheimnis** **1** 53 ff
 - Abtretungsverbot **1** 52, 87
 - Begriff **1** 55
 - Einwilligung d. Kunden **1** 48 f, 83
 - geheimhaltungspflichtiger Personenkreis **1** 67 ff
 - gesetzliche Schranken **1** 70 ff
 - Grenzen **1** 69 ff
 - informationelle Selbstbestimmung **1** 57
 - inneres **1** 67
 - Interessenwahrungspflicht **1** 58
 - Pflichtenkollision **1** 40, 50, 85
 - Rechtsgrundlage **1** 56 ff
 - Rechtsinhaber **1** 65
 - Umfang **1** 59 ff
 - Verhältnis zum Datenschutz **1** 20
 - Verletzung d. Verschwiegenheitspflicht **1** 88
 - Wahrnehmung berechtigter Interessen **1** 86
 - Wertungen **1** 27, 62
 - Zeugnisverweigerungsrecht **1** 64
- Bankgeschäft**
 - AGBs **1** 13 ff
 - allgemeiner Bankvertrag **1** 3 ff

Sachverzeichnis

- Dienstvertrag mit Geschäftsbesorgungscharakter **1** 4
- Geschäftsverbindung **1** 1
- Bankgeschäftstag** **4** 675n 6
- Bankkartenvertrag** s. Debitkartenvertrag
- Bankkonto** s. Konto
- Bankkredite** **12** 40 ff
- Bankvollmacht** **1** 189 f; **35** 27, 78, 90 ff
- Bareinzahlung** **3** 675t 13 ff; **4** 675t
- Bargeldersatzfunktion** **6** vor 675f 67 f; **8** vor 675c 1; 675d 5
- Bargeschäft** **32** 91
- Basel II** **16** 54
- Basisinformationsblätter** **36** 63 ff
- Basiskonto**
 - Ablehnungsgründe **1** 174
 - Anspruch **1** 171 ff
 - Anspruchsberechtigung **1** 172 ff
 - Entgelte **1** 178
 - Kündigungsgründe **1** 175 ff
- Basket Credit Default Swaps** **23** 3
- Baugelddarlehen** **12** 20
- Bauspardarlehen** **12** 21
- Bausparguthaben** **35** 330a f
- Bausparkassen** **35** 414
- Bausparvertrag** **14** 87
 - Kündigung **14** 36a ff
- Befriedigung**
 - Eigentümergeamthypothek **25** 1175 5 f
 - Grundpfandrechte **25** vor 1113 56 ff
 - Grundschild **25** vor 1113 62 ff, 1135 6; 1145 2
 - Hypothekenrecht **25** vor 1113 56 ff; 1135 2, 10 ff; 1145 3 ff; 1147 1 ff; 1167 3
- Beherrschungs- oder Gewinnabführungsvertrag** **16** 109
- Bekanntmachung**
 - Beschlüsse **17** 17 2 ff
 - Einberufung d. Gläubigerversammlung **17** 12 11 ff
 - Tagesordnung **17** 13 5
- Benachrichtigungspflicht**
 - Kommissionsgeschäft **36** 194
- Benachteiligungsverbot** **2** 675g 30 ff
- BEN-Zahlungen** **3** 675q 10
- Beratungsangebot**
 - Annahme **15** 504a 21 ff
 - Dokumentation **15** 504a 20, 25
 - erhebliche Überziehung **15** 504a 6 ff
 - Haftung **15** 504a 28 ff
 - Inhalt **15** 504a 21
 - Rechtsfolgen **15** 504a 28 ff
 - Wiederholung **15** 504a 26 f
- Beratungsdienstleistung**
 - Legaldefinition **15** 511 4 ff
- Beratungspflichtverletzung**
 - Beweislast **33** 366 ff, 397
 - deliktische Ansprüche **33** 353 ff
 - Kausalität **33** 371 ff
 - Mitverschulden **33** 374 ff

Sachverzeichnis

- Rechtsirrtum **33** 369
- Schaden **33** 376 ff
- Schutzgesetzverletzungen **33** 354 ff
- sittenwidrige Schädigung **33** 360 ff
- Straftatbestände **33** 359
- Verjährung **33** 378 ff
- Verschulden **33** 365, 368
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 353 ff
- Beratungsprotokoll** **33** 384
- Beratungsvertrag** s. Anlageberatung
- Bereicherungsausgleich**
 - Anweisungsfälle **4** 675u 11 ff
 - falscher Überweisungsempfänger **4** 675r 5 ff
 - nicht autorisierte Überweisung **4** 675u 10 ff
- Bereitstellungsgebühr** **16** 68
- Berichtspflicht**
 - Effektesgeschäfte **36** 87 ff
 - Wertpapierdienstleistungsunternehmen **36** Anh
- Berufs- und Geschäftsgeheimnis** **1** 53
- Beschlussanfechtung**
 - Anfechtungsgründe **17** 20 40 ff
 - Anfechtungsklage **17** 20 48 ff
 - Freigabeverfahren **17** 20 80 ff
 - Klageverfahren **17** 20 48 ff
 - Nichtigkeit v. Beschlüssen **17** 20 9 ff
 - Reform d. Beschlussmängelrechts **17** 20 107 ff
 - Vollzugssperre **17** 20 77 ff
- Beschlussfähigkeit**
 - Gläubigerversammlung **17** 15 9 ff; 19 23
- Besitzkonstitut** **26** 2, 19 ff
- Besitzmittlungsverhältnis** **26** 19 ff
- Besserungsabrede** **31** 77
- Best Execution** **33** 242 ff
 - Änderungen **33** 252
 - Anforderungen **33** 244 ff
 - Auftragsausführung ohne Kundenweisung **33** 244 ff
 - Festlegung d. Grundsätze **33** 246 ff
 - Informationen über Auftragsausführung **33** 251 ff
 - Privatkunden **33** 249
 - Publizität **33** 255 ff
 - Vor- u. Nachhandelstransparenzpflichten **33** 258
 - Weisungen **33** 250
 - Zustimmung **33** 251 ff
- Bestätigungen**
 - internationale Konsortialkredite **16** 116 ff
 - Unrichtigkeit **16** 164
- Bestätigungsersuchen Dritter** **3** 675m 13 ff
- Bestellerkredit** **19** 17
- Bestimmtheitsgrundsatz**
 - Bürgschaft **29** 765 7 ff
- Bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen** s. Best Execution
- Beteiligungsgebühr** **16** 67
- Betragsobergrenzen**
 - Betragsobergrenzen **8** 675k 1
 - Debitkarte **7** 675k 3 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Kreditkarte **6** 675k 2 ff
- Online-Banking **3** 675k 3 f
- Überweisungen **4** 675k 3
- Betrug** **7** 675v 28, 65
- Beurkundung**
 - Abtretungsurkunde **27** 403 7 ff
- Beweiswürdigung** **7** 675w 8 ff
- Bezugsrecht**
 - Ausschluss **31** 117
- Bierlieferungsvertrag** **12** 27
- Blankett**
 - Missbrauch **29** 766 9
 - Urkunde **29** 766 4, 9
- Blankoession** **27** 398 4
- Blockchain-Technologie** **11** 1 ff
- blue-pencil-Test** **18** 95
- Bogenerneuerung** **38** 73
- Bondholder-Representative** **17** vor 1 29 f
- Bookbuilding** **40** 51
- Börsenhandel** **37** 36, 41 ff
- Börsentermingeschäfte** **37** 36, 41 ff
- Börsenverrechnungskonto** **8** vor 675c 15
- Börsenzulassung** **40** 56
- Brauereidarlehen** **12** 27
- Briefhypothek**
 - Abtretung d. Forderung **25** 1154 4 ff; 1155 1 ff
 - Aufgebotsverfahren **25** 1162 3 ff
 - Aushändigung **25** 1116 9; 1117 19 ff
 - Briefübergabe **25** 1117 7 ff
 - Eigentümerhypothek **25** 1163 13 f
 - Eigentümerschutz **25** 1117 1 f
 - Einigung, Eintragung **25** 1116 17 ff
 - Erwerb **25** 1117 1 ff
 - Funktionen **25** 1116 7 ff
 - Geltendmachung d. Forderung **25** 1161 1 ff
 - Grundsatz **25** 1116 3 f
 - Grundschild **25** 1117 6
 - Hypothekenbrief **25** 1116 5 ff
 - öffentliche Urkunde **25** 1116 5
 - Öffentlicher Glaube, Rechtsschein **25** 1116 10
 - Übergabe **25** 1116 7; 1117 5, 13 ff, 22 ff
 - Umwandlungen **25** 1116 13 ff
 - Vorlage **25** 1116 8
 - Wertpapier **25** 1116 6
- Bringschuld** **4** 675y 20d ff
- Bucheffekten** **38** 12
- Buchhypothek**
 - Abtretung d. Forderung **25** 1154 11
 - Eigentümerschutz **25** 1117 4
 - Einigung, Eintragung **25** 1116 17 ff
 - Umwandlungen **25** 1116 13 ff
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen** **35** 17; **38** 81
- Bundesschuldenwesengesetz** **17** 1 33
- Bürgenregress**
 - auftragsrechtlicher Regress **29** 774 8
 - Mitbürgenregress **29** 774 9 ff
 - übergegangene Forderung **29** 774 3 ff
 - Vereitelung **29** 776 1, 6

Bürgschaft

- Abgrenzungen **29** vor 765 4
- Absicherung v. Bankkrediten **29** vor 765 3
- Abtretung d. gesicherten Forderung **29** 765 28 ff
- AGB **29** 765 12
- Akzessorietät **29** vor 765 2, 4; 765 6, 16
- Anfechtung **29** 765 4; 766 18; 770 5 ff
- Arten **29** vor 765 5 ff
- auf erstes Anfordern **29** vor 765 7
- Aufgabe einer Sicherheit **29** 776 1 ff
- Ausfallbürgschaft **29** vor 765 10
- Avalbürgschaften **29** vor 765 18
- Beendigung d. Bürgschaft **29** 765 21
- Befreiungsanspruch d. Bürgen **29** 775 2 ff
- Begriff **29** vor 765 1 ff
- Bestand d. Hauptschuld **29** 767 3 ff
- Bestehen d. zu sichernden Verbindlichkeit **29** 765 2
- Bestimmtheitsgrundsatz **29** 765 7 ff
- Blanketturkunde **29** 766 9
- Bürgenregress **29** 774 1 ff
- Bürgschaft auf erstes Anfordern **29** vor 765 7
- Bürgschaftserklärung **29** 766 3 ff
- Bürgschaftsforderung **29** 765 30
- Drei-Personen-Verhältnis **29** vor 765 1
- Einrede d. Anfechtbarkeit **29** 770 5 ff
- Einrede d. Aufrechenbarkeit **29** 770 7 ff
- Einrede d. Vorklage **29** 765 17; 773 2 ff
- Einreden d. Bürgen **29** 770 3 ff
- Einredenverzicht **29** 770 12 ff
- Erlöschen d. gesicherten Forderung **29** 765 21
- Fälligkeit d. Bürgenschuld **29** 765 16
- Forderungsübergang **29** 774 3 ff
- Formverstoß **29** 766 15 f
- Fortbestand bei Realisierung d. Bürgenrisikos **29** 767 6 ff
- Freigabe akzessorischer Sicherungsmittel **29** 776 4
- Gesellschafterbürgschaft **29** vor 765 17
- Gestaltungsfreiheit **29** vor 765 5
- Gewährleistungsbürgschaft **29** vor 765 23
- Globalbürgschaft **29** 765 10, 12
- Haftungerweiterungsklausel **29** vor 765 9
- Haftungsumfang **29** 767 3 ff
- Haustürwiderrufsrecht **29** A 11 ff
- Heilung d. Formverstoßes **29** 766 17
- Höchstbetragsbürgschaft **29** vor 765 9
- Kontokorrent **29** 765 30
- Kontokorrentbürgschaft **29** vor 765 15
- krasse finanzielle Überforderung **29** A 34 ff
- Kreditbürgschaft **29** vor 765 14
- Kündigung **29** 765 24 ff
- MaBV-Bürgschaft **29** vor 765 23a
- Mietbürgschaft **29** vor 765 20
- Mitbürgenregress **29** 774 9 ff
- Mitbürgschaft **29** vor 765 11; 769 1 ff
- Nachbürgschaft **29** vor 765 12
- Nebenbürgschaften **29** vor 765 11
- Nichtigkeit d. Bürgenerklärung **29** 766 15

- Personalsicherheit **29** A 2
- personengebundene Einreden **29** 770 10 f
- Pflichten d. Gläubigers **29** 765 20 f
- Prozessbürgschaft **29** vor 765 19
- Rechte/Pflichten d. Bürgen **29** 765 16 ff
- Rechtsbeziehung Bürge/Gläubiger **29** vor 765 26
- Rechtsbeziehung Bürge/Schuldner **29** vor 765 27 f
- Rechtsbeziehung Gläubiger/Schuldner **29** vor 765 24 f
- Rechtsnatur **29** vor 765 1 ff
- Schriftform **29** 766 11 ff
- selbstschuldnerische **29** vor 765 6; 773 1, 8
- Sicherungszweckerklärung **29** 765 10, 12 ff
- Stellvertretung **29** 765 3; 766 6 ff
- Steuerbürgschaft **29** vor 765 21
- Subsidiarität **29** 773 1
- Subventionsbürgschaft **29** vor 765 16
- Teilbürgschaft **29** vor 765 11
- Teilleistung **29** 774 5, 10
- Umfang d. Bürgschaftsschuld **29** 767 4 ff
- Verbot d. Fremddisposition **29** 767 2, 7 ff
- Verbraucherdarlehen **29** 765 20a
- Verbraucherkreditrecht **29** A 29 ff
- Verjährung d. Bürgschaftsanspruchs **29** 765 32 f
- Vertragserfüllungsbürgschaft **29** vor 765 23
- Vollmacht **29** 766 6 ff
- Vorauszahlungsbürgschaft **29** vor 765 23
- Wechsel-/Scheckbürgschaft **29** vor 765 22
- weite Zweckerklärung **29** 765 10, 12 ff
- Werklohnbürgschaft **29** vor 765 23b
- Zeitablauf **29** 765 22 ff
- Zeitbürgschaft **29** vor 765 8; 777 1 ff
- zukünftige/bedingte Forderungen **29** 765 9
- Zusammentreffen mit anderen Sicherungsmitteln **29** 774 13 ff
- Zustandekommen **29** 765 1

Caps 37 30

CEO-Fraud 3 vor 675j 62, 66b

Change of Control 31 125

Charge Cards 6 vor 675f 34

Chicago Board Options Exchange 37 36

Chicago Mercantile Exchange 37 36

chipTAN-Verfahren 3 vor 675j 59

churning 33 63; 34 35

CISG 19 2

Clearing-Bedingungen 37 41

Close-Out Netting 23 52; 37 52, 57

Cobold-Anleihen 33 301

Co-Branding 6 vor 675f 7

Collar 37 30

Collateralised Debt Obligations 17 1 72

Collateralised Loan Obligations 20 50 ff

Collective Action Clauses 17 vor 1 15, 26 ff; 5 19

Commercial Mortgage Backed Securities 20 39 ff

Sachverzeichnis

Compliance 36 80
Contingent Convertibles 17 1 74
Corporate Governance 34 6
Corridor 37 30
Covenants 14 257; 17 1 67; 24 12
covered warrants 37 26
COVID-19-Pandemie 12 *vor* 488 13; 488 74;
15 *vor* 491 19; 491 63; 497 11; 498 16, Anh 2
Credit Cards 6 *vor* 675f 35
Credit Default Swaps
– Abtretungshindernisse 23 66 ff
– Abwicklung nach Kreditereignis 23 26 ff
– Abwicklungsmechanismusgesetz 23 57b
– Auction Settlement 23 29 ff
– Ausprägungen 23 3
– Avalkredite 23 72 f
– Bankgeheimnis/Vertraulichkeit 23 58 ff
– Bankruptcy 23 18
– Basket Credit Default Swaps 23 3
– Besicherung v. Kreditforderungen 23 58 ff
– Cash Settlement 23 27
– Close-Out Netting 23 52
– Credit Event Notice 23 23 f
– Definition 23 2
– Determinations Committee 23 25
– Failure to Pay 23 17
– First-to-Default-Struktur 23 3
– German Banks CDS Protocol 23 57b
– Gewährleistungen 23 69 ff
– Grundlagen 23 2 f
– Insiderrecht 23 41 ff
– Insolvenz 32 41 ff
– ISDA Credit derivatives Definitions 23 10 f
– Kreditereignisse 23 18 ff
– Marktusancen 23 10
– offene Kreditlinien 23 72 f
– Physical Delivery 23 28
– Publicly Available Information 23 24
– Rahmenverträge 23 12 ff
– Rechtsnachfolge beim Referenzschuldner
23 56 f
– Repudiation/Moratorium 23 22
– Restructuring 23 19 ff
– Separierung d. Kreditrisikos 32 40
– Sicherungsgeber als Referenzschuldner 23 53 ff
– Verbot ungedeckter Positionen 23 46 ff
– Versicherungsaufsichtsrecht 23 38 ff
– Verträge eigener Art 23 36
– Vertragsgestaltung 23 10 ff
– zivilrechtliche Einordnung 23 36 f
Credit Event Notice 23 59
Credit Linked Notes 17 1 71; 18 43 ff; 23 4 f,
33 ff
Culpa in contrahendo 33 288
Cut-off-Zeit 3 675n 16 ff; 4 675n 5; 5 675n 1

Darlehen
– Abtretung 13 106 f
– Allgemeine Geschäftsbedingungen 13 23
– Arbeitgeberdarlehen 12 30

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

– Auskunft, Aufklärung, Beratung 13 48 ff, 86
– außerordentliche Kündigung 13 98
– Auswechslung einer Vertragspartei 13 102 f
– Baugelddarlehen 12 20
– Bauspardarlehen 12 21
– Beendigung 13 42 f
– Beteiligung Dritter 13 98a ff
– Brauereidarlehen 12 27
– Dauerschuldverhältnis 13 2
– Entgelte 13 59 ff, 65
– fällige Forderungen im Insolvenzfall 32 18 ff
– Finanzierungen in d. Insolvenz 32 5
– Form 13 18 f
– Forwarddarlehen 12 46
– Forward-Darlehen 14 32 ff
– Gegenstand 13 20 ff
– Handdarlehen 13 4
– Immobiliardarlehen 12 19
– Immobiliendarlehen 14 45 ff
– Inanspruchnahme d. Darlehens 13 57 f, 89 ff
– Insolvenzfall 32 26, 35
– Konsortialdarlehen 12 31
– Kündigung 13 82, 88, 98
– Leistungsstörungen 13 81 ff
– Lombarddarlehen 12 23
– Mieterdarlehen 12 26
– Nichtabnahmeentschädigung 13 89
– Nichtigkeit 13 25 ff
– ordentliche Kündigung 14 193 ff
– partiarisches Darlehen 12 28 f
– Pflichten d. Darlehensgebers 13 44 ff, 81 ff
– Pflichten d. Darlehensnehmers 13 57 ff, 93 ff
– Rechtsnatur 13 1 ff
– Rücksichtnahmepflicht 13 56, 87
– Rückzahlung d. Darlehens 13 71 ff, 93 ff
– Sachdarlehen 12 33 f
– Scheingeschäft 13 36
– Schuldscheindarlehen 12 32
– Sicherheitenbestellung 13 77 f
– Sichteinlage 35 132
– Sittenwidrigkeit 13 28 ff
– Spareinlage 35 229
– Termineinlagen 35 212
– unberechtigte Kündigung 13 88
– unechtes Factoring 12 25
– Unwirksamkeit 13 25 ff
– Verbraucherdarlehen 15 *vor* 491 1 ff
– Verbriefung 13 108 f
– Verbriefung d. Forderung 13 108 f
– Verjährung 13 79 f
– Vertragsparteien 13 6 ff, 102 f
– Vertragsschluss 13 13
– Vertragsübernahme 13 102 ff
– Vertretung bei Vertragsschluss 13 99 ff
– Vorvertrag 32 6
– Werbung als Vertragsinhalt 13 24
– Wohnbauförderndarlehen 12 22
– Wucher 13 35
– Zinsen 14 1 ff
– Zinszahlung 13 59 ff, 93 ff

- Zurverfügungstellen d. Geldbetrags **13** 44 ff, 84 ff
- Zustandekommen **13** 1 ff
- Darlehensbuchhypothek** **25** 1139 1 ff
- Darlehensfactoring** **18** 175 f
- Daseinsvorsorge** **35** 157
- Datenschutz** **1** 54; **16** 205
- Bankauskunft **1** 103 ff
- Kreditwürdigkeitsprüfung **15** 505b 30
- Dauerauftrag**
- Autorisierung d. Zahlungsvorgangs **4** 675j 15
- Rechtsnatur **2** 675f 14a
- Widerruf d. Autorisierung **4** 675j 27
- Dauer-Globalurkunden** **38** 10 f
- Daytrading** **37** 34
- De coupled Bookbuilding** **40** 51
- Debit Cards** **6** vor 675f 33
- Debitkarte**
- Abwicklungsverhältnis **7** vor 675f 5
- Allgemeine Geschäftsbedingungen **7** 675f 11 ff
- Anzeigepflicht **7** 675l 24 ff
- Aufbewahrung **7** 675l 10 ff
- Aufwendungsersatz **7** 675f 26, 42; 675u 4
- Ausgabe-/Nutzungsbedingungen **7** 675l 30i ff
- Ausstellung auf Kontobevollmächtigten **7** 675f 6
- Authentifizierung **7** 675w 6 f
- Bargeldbezug am Geldausgabeautomaten **7** 675f 32 ff
- Bedingungen für d. girocard **7** Anh
- beschränkte Haftung d. Karteninhabers **7** 675v 5 ff
- Betragsobergrenzen **7** 675k 3 ff
- Betrug **7** 675v 28, 65
- Beweisregeln **7** 675w 8 ff
- Deckungsverhältnis **7** vor 675f 5
- Einsatzmöglichkeiten **7** vor 675f 4; 675f 32 ff
- ELV **7** 675f 62
- Entgelt **7** 675f 25
- Entsperrung **7** 675k 15 ff
- Erstattungsanspruch d. Karteninhabers **7** 675u 5 ff
- Geheimhaltung d. PIN **7** 675l 16 ff
- Grundlagen **7** vor 675f 1 ff
- Haftung **7** 675u 1 ff; 675v 5 ff, 12 ff; 675y 1 ff
- Haftungsausschluss **7** 675v 15, 19 ff, 45, 46 ff, 62 ff
- Kartenersatz **7** 675l 30b ff
- Klauselwerke d. Kreditinstitute **7** vor 675f 10
- Kündigung d. Rahmenvertrags **7** 675h 6 ff, 9 ff
- Missbrauch **7** 675l 24 ff; 675v 5 ff
- missbräuchliche Verwendung **7** 675v 8 ff
- Multifunktionskarte **7** vor 675f 1 ff
- Nachweis d. Autorisierung **7** 675w 3 ff
- nicht autorisierte Zahlungen **7** 675u 1 ff
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **7** 675v 12 ff
- nicht erfolgte/fehlerhafte Ausführung **7** 675y 1 ff
- Nutzungsbegrenzung **7** 675f 30; 675k 1 ff
- Pflichten **7** 675f 20 ff, 25 ff
- PIN **7** 675w 7
- POS-Verfahren **7** 675f 43 ff
- POZ-Verfahren **7** 675f 58 ff
- Preisaufschlagsverbot **7** 675f 49
- Rechtsnatur **7** vor 675f 6 ff
- Rechtsverhältnisse **7** vor 675f 5, 11 ff
- schuldhafte Pflichtverletzung **7** 675v 29 ff
- Schutz vor unbefugtem Zugriff **7** 675l 3 ff
- Sorgfaltpflicht **7** 675f 29; 675l 3 ff
- Sperre **7** 675l 31
- Umfang d. Nutzungsberechtigung **7** 675f 19
- unbeschränkte Haftung d. Karteninhabers **7** 675v 26 ff
- unternehmensbezogene Zusatzanwendungen **7** vor 675f 4a
- Unterrichtungspflicht **7** 675f 29; 675k 13 f
- unzureichende starke Kundenauthentifizierung **7** 675v 46 ff
- Valutaverhältnis **7** vor 675f 5
- Verlust/Diebstahl **7** 675l 22, 25; 675v 5 ff
- verschuldensunabhängige Haftung **7** 675v 5 ff
- Vertragsabschluss mit Kontoinhaber **7** 675f 4
- Wirksamkeitshindernisse **7** 675f 15 ff
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **7** 675f 1 ff, 18
- Zahlungsinstrument **7** vor 675f 6; 675v 7
- Zugangssperren **7** 675k 8 ff
- Zusatzvereinbarung **7** 675f 1
- Debt Equity Swap** **17** 5 34 ff
- Bezugsrechtsausschluss **31** 117
- Change of Control-Klauseln **31** 125
- Differenzhaftung **31** 121
- Einlagenpflichtbefreiung **31** 119
- Erhöhungsbeschluss **31** 117
- faktischer Geschäftsführer **31** 122
- fremdkapitalbasiertes Sanierungsinstrument **31** 115
- Kontrollrechte **31** 116
- Legal Due Dilligence **31** 125
- Reverse Debt Equity Swap **31** 126
- Risiko **31** 123
- Sicherheiten **31** 116
- Werthaltigkeit d. Forderungen **31** 120
- Debt Mezzanine Swap** **31** 139
- Deckungsabflussprinzip** **3** 675t 1a
- Deckungskongruenz** **21** 12 ff
- Deckungsregister** **21** 23 ff
- Deckungszuflussprinzip** **3** 675t 1a
- Delkredereversicherung** **19** 37
- Depot zugunsten Dritter** **38** 69
- Depotbuchführung** **38** 47 ff
- Depotgeschäft**
- Absicherung durch gesetzliche Fremdvermutung **38** 23
- Aneignungsermächtigung **38** 5, 36, 67
- Auftragsstimmrecht **38** 77
- ausländische Werte **38** 49 ff
- Auslandsverwahrung **38** 52 ff, 63 ff
- Aussonderungsrecht **38** 40
- Ausübung v. Vermögensrechten **38** 73 f

Sachverzeichnis

- Benachrichtigungspflicht **38** 74, 78
- Besitzverhältnisse **38** 22
- Bogenerneuerung **38** 73
- Bruchteilsgemeinschaft **38** 18, 64
- Depot zugunsten Dritter **38** 4, 69
- depotfähige Werte **38** 9 ff
- Depotformen **38** 4
- Depotprüfung **38** 81
- Depotvertrag **38** 3
- Drittverwahrung **38** 7 f
- Effektengiroverkehr **38** 62
- Einkaufs- bzw. Verkaufskommission **38** 27
- Einzel-/Gemeinschaftsdepot **38** 4
- Entindividualisierung **38** 1
- Entmaterialisierung **38** 1
- Finanzsicherheiten **38** 42
- Fremdvermutung **38** 23 f, 35
- Gegenstand **38** 1
- gutgläubiger Erwerb an sammelverwahrten Effekten **38** 32
- Gutschrift in Wertpapierrechnung **38** 56 ff
- Gutschrift „per Erscheinen“ **38** 71
- Haftung d. Depotbanken **38** 80
- Hausverwahrung **38** 6
- Herausgabeansprüche **38** 19 ff
- im Ausland ansässige Zwischenverwahrer **38** 51
- Inhaber-Sammelzertifikat **38** 63
- Inkassofunktion **38** 73 f
- Inlandsverwahrung im Ausland emittierter Werte **38** 50
- Insolvenz d. Hinterlegers **38** 40 f, 44
- Jungscheingiroverkehr **38** 70
- künftiges Recht **38** 14, 33, 37, 46
- Miteigentum nach Bruchteilen **38** 18
- Mitverwaltungsrechte **38** 75 ff
- Nießbrauchdepot **38** 5, 68
- no-further-step-Regel **38** 33
- Oder-Depot **38** 4
- offenes Depot **38** 4
- Pfandrechte an sammelverwahrten Wertpapieren **38** 34 ff
- Pflichten d. Depotbank **38** 27 ff
- Prüfungspflichten **38** 79
- Rechte an im Ausland verwahrten Wertpapieren **38** 13
- Rechtsbeziehungen **38** 15 ff
- Rechtsquellen **38** 2
- Regelverwahrung **38** 15 ff
- Sammeldepot **38** 16 f
- Sammelurkunden **38** 10
- Sammelverwahrung **38** 1, 5
- Securities **38** 14
- Sonderverwahrung **38** 5
- Sperrdepot **38** 4
- Stückerzeichnis **38** 27 f
- Tauschverwahrung **38** 5, 66
- Treuhänder oder Anderdepots **38** 4
- Übereignung/Lieferung im Effektengiroverkehr **38** 29 ff
- Und-Depot **38** 4

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- unregelmäßige Verwahrung **38** 5, 65
- Veräußerung sammelverwahrter Wertpapiere **38** 26 ff
- Verfügungsermächtigung **38** 67
- Verwahrer **38** 6 ff
- Verwahrungsarten **38** 5
- Verwahrungsbuch **38** 47 ff
- Verwaltungspflichten **38** 72 ff
- Vorund Nachdepot **38** 25
- Weiterleitungspflicht d. Depotbank **38** 76
- Wertpapierdarlehen **38** 65
- Wertpapiere **38** 9
- Wertrechte **38** 12, 64 ff
- Zwangsvollstreckung **38** 38 f
- Zweitverbriefung **38** 63
- Depotprüfung** **38** 81
- Depotstimmrecht** **17** 14 9
- Derivate** **37** 3
- Devisenswaps** **37** 29
- Devisentermingeschäfte** **37** 23
- Dietzinger-Entscheidung** **29** A 12
- Direktbanking** **3** vor 675j 4
- Direktwiderruf** **4** 675p 11c
- Disagio** **6** vor 675f 50; **14** 123 f
- Discount-Broking** **33** 119 ff; **36** 54
- Pflichten **33** 314 ff
- Warnpflicht **33** 315
- Dispositionscredit** **12** 42; **32** 23
- Distributed-Ledger-Technologie** **11** 1 ff
- DNS-Spoofing** **3** vor 675j 65
- Dokumentation**
 - Beratungsangebot **15** 504a 20
 - Beratungsdienstleistung **15** 511 26
 - Hypothekengläubigerbefriedigung **25** 1145 29 ff
 - internationale Konsortialkredite **16** 1 ff
 - Kreditwürdigkeitsprüfung **15** 505b 29; 505c 5
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 171 ff
- Dokumentenakkreditive**
 - abstraktes Schuldversprechen **10** 4, 9
 - Akkreditivauftrag **10** 16
 - Akkreditiveinrede **10** 4
 - Akkreditivklausel **10** 1
 - Akkreditivprovision **10** 21
 - Anweisung im weiteren Sinne **10** 5
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 4, 7 ff
 - Avisbank **10** 25
 - Bedeutung **10** 2
 - Begriff **10** 1 ff
 - bestätigte/unbestätigte **10** 7
 - Bestätigungsbank **10** 27 ff
 - Dokumentenprüfung **10** 36 ff
 - Dokumentenvorlage **10** 35
 - Einheitliche Richtlinien u. Gebräuche **10** 11 ff
 - einstweiliger Rechtsschutz **10** 52 ff
 - Einwendungsausschluss **10** 44 f, 46 ff, 50 f
 - Fälschungsrisiko **10** 40
 - Funktionen **10** 3
 - Haftung bei mehrgliedrigem Verkehr **10** 32 ff

- Inanspruchnahme **10** 35 ff
- Internationales Privatrecht **10** 55 ff
- Letter of Credit **10** 10
- mehrgliedriger Akkreditivverkehr **10** 24 ff, 43
- missbräuchliche Inanspruchnahme **10** 52 ff
- nicht akkreditivkonforme Dokumente **10** 42
- Pfandrecht **10** 22
- Pflichten **10** 19 f, 21 f
- Prüfungsfrist **10** 41
- Rechtsnatur **10** 4 ff
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Begünstigter **10** 23, 57, 59
- Rechtsverhältnis Akkreditivbank/Zweitbank **10** 30 ff, 58
- Rechtsverhältnis Auftraggeber/Akkreditivbank **10** 16 ff, 56
- Rembours **10** 31
- Schlüssigkeitsprüfung **10** 17
- selbständiges Zahlungsversprechen **10** 1
- Sicherungsfunktion **10** 63
- sofortige/vorzeitige/hinausgeschobener Zahlung **10** 8
- Standby Letter of Credit **10** 10
- übertragbare/unübertragbare **10** 9
- Vorlage bestimmter Dokumente **10** 1
- widerrufliche/unwiderrufliche **10** 6
- Zahlstelle **10** 26
- Zurückbehaltungsrecht **10** 22
- Dokumenteninkasso**
- Abführung d. Erlöses **10** 75
- Abtretung d. Forderung **10** 78
- Aushändigung d. Dokumente **10** 73
- Außenhandelsfinanzierung **10** 4, 11
- bargeldlose Zahlungsabwicklung **10** 63
- Begriff **10** 60 f
- Benachrichtigungen **10** 74, 76
- Beteiligte **10** 62
- Dokumente gegen Akzept **10** 73
- Dokumentenprüfung **10** 67
- Durchführung **10** 72 ff
- Einheitliche Richtlinien für Inkasso **10** 60
- Einziehungsermächtigung **10** 70
- fehlgeschlagenes **10** 76
- formale Auftragsstrenge **10** 65
- Funktionen **10** 63
- Grundlagen **10** 60 ff
- Haftung bei mehrgliedrigem **10** 71
- Inkassoauftrag **10** 65
- Internationales Privatrecht **10** 77 f
- mehrgliedriges **10** 70 ff
- Pflichten **10** 66, 69
- Provision **10** 69
- Rechtsverhältnis Auftraggeber/Einreicherbank **10** 65 ff, 77
- Treuhänderstellung d. Einreicherbank **10** 68
- Vorlage d. Dokumente **10** 72
- Zahlungsklausel **10** 61
- Zinsen, Inkassogebühren, Auslagen **10** 73
- Doppelpfändung** **35** 203
- Drei-Punkte-Erklärung** **38** 55

- Dritteinzahlung** **3** 675t 17
- Drittschadensliquidation** **27** Einl 36
- Drittschuldnererklärung** **1** 212, 261 f
- Drittsicherheiten** **24** 36
- Drittstaatenbezug** **4** 675q 9
- Drittstaatendienstleister** **4** 675l 2; 675w 2
- Drittverwahrung** **38** 7 f
- Drittverweisungsklausel** **18** 81, 101 ff
- Drittwiderspruchsklage** **26** 68; **30** 22j 11; **38** 61
- Drohende Zahlungsunfähigkeit**
- Begriff **31** 12
- Beseitigung/Vermeidung **31** 71 ff
- Duldungsvollmacht** **35** 104
- Durchleitungskredite** **29** vor 765 3
- ec-Karte** s. Debitkarte
- Effekten**
- Begriff **28** vor 1292 9
- Effektengeschäft**
- Abwicklung **36** 224 ff
- allgemeine Verhaltensregeln **36** 29
- Anlage- u. Abschlussvermittlung **36** 26
- Anlageberatung **36** 50
- Aufsichtsrecht **36** 21 ff, 28 ff
- Aufzeichnungspflichten d. Instituts **36** 81 ff
- Auslandsgeschäfte **36** 230 ff
- Basisinformationsblätter **36** 63 ff
- Bearbeitung v. Kundenaufträgen **36** 90 ff
- Begriff **36** 1 ff
- beratungsfreies Geschäft **36** 51 ff
- Berichtspflicht **36** 87 ff
- Compliance **36** 80
- Eigenhandel **36** 24
- Eigentumsverschaffung **36** 228 ff
- Explorationspflichten **36** 38 ff
- Festpreisgeschäft **36** 17, 211 ff
- Finanzinstrumente **36** 9 ff
- Finanzkommissionsgeschäft **36** 23
- Finanzportfolioverwaltung **36** 50
- Informationsblätter **36** 61 ff
- Informationspflichten **36** 39 ff
- Interessenwahrnehmungspflicht **36** 92 ff
- Interessenwahrung **36** 92 ff
- Kommissionsgeschäft **36** 16, 131 ff
- korrekte Verbuchung **36** 99
- Kundeneinstufung **36** 29 ff
- Lieferung **36** 225
- Missbrauchsverbot **36** 100 ff
- Organisationspflichten **36** 80
- Prioritätsgrundsatz **36** 92 ff
- Produktgenehmigungsverfahren **36** 104 ff
- Produktintervention **36** 121 ff
- Rechtsrahmen **36** 13
- reines Ausführungsgeschäft **36** 55 ff
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte **36** 18 f, Anh
- Stellvertretung **36** 20
- Überblick **36** 13 ff
- Verbot v. ungedeckten Leerverkäufen **36** 126 ff

Sachverzeichnis

- Vermittlung **36** 20
- Vertrieb v. Investmentfonds **36** 58 ff
- Wertpapiere **36** 2 ff
- Wertpapierrechnung **36** 230 ff
- Zusammenlegung v. Aufträgen **36** 97 ff

Effektengiroverkehr

- gegenseitige Kontenverbindung **38** 62

Effektiver Jahreszins **15** 494 21 ff

EGBGB

- Art. 240 ff. **15** Anh
- Art. 247 **15** nach 491a 1 ff

E-Geld **6** 675i 3

- Begriff **8** 675c 5 f
- Erleichterungen **8** 675i 1, 12
- GeldKarte **8** 675c 7
- Krypto-Token **11** 45 ff
- Richtlinie **8** vor 675c 6; 675c 5
- Sonderregelungen **2** 675i 2, 17 ff

Eigenemission **17** 3 23, 31

Eigenhandel **36** 24, 217

Eigenkapitalersatz **32** 35

Eigenkonto **1** 184; **35** 28

Eigentümergeamthypothek

- Allgemeines **25** 1175 3 ff
- Befriedigung durch einen d. Eigentümer **25** 1175 5 ff
- Befriedigung durch persönlichen Schuldner **25** 1175 7 ff
- Verzicht **25** 1175 13 ff

Eigentümergrundschild **25** 1113 6; 1177 4 ff; 1197 2 ff; **28** 1291 3

Eigentümerhypothek **25** 1177 8

- Allgemeines **25** 1163 1 ff
- Briefhypothek **25** 1163 13 f
- Eigentümergeamthypothek **25** 1175 3 ff
- Forderung erloschen **25** 1163 9 ff
- Forderung nicht zur Entstehung gelangt **25** 1163 6 ff

Eigentümerteilhypothek **25** 1176 1 ff

Eigentumsvorbehalt **24** 7; **27** Einl 42, 51 ff

Eigenverwaltung **32** 184 ff

Einberufung der Gläubigerversammlung

- auf Verlangen einer qualifizierten Minderheit **17** 9 6 ff
- durch Insolvenzgericht **17** 19 13 ff
- Ermessen/durch Beschluss **17** 9 5
- Frist **17** 10 1 ff
- gerichtliche Ermächtigung **17** 9 15 ff
- Kosten **17** 9 26 ff
- Mindestinhalt **17** 12 2 ff
- Publizität **17** 12 11 ff

Einheitliche Richtlinien für Inkassi s. ERI

Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für

Dokumenten-Akkreditive s. ERA

Einkaufskommission **38** 55

Einlage

- aufsichtsrechtliche Einlagenbegriff **35** 2 ff
- funktionaler Begriff **35** 7
- Legaldefinition **35** 6 ff
- Sicht-, Termin- und Spareinlagen **35** 20 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Einlagengeschäft

- Abgrenzung **35** 4, 9
- AGB-mäßige Entgeltregelung **35** 25g ff
- Annahme v. Kundengeldern **35** 1, 7, 11
- aufsichtsrechtlicher Einlagenbegriff **35** 2 ff
- Auswirkungen auf Kundengeschäfte **35** 19
- Bedeutung **35** 2
- Begriff **35** 1 ff, 4 ff
- Einlagensicherung **35** 331 ff
- Erlaubnispflicht **35** 16
- fortlaufende Überwachung **35** 17 f
- Kontoinhaberschaft **35** 26 ff
- Kontovollmacht **35** 78 ff
- Legaldefinition **35** 6 ff
- Mindestreserve-Politik **35** 21
- Negativzinsen **35** 25a ff
- Refinanzierungsquelle **35** 1
- Rückzahlungsanspruch **35** 10
- Sichteinlagen **35** 130 ff
- Spareinlagen **35** 227 ff
- Termineinlagen **35** 209 ff
- Verzinsung **35** 25a ff
- weites **35** 10

Einlagenrückgewähr

- Verbot **16** 111

Einlagensicherung

- Beraterhaftung wegen fehlerhafter Information **35** 336
- Einlagensicherungsfonds **35** 383
- Einlagensicherungspflicht **35** 332, 337 ff
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz **35** 337 ff
- Entwicklung **35** 332
- freiwillige **35** 332, 383 ff
- Grundlagen **35** 331 ff
- Institutssicherung **35** 373 ff
- kritische Analyse **35** 333
- öffentlich-rechtliche Banken **35** 413
- private Bausparkassen **35** 414
- Risiko d. Substanzverlusts **35** 331

Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz

- Aufnahmepflicht **35** 344 f
- Ausschluss **35** 347
- Austritt **35** 348
- Beitragspflicht **35** 346
- bestehende Entschädigungseinrichtungen **35** 349 ff
- Einlagen **35** 358
- Entschädigungsberechtigte **35** 355 ff
- Entschädigungsumfang **35** 360
- Entschädigungsverfahren **35** 370 ff
- erfasste Institute **35** 339 ff
- Finanzdienstleistungsinstitute **35** 364
- nicht abgewinkelte Kommissionen **35** 362 f
- Schutzzumfang **35** 357 ff
- Sicherungsverpflichtete **35** 339 ff
- verdeckte Treuhandverhältnisse **35** 365 ff
- verpflichtende Einlagensicherung **35** 337 ff

- Wertpapiergeschäfte **35** 359
- Zugehörigkeit kraft Gesetzes **35** 343
- Einlagensicherungsfonds**
 - Adressatenkreis **35** 395 f
 - BdB als möglicher Verpflichteter **35** 407
 - beteiligte Kreditinstitute **35** 386 ff
 - Entschädigungshöhe **35** 397 ff
 - erfasste Kundengelder **35** 392 ff
 - Finanzierung **35** 390
 - Forderungsübergang **35** 399 f
 - Grundlagen **35** 383 ff
 - Rechtsanspruch auf Entschädigung **35** 401 ff
 - Rechtsstellung d. Banken **35** 412
 - Schadensersatz, Vertrauenshaftung **35** 410 f
 - Schutzzumfang **35** 391 ff
 - unselbstständiges Sondervermögen **35** 384
 - Vereinsautonomie **35** 387
 - Vertrag zu Gunsten Dritter **35** 408
 - vertragliche Einstandspflicht d. BdB **35** 403 ff
 - Zweck **35** 383
 - Zweigniederlassungen **35** 388
- Einrede der Vorklage**
 - Ausschluss **29** 773 5 ff
 - Definition **29** 773 2 ff
 - Leistungsverweigerungsrecht **29** 773 10
 - Verjährungshemmung **29** 773 11 f
 - Vollstreckungs-/Verwertungspflicht **29** 773 13
 - Wirkungen **29** 773 10 ff
- Einstweiliger Rechtsschutz**
 - Forderungspfand **28** 1286 8
 - Missbrauch d. Akkreditivs **10** 52 ff
- Einzelkündigungsrecht** **17** 5 82
- Einzugsermächtigung**
 - Sichtverfahren **5** 675f 9
- Electronic-Banking**
 - Begriff **3** vor 675j 5
- Electronic-cash-System** **7** 675f 43
- Elektronische Signatur** **5** 675w 7
- Elektronisches Geld** s. E-Geld
- Elektronisches Lastschriftverfahren**
 - 5** vor 675a 50 ff
 - Internet **5** vor 675a 55
 - Nichteinlöslichkeit **5** vor 675a 52
 - Verfahrensablauf **5** vor 675a 50
- Emissionsgeschäft**
 - Arten d. Konsortien **40** 17
 - Bankgeschäft **40** 5
 - Beendigung d. Konsortiums **40** 26
 - Begriff **40** 2
 - Eigentumsverhältnisse **40** 20
 - Emissionskonsortium als Typendehnung **40** 29
 - Finanzdienstleistung **40** 5
 - Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
 - Gewinn- u. Verlustbeteiligung **40** 21
 - Haftung **40** 23 ff
 - Haftungsausschluss **40** 22, 43
 - Kartellrecht **40** 8
 - Konsortialvertrag **40** 16 ff
 - Legaldefinition **40** 1
 - Nachschusspflicht **40** 21
 - Platzierung **40** 9
 - Prospekthaftung **40** 23 ff, 59, 62
 - Rechtsbeziehungen **40** 11 ff
 - regulatorische Rahmenbedingungen **40** 4 ff
 - Standardisierung d. Verträge **40** 27 ff
 - Steuerrecht **40** 10
 - Übernahmevertrag **40** 31 ff
 - Verhältnis Emittent/Anleger **40** 60 ff
 - Verhältnis Konsortialmitglieder/Anleger **40** 57 ff
 - Verhältnis Konsortialmitglieder/Emittenten **40** 31 ff
 - Verhältnis zwischen Konsortialmitgliedern **40** 16 ff
 - Wertpapierdienstleistung **40** 7
- Emissionskonsortium** **40** 3
- Emissionsvertrag** **6** vor 675f 25 ff
- Emittenten** **17** 1 27
- Emittentenrisiko** **33** 300 ff
- Empfehlung**
 - Begriff **33** 35
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 148, 284
- Energieswaps** **37** 29
- Entgelte**
 - Ablehnung d. Zahlungsauftrages **3** 675o 14 ff; **4** 675o 7
 - Angemessenheit **2** 675d 13, 13d
 - Darlehensvertrag **13** 59 ff, 65
 - Debitkarte **7** 675f 25
 - Ersatz d. Zahlungsinstruments **3** 675l 24 ff
 - Girokonto **1** 209 ff
 - Informationserteilung **2** 675d 12 ff; **5** 675o 6
 - Inhaltsprüfung d. Abrede **2** 675d 13
 - Kartenersatz **7** 675l 30b ff
 - Kontoabhebungen **35** 138
 - Kreditkarte **6** vor 675f 29; 675f 7 ff
 - nacherstellte Kontoauszüge **2** 675d 13c
 - Online-Banking **3** 675q 1 ff
 - Pauschalierung **2** 675d 13a
 - Pfändungsschutzkonto **1** 222, 271
 - Spareinlage **35** 319 ff
 - Überweisungen **4** 675q 3 ff; 675y 12
 - Verbot d. Mischkalkulation **2** 675d 13a
 - Verursachungsprinzip **2** 675d 13e
 - Widerruf d. Zahlungsauftrages **4** 675p 12
 - Zahlungsvorgänge **4** 675q 1 f
- Entgeltklausel**
 - Angemessenheitskontrolle **35** 320
 - Kontrollfähigkeit **35** 319
 - Spareinlage **35** 319 ff
 - Transparenzgebot **35** 321 f
- Enthaltung** **25** 1122 1 ff
- Entsperrung**
 - Debitkarte **7** 675k 15 ff
 - Kreditkarte **6** 675k 23 ff
 - Online-Banking **3** 675k 16 ff
 - Zahlungsinstrument **4** 675k 12
- EONIA** **16** 42

Sachverzeichnis

Equity-Kicker 31 131
ERA 10 11 ff
Erfüllungshilfe 18 71
ERI 10 60, 64
Erlaubnispflicht 35 16
Ermächtigungstreuhand 35 58 f; 39 134
Ersatzpfänder 28 1290 5
Ersatzzertifikate 33 308
Ersetzung des Schuldners 17 5 29
Erstattungsanspruch
– Abdingbarkeit 5 675x 2
– Auslösung über Zahlungsauslösedienstleister 3 675u 31 ff
– Ausschluss 3 675u 5 ff; 5 675x 16
– Ausschlussfrist 5 675x 17 f
– Deckungsverhältnis 5 675x 3
– Entgelte/Zinsen 3 675y 43 ff
– Erstattungsfrist 5 675y 19
– Geldkarte 8 675x 1
– grenzüberschreitende Zahlungen 5 675x 20
– Höchstfrist 3 675u 25 ff
– Kreditkarte 6 675u 4 ff; 675x 6 ff
– Lastschrift 5 675x 1 ff
– Online-Banking 3 675u 5 ff; 675y
– des Überweisenden 4 675y 4 ff
Erzeugnisse 25 1120 3, 8 ff
eTAN-Verfahren 3 vor 675j 59
EU-Aktionärsrichtlinie 38 79a
Eurex 37 36, 41
EURIBOR 16 42; 17 1 63
Eurocheque-Verfahren 7 vor 675f 1
Euronext NYSE LIFFE 37 36
Europäischer Pass für Verwaltungsgesellschaften 39 120 ff
Europäischer Stabilitätsmechanismus (ESM) 17 vor 1 35 ff
European Master Agreement 37 48 ff
Evidenzzentralen 8 vor 675c 17
Execution only 33 125 ff
Existenzgründungsdarlehen 15 491 41; 513 1 ff
Explorationspflicht 36 38 ff
– Anlagestrategien 33 151
– Aufsichtsrecht 33 147 ff
– Boten 33 155
– Ermittlung d. Anlageziele 33 151
– Ermittlung finanzieller Verhältnisse 33 150
– Geeignetheitstest 33 167 ff
– keine Empfehlung 33 148
– Kundenklassifizierungen 33 158 ff
– Robo-Advice 33 157
– Steuerersparnis 33 151
– Vertretung d. Anlegers 33 154
– Wertpapier- u. Anlagegeschäft 33 90, 147 ff
– Zielmarktangaben 33 161 ff
Export-Factoring 18 217 ff
Exportfinanzierung 18 215; 19 22 ff; s. a. Fort-faiting-Geschäft
Exportkreditgarantien 19 39, 43 ff
Exportkreditversicherung 19 37 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Factoring

– Abtretungsverbote 18 192 ff
– Ankaufsfactoring 18 164 ff, 177 ff, 183 ff
– Aufrechnung d. Debtors 18 199 f
– bankaufsichtsrechtliche Regulierung 18 157 ff
– bankwirtschaftliche Bedeutung 18 142 ff
– Barvorschusstheorie 18 184
– Bedingungsvariante 18 150
– Begriff 18 138
– bilanzielle Behandlung 18 151 ff
– Darlehensfactoring 18 175 f
– Delkrederefunktion 18 141
– Diskontverfahren 18 149
– Doppelmangel 18 204
– echtes 12 25; 18 145; 32 58
– Eigenservice-Factoring 18 147
– Export-Factoring 18 217
– Factoring-Globalzession 18 188 ff
– Fälligkeitsverfahren 18 149
– Full-Service-Factoring 18 148
– Globalzession 18 171 ff, 181 ff
– grenzüberschreitendes 18 153 f
– Inhouse-Factoring 18 143, 146
– Insolvenzfall 18 205 ff; 32 54 ff
– Kollisionsrecht 18 153 f
– Liquiditätsfunktion 18 139
– Rechtsdienstleistungsgesetz 18 161 f
– Rechtsgrundtheorie 18 188
– Rechtsvereinheitlichung 18 155 f
– Regulierung 18 157 ff
– Rückabwicklung 18 201 ff
– Rücktrittsvariante 18 150
– Servicefunktion 18 140
– Umsatzsteuerrückerstattung 18 198
– unechtes 12 25; 18 145; 32 59
– Uneinbringlichkeit d. Forderung 18 198
– verlängerter Eigentumsvorbehalt 18 177 ff, 184 ff, 188 ff
– Vertragsbruchtheorie 18 181, 188
– Vorschussverfahren 18 149
– Vorteile 18 139 ff
– wirtschaftliche Konzeption 18 138 ff
Fahrlässigkeit
– grobe 7 675v 32 ff
Feederfonds 39 160 ff
Fernabsatzrecht
– Kommissionsgeschäfte 36 133 f
– Online-Banking 3 vor 675j 25 ff
– Zahlungsdiensterahmenvertrag 2 675d 19
Festbetragsdarlehen
– Insolvenzfall 32 17
Festgeld
– Begriff 35 210
– Fälligkeit 35 215
– Kündigung 35 216 f
– Laufzeit 35 214
– Prolongation 35 215
– Verpfändung 35 224
– Zinsen 35 218 f
Festgeschäfte 37 15

Festpreisgeschäft 33 262, 265; s. a. Effekten-
geschäft

- Abgrenzungen **36** 214 ff
- Aufsichtsrecht **36** 211 f
- Begriff **36** 17
- bestmögliche Ausführung **36** 222 f
- Eigentumsverschaffungspflicht **36** 218
- Herausgabe v. Vertriebsvergütungen **36** 221
- Kaufvertrag **36** 212 f
- Nebenpflichten **36** 219 f
- rechtliche Einordnung **36** 211 ff
- Zahlung d. Kaufpreises **36** 218

Fiduziarische Treuhand

- Begriff **35** 48 f
- Sicherungsrechte d. Bank **35** 50 ff
- Sicherungsrechte Dritter **35** 57
- überschießende Rechtsmacht **35** 48

Financial Covenants 14 258 ff; **16** 137 ff; **31** 21, 87

Finanzanalyse 33 39

Finanzanlagenvermittler 33 49

Finanzierungen im Insolvenzfall

- Abweisungsbeschluss **32** 12
- Akkreditiv **32** 72 ff
- Akzeptkredit **32** 71
- allgemeines Verfügungsverbot **32** 10 ff
- Anordnung v. Sicherungsmaßnahmen **32** 9 ff
- Auswirkungen bestehende Finanzierungsverträge **32** 7 f
- Avalkredit **32** 66 ff
- Bankdarlehen **32** 35
- bestehende Finanzierungen **32** 2 ff
- Darlehensvertrag **32** 5, 26
- Dispositionskredit **32** 23
- Eigenkapitalersatz **32** 35 f
- Eigenverwaltung **32** 184 ff
- Factoring **32** 54 ff
- fällige Darlehensforderungen **32** 18
- Festbetragsdarlehen **32** 17, 26
- Finanzierung d. Eröffnungsverfahrens **32** 158 ff
- Forfäitierung **32** 60
- Forward-Darlehen **32** 31
- Insolvenzgeldvorfinanzierung **32** 167
- Insolvenzplanverfahren **32** 178 ff
- Konsortialkredit **32** 27
- Kontokorrentkredit **32** 24
- Kreditderivate **32** 40 ff
- Krediteröffnungsvertrag **32** 4, 14, 16, 22
- Kreditrahmen(vertrag) **32** 22
- Leasing **32** 46 ff
- Lombardkredit **32** 28
- Massekostenvorschuss **32** 169
- Massekredite **32** 164, 172 ff
- mezzanine Finanzierungen **32** 39
- neue Finanzierungen **32** 157 ff
- öffentliche Kredite **32** 29
- Schuldbeitritt **32** 37 f
- Schuldscheindarlehen **32** 30
- Schuldverschreibung **32** 63
- Treuhandkontenmodell **32** 163

- Überziehungskredit **32** 25
- Verbraucherdarlehensvertrag **32** 32
- Verbraucherinsolvenz **32** 188
- Verbriefungen **32** 62
- Verfahrenseröffnung **32** 13 ff
- Zustimmungsvorbehalt d. Verwalters **32** 11
- Finanzierungsberatungsvertrag 13** 55
- Finanzierungshilfen 12** 50 ff; **15** 506 6 ff, 14 ff
- unentgeltliche **15** 515 2 ff
- Finanzierungsleasing 12** 51; **18** 3, 7 ff
- Finanzinstrumente 36** 9 ff
- Finanzkennzahlen**
 - Compliance Certificate **16** 148 ff
 - internationales Kreditgeschäft **16** 137 ff
 - Kündigungsgrund bei Nichteinhaltung **16** 161
 - Rechtsfolgen einer Verletzung **16** 137 ff
 - Rechtsnatur **16** 137 ff
- Finanzkommissionsgeschäft 34** 7; **36** 1, 23
- Finanzportfolioverwaltung 33** 196 ff
 - Berichtspflichten **33** 203
 - Explorationspflichten **36** 50
 - Geeignetheit **33** 201 f
 - Geeignetheitsprüfung **33** 201 f
 - Informationspflichten **33** 197
 - Zuwendungsverbot **33** 198
- Finanzsicherheit**
 - Bedeutung **24** 42
 - Begriff **24** 41
 - Folgen **24** 48 ff
 - Gegenstände **24** 43
 - Legaldefinition **37** 59
 - Parteien **24** 44 ff
- Finanztalkshows 33** 101
- Finanztermingeschäfte**
 - Absicherung **37** 19
 - Arbitrage **37** 21
 - Aufsichtsrecht **37** 3 f
 - außerbörsliche Termingeschäfte **37** 48 ff
 - Basiswerte **37** 16
 - Begriff **37** 1
 - börslicher Terminhandel **37** 41 ff
 - Definitionen **37** 3 ff
 - Derivat **37** 1, 3
 - Einkommensteuerrecht **37** 7
 - Fest-/Optionsgeschäft **37** 15
 - Finanzsicherheit **37** 59
 - Futures, Forwards **37** 22
 - Grenzung Sonderfälle **37** 32 ff
 - Grundfunktionen **37** 18
 - Handelsrecht **37** 5
 - Hebelwirkung **37** 13
 - Insolvenz **37** 6, 56 ff
 - Intermediärpflichten **37** 3
 - jederzeitige Glattstellbarkeit **37** 17
 - Leerverkäufe **37** 33
 - Optionsgeschäfte **37** 24
 - Optionsscheine **37** 15
 - Organisation d. Terminmärkte **37** 36 ff
 - OTC-Handel **37** 38
 - persönliche Unwirksamkeitsgründe **37** 40

Sachverzeichnis

- Rahmenverträge **37** 8 ff
- Rechtsquellen **37** 3 ff
- Schutzinteressen **37** 1
- Spekulation **37** 20
- Spieleinwand **37** 39
- Swapgeschäfte **37** 15, 28
- Terminbörsen **37** 36
- Terminsatzvereinbarungen **37** 31
- Typusmerkmale **37** 11
- Überblick **37** 1
- Vertragsabwicklung **37** 39 ff
- Vertragsschluss **37** 39 ff
- zeitlich gestreckte Geschäfte **37** 12
- Zinsbegrenzungsverträge **37** 30
- FinTS-Verfahren** **3** vor 675j 61
- first come, first served** **33** 76
- Floors** **37** 30
- Flugzeugpfandbriefe** **21** 55
- Förderkredite** **15** 491 55
- Forderungsgarantie** **29** D 7
- Forderungskaufverfahren** **32** 167
- Forderungsübergang**
 - Bürgenregress **29** 774 3 ff
 - Hypothekenrecht **25** 1145 13 ff
- Forderungsverpfändung** s. a. Pfandrecht
 - Anlegung eingezogenen Geldes **28** 1288 7 ff
 - anwendbare Vorschriften **28** 1279 2
 - Arrest **28** 1286 9
 - Drittschuldner **28** 1285 9, 18 f
 - eigene Schuld **28** 1285 7
 - einstweilige Verfügung **28** 1286 8
 - Einziehung **28** 1288 8 ff
 - gewerbliches Forderungspfand **28** 1279 5
 - Kündigung **28** 1285 21 ff; 1286 2 ff
 - Leistung nach Fälligkeit **28** 1285 10 ff
 - Leistung vor Fälligkeit **28** 1285 5 ff
 - mehrere Pfandrechte **28** 1290 2 ff
 - Mitwirkung zur Einziehung **28** 1285 29 ff
 - Pfandreife **28** 1285 1 f
 - Rechten auf Leistung **28** 1279 4
 - Rechtsstellung d. Drittschuldners **28** 1285 18 f
 - Rechtsstellung d. Forderungsinhabers **28** 1285 20
 - Rechtsstellung d. Pfandgläubigers **28** 1285 10 ff
 - Sondervorschriften **28** 1279 1
 - Verpfändungsanzeige **28** 1280 1 ff
 - Vorausverfügungen **28** 1289 5 ff
 - Wirkung d. Leistung **28** 1288 2 ff
 - Zinshaftung **28** 1289 1 ff
 - Zustimmung **28** 1286 4 f
- Forderungsverzicht**
 - Unternehmenssanierung **31** 74 ff
- Forfaiting-Geschäft**
 - Abwicklung in d. Praxis **18** 218
 - Angstklausel **18** 220
 - Außenhandelsfinanzierung **19** 18
 - bankwirtschaftliche Bedeutung **18** 214 ff
 - Begriff **18** 214
 - Besicherungsmöglichkeiten **18** 223 ff
 - Buchforderungen **18** 221

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Export-Factoring **18** 217
- Funktion **18** 214 ff
- Insolvenzfall **32** 60
- Leasingforderungen **18** 227 ff
- Rechtskauf **18** 222
- Rechtsnatur **18** 222
- Vorteile **18** 216
- Wechselforderungen **18** 220
- Forward** **37** 22
- Forward Rate Agreements** **37** 31
- Forward-Darlehen** **12** 46; **14** 32 ff; **32** 31
- FotoTAN-Verfahren** **3** vor 675j 59a
- Freigabeverfahren** **17** 20 80 ff
- Freiverkehr** **36** 160 f
- Fremddispositionsverbot** **29** 767 2, 7 ff
- Fremdemission** **17** 3 24, 31
- Fremdkonto** **1** 185; **35** 29
- Fremdvermutung** **38** 23 f, 35
- Fremdwährung** **4** 675l 2; 675q 2; 675w 2; 676 2
- Fremdwährungsdarlehen**
 - Begriff **15** 503 4 f
 - fehlende Angaben zum Umwandlungsrecht **15** 494 31
 - Information bei Immobilien-Verbraucherdarlehen **15** 493 11 ff
 - maßgeblicher Wechselkurs **15** 503 13
 - Umwandlung v. Immobilien-Verbraucherdarlehen **15** 503 4 ff
 - Umwandlungsrecht bei Wechselkursänderung **15** 503 6 f
 - Vereinbarung d. Landeswährung **15** 503 8 ff
- front running** **33** 63; **34** 37
- Fungibilität** **17** 4 2
- Future** **37** 22
- Garantie** **15** vor 491 34; **29** A 3; **33** 112
- Garantie auf erstes Anfordern** **29** D 15 f
- Garantievertrag**
 - Abgrenzung **29** D 1 ff
 - anwendbare Vorschriften **29** D 5
 - auf erstes Anfordern **29** D 15 f
 - Aufwendungsersatzanspruch **29** D 13
 - Bankgarantie **29** D 17
 - Befristung **29** D 9
 - Begriff **29** D 1 ff
 - formeller Garantiefall **29** D 9 ff
 - Nicht-Akzessorietät **29** D 10
 - Selbstgarantie **29** D 2
 - Standby Letter of Credit **29** D 18
 - Transparenzgebot **29** D 6
 - Verbraucher **29** D 7
 - Verhältnis zum Schuldner d. garantierten Leistung **29** D 12
 - Vertragsform sui generis **29** D 2
- Geeignete Gegenpartei** **33** 213 f
- Geeignetheitserklärung** **33** 171 ff, 385; **36** 86
 - Beweismittel **33** 181
 - dauerhafter Datenträger **33** 179
 - Fernkommunikationsmittel **33** 180

- Inhalt **33** 177
- Schriftform **33** 174
- Geeignetheitsprüfung 33** 201 f
- Geeignetheitstest 33** 167 ff
- Gegenlaufen 33** 63
- Gehaltsabtretung 27** 411 1 ff
- Geldausgabeautomaten**
 - Bargeldbezug **7** 675f 32 ff
 - institutseigene **7** 675f 37; 675y 5
 - institutsfremde **7** 675f 38; 675y 2
 - System **7** vor 675f 13
 - Zahlungsauftrag bei Abheben **7** 675f 39
- Geldeinlagen 12** 35 ff
- Geldkarte**
 - Abgrenzung **8** vor 675c 2 ff
 - Ablehnung d. Zahlungsauftrags **8** 675i; 675o
 - Abo-Ladeauftrag **8** vor 675c 19c f
 - Änderung d. Rahmenvertrags **8** 675g 1 f
 - Anzeigepflicht **8** 676b 1
 - Aufladevorgang **8** vor 675c 19 ff; 675f 15 ff; 675n 3 f
 - Ausführungsfristen **8** 675i 10; 675s 1 ff
 - Ausgabe **8** 675f 11 ff
 - Authentisierung **8** vor 675c 21a
 - Autorisierung v. Zahlungsvorgängen **8** 675j 9 f
 - Bargeldersatzfunktion **8** 675d 5
 - Belastung beim Kartenemittent **8** vor 675c 23
 - Bestandteile **8** vor 675c 12 ff
 - Betragsobergrenzen **8** 675k 1
 - Beweislastfragen **8** 675w 1
 - Bezahlvorgang **8** vor 675c 21; 675f 20 ff; 675n 5 ff
 - Börsenverrechnungskonto **8** vor 675c 15, 20
 - E-Geld **8** 675i 12
 - Einordnung d. Bezahlvorgangs **8** 675f 8 ff, 20 ff
 - Einordnung d. Ladevorgangs **8** 675f 15 ff
 - elektronisches Geld **8** 675c 4 ff; 675i 1
 - Erfüllungswirkung d. Zahlung **8** 675f 30 ff
 - Erscheinungsformen **8** vor 675c 2 ff
 - Erstattungsanspruch **8** 675x 1
 - Evidenzzentralen **8** vor 675c 17
 - fehlende Autorisierung **8** 675u 1 ff
 - fehlende Sperrmöglichkeit **8** 675i 6 f
 - fehlende/fehlerhafte Ausführung **8** 675y 1 ff; 675z 1
 - girogo-Funktion **8** vor 675c 1
 - Gutschrift zugunsten d. Händlers **8** vor 675c 22
 - Haftung d. Dienstleisters **8** 675u 2 f; 675y 1 ff; 675z 1
 - Haftung d. Zahlers **8** 675v 1
 - Händler **8** vor 675c 14
 - Händlerbedingungen **8** vor 675c 11, 14
 - Händlerkarte **8** vor 675c 21a
 - Informationspflichten **8** 675d 1 ff
 - Inkassovorgang **8** 675f 29
 - Karteninhaber **8** vor 675c 12 f
 - Kleinbetragsinstrumente **8** 675d 1; 675i 1, 4 ff
 - kontogebundene **8** vor 675c 2; 675f 12
 - Kontoinformationsdienste **8** 675c 9
 - kontoungebundene **8** vor 675c 3; 675f 13 f
 - Kundenkennungen **8** 675r 1 f
 - Kündigung d. Rahmenvertrags **8** 675h 1 f
 - Ladevorgang **8** 675f 15 ff
 - Missbrauch **8** 675j 10; 675l 1; 675u 2 f; 675v 1
 - Nachweis d. Authentifizierung **8** 675w 1
 - Nutzungsbegrenzung **8** 675k 1
 - personalisierte Sicherheitsmerkmale **8** 675j 5 ff
 - Pflichten **8** 675f 35; 675l 1
 - Pflichten d. Dienstleisters **8** 675f 34; 675m 1 f
 - Prepaid-System **8** vor 675c 1
 - Rechtsgrundlagen **8** vor 675c 5 ff
 - Schattensaldo **8** vor 675c 16, 20
 - Sperrung **8** 675i 6 f
 - Surcharging-Verbot **8** 675f 36a ff
 - System **8** vor 675c 1 ff
 - Unwiderruflichkeit d. Zahlungsauftrags **8** 675i 10; 675p 1 ff
 - Verfügbarmachung **8** 675t 1 f
 - Vorschusspflicht **8** 675t 3
 - Weiterleitung d. Zahlbetrags **8** 675f 24 ff
 - Wertstellung **8** 675t 1 f, 3 f
 - White Card **8** vor 675c 3; 675f 11
 - Widerruf v. Zahlungsaufträgen **8** 675j 1, 3; 675p 1 ff
 - Zahlungsauftrag **8** 675f 6 f, 21 ff
 - Zahlungsdienste **8** 675c 1 ff
 - Zahlungsinstrument **8** 675f 36; 675j 4 ff, 8; 675k 1
 - Zahlungsvorgänge **8** 675c 3; 675f 5
 - Zugang v. Zahlungsaufträgen **8** 675n 2 ff
 - Zusatzanwendungen **8** vor 675c 1b
- Geldmarkt**
 - Konto **35** 139
 - Papiere **17** 5 12
- Geldverrechnungsverkehr 38** 30
- Geldwäsche 34** 17
- Geldwäschegesetz 1** 39
- Gemeinsamer Vertreter**
 - Abberufung/Kündigung **17** 7 12 f; 8 6
 - Anforderungen an d. Person **17** 7 14 ff; 8 7 ff
 - Aufgaben **17** 7 26 ff
 - Auskunftsrecht **17** 7 34 ff
 - Bestellung **17** 7 4 ff; 8 4 ff; 19 11, 12 ff
 - Haftung **17** 7 42 ff; 8 19
 - im Insolvenzverfahren **17** 19 11 ff
 - Informationspflichten **17** 7 19 ff
 - Pflichten **17** 7 40 ff
 - Rechte u. Pflichten **17** 8 14 ff
 - Stellung **17** 19 26 ff
 - Vergütung **17** 19 24, 33 ff
 - Vertragsvertreter **17** 7 2
 - Wahlvertreter **17** 7 2, 4
 - Weisungsgebundenheit **17** 7 40
- Gemeinschaftskonto 1** 165; **32** 15
- Genfer Wertpapierübereinkommen 38** 2, 14, 18, 33
- Genussrechte 17** 1 65; **31** 133
- Gesamtemission 17** 1 10
- Gesamthypothek**
 - Arresthypothek **25** 1132 13 ff

Sachverzeichnis

- Begriff **25** 1132 1 ff
- Belieben d. Gläubigers **25** 1132 21
- Eigentümergeamthypothek **25** 1175 3 ff
- Entstehung **25** 1132 8 ff
- Gesamthaftung **25** 1132 19 f
- gesicherter Anspruch **25** 1132 17 f
- Höchstbetragshypothek **25** 1132 12
- Verteilung **25** 1132 22 ff
- Zwangshypothek **25** 1132 13 ff
- Gesamtkündigung**
- Anleihebedingungen **17** 5 81 ff
- Gesamtrisikowaps** **37** 32
- Gesamtsicherheiten** **24** 39
- Geschäftsfähigkeit** **35** 40 ff, 116 ff, 267
- Geschäftstag** **3** 675n 10 ff; **4** 675n 6; 675s 7
- Geschenke** **33** 75
- Gesellschafterbürgschaft** **29** vor 765 17
- Gesellschafterdarlehen** **32** 133 ff
- Getarnte Werbung** **33** 96
- Gewährleistungsbürgschaft** **29** vor 765 23
- Gewerbliches Forderungspfand** **28** 1279 5
- Gewinnmargen**
- Aufklärungspflichten **33** 337 ff
- Gewinnschuldverschreibungen** **17** 1 54
- Gewinnsparen** **35** 329
- Girocard**
- Abgrenzung **8** vor 675c 4
- girogo-Funktion** **8** vor 675c 1
- Girokonto** **1** 166
- Buchungen **1** 204 ff
- Entgelte **1** 209 ff
- für Jedermann **35** 148 ff
- Geschäftsbesorgungsvertrag **1** 151, 199
- Girovertrag **1** 199 ff
- Informationspflichten **1** 208 ff
- Inhalt **1** 201 ff
- Insolvenz d. Kontoinhabers **1** 222
- Kontoinhaberschaft **35** 32
- Kontokorrentkonto **1** 225 ff
- Kündigung **1** 168 ff, 216 ff
- Pfändung **1** 209 ff; **35** 200 ff
- Sichteinlagen **35** 130 ff
- Tod d. Kontoinhabers **1** 223
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **1** 151, 199; **2** 675f 9
- Girosammelverwahrung** **28** 1293 7 ff; **38** 7
- Girovertrag**
- Anspruch auf Abschluss eines Girokontos **35** 146 ff
- Massengeschäfte **35** 156
- Gläubigeranfechtung**
- Allgemeines **32** 149
- Anfechtungsberechtigung **32** 151
- Anfechtungstatbestand **32** 154
- Anwendungsbereich **32** 150
- gerichtliche Geltendmachung **32** 155
- Gläubigerbenachteiligung **32** 152
- keine unzulässige Rechtsausübung **32** 156
- Rechtshandlung d. Schuldners **32** 152
- Vermögensmehrung beim Gegner **32** 153

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Gläubigerauswechslung** **27** 398 16 ff
- Gläubigerbenachteiligung** **31** 54; **32** 87 ff, 152
- Gläubigergleichbehandlung** **32** 77
- Gläubigerversammlung**
- Abstimmung **17** 16 13 ff
- Anmeldung **17** 10 4 ff
- Auskunftspflicht d. Emittenten **17** 16 2 ff
- Beschlussfähigkeit **17** 15 9 ff
- Einberufung **17** 9 1 ff; **19** 13 ff
- Einberufungsfrist **17** 10 1 ff
- Legitimation zur Teilnahme **17** 10 13 ff
- Mindestinhalt d. Einberufung **17** 12 2 ff
- Niederschrift **17** 16 16 ff
- Ort **17** 11 1 ff
- Publizität d. Einberufung **17** 12 11 ff
- Tagesordnung **17** 13 2 ff
- Teilnehmerverzeichnis **17** 15 6 ff
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vorsitzender **17** 15 2 ff
- Gläubigerverzug**
- Darlehensvertrag **13** 97
- Gleichbehandlungsgebot** **17** 4 3, 26 ff
- Gleichstellungsverpflichtung** **14** 254; **24** 14
- Gleitklausel** **17** 4 14
- Globalbürgschaft** **29** 765 10
- Globalsicherheiten** **24** 40
- Globalurkunden** **17** 2 6; **28** 1293 14
- Globalzession**
- Bestimmbarkeit **27** Einl 39
- Factoring **18** 171 ff, 181 ff
- Gesamtsicherheit **24** 40
- Sicherungszession **27** Einl 37 ff
- verlängerter Eigentumsvorbehalt **27** Einl 42, 51 ff
- Glücksspiele** **33** 345
- Goldanleihen** **17** 1 75
- Google Pay** **6** vor 675f 71 ff
- Grandfathering-Regeln** **21** 69
- Graue Kapitalmarkt** **33** 100
- Grobe Fahrlässigkeit** **7** 675v 32 ff
- Grundbuch**
- öffentlicher Glaube **25** 1138 1 ff
- Grundbucheintragung** **25** vor 1113 16 f; 1115 3 ff; 1116 17 ff
- Grundpfandbriefe**
- Begriff **28** vor 1292 19
- Grundpfandrechte**
- allgemeines Liegenschaftsrecht **25** vor 1113 11
- Arten **25** vor 1113 2 ff
- Aufhebung, Löschung **25** vor 1113 38
- Befriedigung d. Gläubigers **25** vor 1113 56 ff
- behördliches Ersuchen **25** vor 1113 24
- Belastung **25** vor 1113 30
- Berechtigung d. Verfügenden **25** vor 1113 18 f
- Brief- u. Buchrecht **25** vor 1113 5
- dingliche Surrogation **25** vor 1113 21
- dinglicher/persönlicher Anspruch **25** vor 1113 45 ff
- Eigentümer-/Fremd- **25** vor 1113 3
- Einigung **25** vor 1113 15

- Eintragung **25** vor 1113 16 f
- Entstehung **25** vor 1113 11, 12 ff, 21 f
- Erlöschen **25** vor 1113 37 ff
- Ersitzung **25** vor 1113 22
- Forderungsauswechslung **25** vor 1113 32
- Gegenstand **25** vor 1113 6 ff
- grundpfandfähige Rechte **25** vor 1113 6
- Grundschild **25** vor 1113 2
- Hypothek **25** vor 1113 2
- Immobiliendarlehen **14** 45 ff
- Inhaltsänderung **25** vor 1113 21 ff
- mehrfache Sicherung **25** vor 1113 69
- Nichtigkeit **25** vor 1113 20
- Rechtsnachfolge **25** vor 1113 26 ff
- Rentenschuld **25** vor 1113 2
- Schuldner- u. Drittsicherheit **25** vor 1113 4
- Sicherungsabrede **25** vor 1113 55
- Surrogation in Zwangsversteigerung **25** vor 1113 9
- tatsächliche Veränderungen **25** vor 1113 8
- Teilung u. Zusammenfassung **25** vor 1113 31
- Umwandlung **25** vor 1113 34 ff
- Veränderungen d. belasteten Rechts **25** vor 1113 7
- Verjährung **25** vor 1113 41 ff
- Verwaltungsakt **25** vor 1113 25
- Verwertung **25** vor 1113 10
- Verzicht **25** vor 1113 39
- Zwangsvollstreckung **25** vor 1113 23
- Grundschild**
 - Ablösungsrecht Dritter **25** 1150 2
 - Abweichungen v. Fremdgrundschuld **25** 1197 10 ff
 - Allgemeines **25** 1191 1 ff
 - anwendbare Vorschriften **25** 1192 4 f
 - Befriedigung **25** vor 1113 62 ff; 1135 6; 1145 2
 - Belastung **25** vor 1113 30; 1114 3
 - Bestandteilmzuschreibung **25** 1130 3
 - Bestellung **25** 1191 4 ff
 - Briefund Buchgrundschuld **25** 1116 2
 - Eigentümergrundschuld **25** 1197 2 ff
 - Eintragung **25** 1115 2
 - Enthftung **25** 1122 5
 - Erwerb d. Briefgrundschuld **25** 1117 6
 - Erzeugnisse, Bestandteile, Zubehör **25** 1120 2
 - Grundschuldkapital **25** 1193 2 ff
 - Haftung für Nebenforderungen **25** 1118 2
 - Haftung für Zinsen **25** 1119 3
 - Inhabergrundschuld **25** 1195 1 ff
 - Inhaltsänderung **25** 1198 1 ff
 - Kündigung **25** 1193 1 ff
 - Lösungsanspruch **25** 1195 5; 1197 6 ff
 - Miet- u. Pachtforderungen **25** 1126 2
 - Sicherungsgrundschuld **25** 1192 6 ff
 - Übertragung **25** 1191 7
 - Umwandlungen **25** 1198 1 ff
 - Unterlassungsanspruch bei Verschlechterung **25** 1135 6
 - Verfügungsbeschränkung **25** 1136 2

- Verschlechterung d. Zubehörs **25** 1135 6
- Versicherungsforderungen **25** 1130 5
- Verwertung **25** 1191 8 ff
- Zahlungsort **25** 1194 1 ff
- Zinsen **25** 1192 53 f
- Gutglaubensschutz**
 - Grenze d. Liberationswirkung **35** 263 ff
- Gutgläubiger Erwerb** **26** 23 ff
- Haftungsausschluss** **4** 675v 21 ff; 675y 9
 - Debitkarte **7** 675v 15, 19 ff, 45, 46 ff, 62 ff
 - fehlender starker Kundenauthentifizierung **4** 675v 20
 - höhere Gewalt **6** 676c 3
 - Kreditkarte **6** 675v 32 ff; 676c 1 ff
 - Überweisung **4** 676c 3 ff
 - ungewöhnliches/unvermeidbares Ereignis **4** 676c 4
 - ungewöhnliches/unvorhersehbares Ereignis **3** 676c 3 ff
- Haftungskredit** **12** 6
 - Avalkredit **32** 66 ff
- Handelsbrauch** **10** 12
- Händlererevidenzzentralen** **8** vor 675c 17
- Haussammelverwahrung** **38** 8
- Haustürgeschäft** **24** 65; **29** A 11 ff
- Hausverwahrung** **38** 6
- HBCI** **3** vor 675j 60
- Hedging** **39** 212 ff, 224
- Hedging** **37** 19
- Hersteller- und Händlerleasing** **18** 13
- Höchstbetragsbürgschaft** **29** vor 765 9, 20
- Höchstbetragshypothek** **25** 1132 12; 1190 1 ff
- Hochzinsanleihen** **17** 1 67; 5 15
- Honoraranlageberatung** **33** 183 ff
 - Angebotssortiment **33** 186 ff
 - Eintragungspflicht **33** 194 f
 - Honoraranlageberatungsgesetz **33** 183
 - Information über Interessenkonflikte **33** 192 f
 - MiFID II **33** 184
 - Zuwendungsverbot **33** 189 ff
- Hybridanleihen** **17** 1 68
- Hybride Finanzierungsinstrumente** **31** 127 ff
- Hypothek** s. a. Grundpfandrecht
 - Ablösungsrecht Dritter **25** 1150 3 ff
 - Abtretung d. Forderung **25** 1154 1 ff
 - Arresthypothek **25** vor 1113 79 ff; 1132 13 ff
 - Aufgebotsverfahren **25** 1162 3 ff; 1171 4 ff
 - Aufhebung **25** 1183 1 ff
 - Aufrechnung **25** 1126 19
 - Aushändigung **25** 1117 19 ff; 1167 18 ff
 - Ausschluss unbekannter Gläubiger **25** 1171 1 ff
 - Auswechslung d. Forderung **25** 1180 1 ff
 - bedingte Forderung **25** 1113 20 ff
 - Befriedigung **25** vor 1113 56 ff; 1135 2, 10 ff; 1145 3 ff; 1147 1 ff; 1167 3
 - Belastung eines Bruchteils **25** 1114 1 ff
 - Benachrichtigung d. Schuldners **25** 1167 13 ff
 - Bereicherungsanspruch **25** 1113 16
 - Beschlagnahme **25** 1122 10, 12; 1126 7 ff

Sachverzeichnis

- Bestandteile **25** 1120 4 ff, 8 ff
- Bestandteilzuschreibung **25** 1131 3 ff
- Bestimmtheit d. gesicherten Anspruchs **25** 1113 14
- Brief u. Forderung **25** 1113 7
- Briefhypothek **25** 1116 3 ff; 1162 1 ff
- Briefübergabe **25** 1117 7 ff
- Buchhypothek **25** 1116 11
- Definition **25** 1113 1
- Divergenzen Einigung/Eintragung **25** 1116 16 ff
- Dokumentation d. Befriedigung **25** 1145 29 ff
- Drittsicherheit **25** vor 1113 58 ff
- Duldungsklage **25** 1147 6 ff
- Eigentümergrundschuld **25** 1177 4 ff
- Eigentümerhypothek **25** 1163 1 ff; 1177 8
- Eigentümerteilhypothek **25** 1176 1 ff
- Eigentumserwerb v. Erzeugnissen/Bestandteilen **25** 1120 8 ff
- Eigentumsfiktion **25** 1148 3 ff
- Einigung **25** 1113 6
- einredefreier Erwerb **25** 1157 7 ff
- Einreden gegen gesicherten Anspruch **25** 1138 1 ff
- Einreden gegen Hypothek **25** 1157 1 ff
- Einreden gegen ursprünglichen Hypothekar **25** 1138 4 ff
- Einreden gegen Zessionserwerber **25** 1138 16 ff
- Eintragung **25** 1113 6; 1115 3 ff
- Entfernung v. Sachen **25** 1122 7 ff, 14
- Enthftung **25** 1122 11 ff
- Entstehung **25** 1113 4 ff
- Erlöschen **25** 1181 3 ff
- Erwerb d. Briefhypothek **25** 1117 1 ff
- Erzeugnisse **25** 1120 3, 8 ff
- Forderung gegen den Versicherer **25** 1130 6 ff
- Forderungsübergang **25** 1145 13 ff
- Freiwerden d. Schuldners **25** 1167 8 ff
- Gebäudeversicherung **25** 1130 22 ff
- Gegenrechte d. Hypothekenschuldners **25** 1138 1 ff
- Gesamt- u. Einheitshypothek **25** vor 1113 74
- Gesamthypothek **25** 1132 1 ff
- gesicherter Anspruch **25** 1113 11
- Grundstücksbestand **25** vor 1120 2
- Grundstückshaftung **25** vor 1120 2 ff
- Haftung für Nebenforderungen **25** 1118 1 ff
- Haftungsverband **25** vor 1120 5 f
- Höchstbetragshypothek **25** 1132 12; 1190 1 ff
- Hypothekar **25** 1113 8 ff
- Hypothekenbrief **25** 1140 1 ff
- Identität Forderungsinhaber/Hypothekar **25** 1113 8
- Inhaltsänderung **25** 1198 1 ff
- Kosten **25** 1118 4 ff
- Kündigung **25** 1141 4 ff
- künftige Forderung **25** 1113 18 f
- Leistung an versicherten Grundeigentümer **25** 1130 25 ff
- Lösungsanspruch **25** 1179b 15 ff, 29

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Löschungsvormerkung **25** 1179b 4
- Miet- u. Pachtforderungen **25** 1126 3 ff
- Mitlaufgebot **25** 1153 3 f
- Nebenleistungen **25** 1159 3 ff; 1178 1 ff
- öffentlicher Glaube d. Grundbuchs **25** 1138 1 ff; 1140 1 ff
- peremptorische Einrede **25** 1169 3
- Prioritätsgrundsatz **25** 1126 12 ff
- Rechte auf wiederkehrende Leistungen **25** 1126 20 ff
- Rechtsnachfolge **25** vor 1113 26 ff
- Schuldnersicherheit **25** vor 1113 57; 1113 13
- Schuldner und Drittsicherheit **25** 1113 12
- Schuldverschreibungen auf Inhaber **25** 1189 17 ff
- Sicherungshypothek **25** vor 1113 72 f; 1186 1 ff
- sonstige Schadensversicherung **25** 1130 31 ff
- Teilbefriedigung **25** 1145 38 ff
- Teilhypotheken **25** 1152 1 ff
- Trennungsverbot **25** 1153 5 f
- Übergabesurrogate **25** 1117 13 ff
- Übergang auf Schuldner **25** 1167 3 ff
- Übertragung v. Hypothek/Forderung **25** 1153 1 ff
- Umwandlungen **25** 1198 1 ff
- Unanwendbarkeit d. §§ 406–408 BGB **25** 1156 3 ff
- Unterlassungsanspruch **25** 1135 3, 24 ff
- unzulässige Befriedigungsabreden **25** 1149 1 ff
- Veräußerung v. Sachen **25** 1122 6, 13
- Verbot d. Verfallabrede **25** 1149 3 f
- Verfügungsbeschränkung **25** 1136 1 ff
- Verkehrshypothek **25** vor 1113 71
- Verschlechterung d. Zubehors **25** 1135 4
- Versicherungsforderungen **25** 1130 1 ff
- Verzicht **25** 1168 3 ff; 1169 4; 1175 13 ff; 1178 6
- Verzugshaftung **25** 1146 2 ff
- Vorausverfügungen **25** 1126 12 ff
- Vornahmeanspruch **25** 1135 30
- Wertpapierhypothek **25** 1189 3 ff
- Widerspruch bei Darlehensbuchhypothek **25** 1139 1 ff
- Wiederherstellungsklausel **25** 1130 12 ff
- Zahlung Dritter **25** vor 1113 61
- Zahlungsanspruch **25** 1113 11
- Zinsen **25** 1118 3; 1119 4 ff
- Zubehör **25** 1120 15 ff
- Zwangshypothek **25** vor 1113 75 ff; 1132 13 ff
- Zwangsvollstreckung **25** 1147 14 ff; 1181 3 ff
- Hypothekenbank** **21** 1 f
- Hypothekenbrief**
 - Aushändigung **25** 1116 9
 - Funktionen **25** 1116 7 ff
 - öffentliche Urkunde **25** 1116 5
 - öffentlicher Glaube, Rechtsschein **25** 1116 10
 - Übergabe **25** 1116 7
 - Unrichtigkeit d. Grundbuchs **25** 1140 1 ff

- Vorlage **25** 1116 8
- Wertpapier **25** 1116 6
- Hypothekendarlehen** **21** 32 ff

IBAN **3** 675r 5

Identitätsdiebstahl von Mobilfunknummern
3 vor 675j 66c

Immobiliarsicherheiten

- Grundpfandrechte **25** vor 1113 2 ff
- praktische Bedeutung **25** vor 1113 1 ff

Immobilien-Verbraucherdarlehen

- Beratungsdienstleistung **15** 511 4 ff
- Dokumentation **15** 511 26
- Empfehlung **15** 511 24 f
- Gesamtfälligkeit bei Teilzahlungsdarlehen **15** 498 15
- Information d. Darlehensgebers **15** 511 14 ff
- Kreditwürdigkeitsprüfung **15** 505a 29, 36 ff; 505b 19 ff; 505c 1 ff
- Prüfung u. Beratung **15** 511 20 ff
- Umwandlung v. Fremdwährungsdarlehen **15** 503 4 ff
- Verzug **15** 497 10
- vorzeitige Rückzahlung **15** 500 10

Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge

- Arbeitgeberdarlehen **15** 491 55
- Erwerb/Erhalt d. Eigentums **15** 491 53
- Förderkredite **15** 491 55
- Immobilienverzehrkreditverträge **15** 491 56
- Information bei Fremdwährungskredit **15** 493 11 ff
- Kopplungsgeschäfte **15** 492a 1 ff; 492b 1 ff
- Sicherung durch Grundpfandrecht/Reallast **15** 491 48 ff
- Verbraucherdarlehen **15** 491 5 ff; 39, 43 ff
- Vermutung d. Entgeltlichkeit **15** 491 54
- vorvertragliche Informationspflicht **15** 491a 11, 16, 18

Immobilienverzehrkreditverträgen **15** 491 56

Immobilienkreditverträge

- Kündigung **14** 45 ff

Immobilienleasing **18** 14; **32** 49, 53

Importfinanzierung **19** 46 ff

Incorporation by Reference **17** 2 5

INCOTERMS 2010 **19** 2

Indexfutures **37** 23

Indexswaps **37** 29

Individualvereinbarung **1** 18 ff

Indossament **28** vor 1292 22

Information Overload **33** 4

Informationelle Selbstbestimmung **1** 57

Informationspflichten

- Ablauf d. Zinsbindung **15** 493 3 f
- Absicht vorzeitiger Rückzahlung **15** 493 18 f
- Abtretung d. Darlehensforderung **15** 493 20 f
- abweichende Vereinbarungen **2** 675d 81 ff
- Art. 247 EGBGB **15** nach 491a 1 ff
- Beendigung d. Darlehensvertrags **15** 493 6 f
- Beweislast **2** 675d 11
- Effektingeschäft **36** 39 ff

- EGBGB **2** 675d 19 ff
- Entgelt **2** 675d 12 ff; **5** 675o 6
- fehlerhafte Kundenkennung **4** 675y 14 ff
- Form d. Informationserteilung **2** 675d 22, 26
- Fremdwährungskredite **15** 493 11 ff
- Geldkarte **8** 675d 1 ff
- Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag **15** 491a 11, 16, 18
- konkurrierende **2** 675d 19
- Kontoinformationsdienste **2** 675d 85 ff
- Lastschriftverfahren **5** 675a 1
- Nachholung **2** 675d 55
- Sperre **3** 675k 12 ff
- Übermittlung eines Vertragsentwurfs **2** 675d 60 f
- Verbraucherdarlehen **15** 491a 5 ff; 493 1 ff
- Verletzung **2** 675d 15 ff
- während Vertragsverhältnis **2** 675d 77 ff
- Vertrieb v. Investmentfonds **36** 58 ff
- vorvertragliche **2** 675d 34; **15** 491a 5
- Wahlvertreter **17** 7 19 ff
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 85 ff, 290 ff
- an Zahler **2** 675d 69 ff
- nach Zahlungsausführung **2** 675d 73, 76
- vor Zahlungsausführung **2** 675d 66 ff
- Zahlungsauslösedienste **2** 675d 85 ff
- Zahlungsdienste **2** 675d 1
- an Zahlungsempfänger **2** 675d 73 ff
- nach Zugang d. Zahlungsauftrags **2** 675d 69 ff
- Zugang zu Vertragsbedingungen **2** 675d 62 ff
- Inhaberaktie** **28** vor 1292 17
- Inhabergrundschuld** **25** 1195 1 ff
- Inhaberpapiere**
 - Begriff **28** vor 1292 13 ff
 - freihändiger Verkauf **28** 1295 1 ff
 - Pfandrecht **28** 1293 2 ff
- Inhaberschek** **28** vor 1292 20
- Inhaberschuldverschreibung** **17** 1 16; **28** vor 1292 16
- Inhaberzeichen** **28** vor 1292 21
- Inhaltskontrolle**
 - Kontoführungsgebühren **1** 165 ff, 212 ff
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 268 ff
- Inkasso** s. a. Dokumenteninkasso
 - einfaches **10** 60
- Inkongruente Deckungsanfechtung** **32** 111 ff
- Inlandsanleihen** **17** vor 1 3
- Innenvollmacht** **35** 83 f
- Insiderinformationen** **31** 27
- Insolvenz**
 - Abweisungsbeschluss **32** 12
 - Akkreditiv **32** 72 ff
 - Akzeptkredit **32** 71
 - allgemeines Verfügungsverbot **32** 10 ff
 - Anmeldung v. Insolvenzforderungen **32** 19 ff
 - Anordnung v. Sicherungsmaßnahmen **32** 9 ff
 - Anwendungsvorrang d. InsO **17** 19 3
 - Auswirkungen bestehende Finanzierungsverträge **32** 7 f
 - Avalkredit **32** 66 ff

Sachverzeichnis

- Bankdarlehen **32** 35 f
- bestehende Finanzierungen **32** 2 ff
- Darlehensvertrag **32** 5, 26
- Depotgeschäft **38** 40 ff
- Dispositionskredit **32** 23
- Doppelsolvenz **32** 101
- Eigenkapitalersatz **32** 35 f
- Eigenverwaltung **32** 184 ff
- Emittent **17** 19 1 ff
- Factoring **18** 205 ff; **32** 54 ff
- fällige Darlehensforderungen **32** 18
- Festbetragsdarlehen **32** 17, 26
- Finanzierung d. Eröffnungsverfahrens **32** 158 ff
- Finanztermingeschäfte **37** 56 ff
- Forfaitierung **32** 60
- Forward-Darlehen **32** 31
- gemeinsamer Vertreter **17** 19 11 ff
- Gutschrift in Wertpapierrechnung **38** 60 f
- Insolvenzantrag **31** 25; **32** 2, 7 f
- Insolvenzgeldvorfinanzierung **32** 167
- Insolvenzplanverfahren **32** 178 ff
- Insolvenzvorrecht **32** 183
- Konsortialkredit **32** 27
- Kontoinhaber **1** 222
- Kontokorrent **9** 4 ff; **32** 24
- Kreditderivate **32** 40 ff
- Krediteröffnungsvertrag **32** 4, 14, 16, 22
- Kreditrahmen(vertrag) **32** 22
- Kunde **9** 2, 6
- Kündigungsgrund **16** 166 f
- Lastschrift **9** 23 ff
- Leasing **18** 129 ff, 134 ff
- Leasingnehmer **32** 46 ff
- Lombardkredit **32** 28
- Massekostenvorschuss **32** 169
- Massekredite **32** 164, 172 ff
- mezzanine Finanzierungen **32** 39
- neue Finanzierungen **32** 157 ff
- öffentliche Kredite **32** 29
- Schuldbeitritt **32** 37 f
- Schuldscheindarlehen **32** 30
- Schuldverschreibung **32** 63
- Treuhandkontenmodell **32** 163
- Überweisung **9** 8 ff
- Überziehungskredit **32** 25
- Verbraucherdarlehensvertrag **32** 32
- Verbraucherinsolvenz **32** 188
- Verbriefungen **32** 62
- Verfahrenseröffnung **32** 13 ff
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **9** 1 ff
- Zahlungsdienstleister **9** 3
- Insolvenzanfechtung**
 - Anfechtungsgegenstand **32** 80 ff
 - Anfechtungstatbestände **32** 102 ff
 - anhängiger Rechtsstreit **32** 147
 - Ansprüche d. Anfechtungsgegners **32** 140 f
 - Bargeschäfte **32** 91
 - besondere ~ **32** 103 ff
 - Beweisanzeichen **32** 124
 - Durchsetzung d. Anspruchs **32** 145 f

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Finanztermingeschäfte **37** 56 f
- Fristen **32** 100
- gegen Rechtsnachfolger **32** 142
- Gesellschafterdarlehen **32** 133 ff
- Gläubigerbenachteiligung **32** 87 ff, 123
- Gläubigergleichbehandlung **32** 77
- Grundsätze **32** 78 ff
- inkongruente Deckung **32** 111 ff
- keine Vorteilsausgleichung **32** 137
- kongruente Deckung **32** 106 ff
- Liquiditätsbilanz **32** 105
- mehrere Anfechtungsgegner **32** 143
- nahestehende Personen **32** 96 ff
- Rechtsfolgen **32** 136 ff
- Rechtshandlung **32** 80 ff
- Rückgewähranspruch **32** 136 ff
- Rückschlagsperre **32** 79
- Sinn u. Zweck **32** 77
- unentgeltliche Leistung **32** 127 ff
- unmittelbar nachteilige Rechtshandlungen **32** 117 ff
- Unterlassung **32** 82
- Verbraucherinsolvenz **32** 148
- Verjährung d. Anfechtungsanspruchs **32** 144
- Vornahmezeitpunkt d. Rechtshandlung **32** 83 ff
- Vorsatzanfechtung **32** 120 ff
- Zahlungsstockung **32** 104
- Zahlungsunfähigkeit **32** 104
- Zeitraum, Entstehung, Ausübung **32** 79
- Insolvenzgeld**
 - Vorfinanzierung **32** 167
- Insolvenzplanverfahren** **17** 19 41 ff; **32** 178 ff
- Insolvenzzisikoklauseln** **18** 87 ff
- Insolvenzverschleppung** **14** 267
- Instant Recall** **4** 675p 11b
- Institutionelle Investoren** **39** 9, 12
- Institutsaufsicht** **39** 122
- Institutssicherung**
 - gemeinsamer Haftungsverbund **35** 380
 - Gewährträgerhaftung **35** 381
 - Grundlagen **35** 373
 - Sicherungseinrichtung d. Volksund Raiffeisenbanken **35** 382
 - Sicherungsfonds d. Landesbausparkassen **35** 379
 - Sicherungsreserve d. Landesbanken **35** 378
 - Sparkassenstützungsfonds **35** 376 f
- Interbankenkredite** **12** 18
- Interbankenverhältnis** **4** 676a 3 ff
- Interessenkonflikte**
 - Aufklärung **33** 78 f
 - Beobachtungslisten **33** 71
 - churning **33** 63
 - first come, first served **33** 76
 - Frontrunning **33** 63
 - Gegenlaufen **33** 63
 - Geschenke **33** 75
 - Honoraranlageberatung **33** 192 f
 - Need-to-know-Prinzip **33** 73

magere Zahlen = Randnummern

- Parallelrunning **33** 63
- restricted list **33** 72
- Scalping **33** 63
- Supra-Chinese-Wall-Status **33** 72
- Vermeidung **33** 61 ff, 66 ff
- wall-crossing **33** 72
- watch-lists **33** 72
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 61 ff
- Intermediated Securities** **38** 14
- International Bank Account Number**
s. IBAN
- International Standby Practices** **29** D 19
- International Swaps and Derivatives Association** **23** 1; 37 8
- Internationale Konsortialkredite**
 - Abschlussvoraussetzungen **16** 71
 - Abzweiglinien **16** 26
 - AGB-Kündigungsrecht **16** 175
 - Agent **16** 188 ff
 - allgemeine Verpflichtungen **16** 149 ff
 - Arrangeure **16** 186 f
 - Ausscheiden v. Vertragspartnern **16** 201, 203
 - Avalgebühr **16** 52
 - Avallinie **16** 28
 - Barunterlegung bei Avalen **16** 83 f
 - Begriff **16** 1 ff
 - Bestätigungen **16** 116 ff
 - Datenschutz **16** 205
 - Definitionstechnik/Vertragsaufbau **16** 16 f
 - dingliche Besicherung **16** 99 ff
 - Dokumentation **16** 1 ff
 - Durchsetzungsbeschränkungen **16** 105 ff
 - Einbeziehung v. Tochtergesellschaften **16** 150, 153
 - Entschädigungen **16** 61 ff
 - Entscheidungsrecht **16** 182
 - Fazilitäten **16** 23 ff
 - Finanzkennzahlen **16** 137 ff, 161
 - Forderungserwerb durch Kreditnehmer **16** 202
 - Gebühren **16** 64 ff
 - Gerichtsstand **16** 214
 - gesellschaftsrechtliche Kompetenzbeschränkungen **16** 152
 - gesetzliche Kündigungsrechte **16** 176
 - Grundmuster **16** 4 ff
 - Heilung **16** 161 ff
 - Hinzutreten v. Vertragspartnern **16** 203
 - Inanspruchnahme **16** 70 ff
 - inländische Dokumentationspraxis **16** 5
 - Insolvenz **16** 166 f
 - Kreditgeber **16** 180 ff
 - Kündigung durch Kreditnehmer **16** 94 ff
 - Kündigungsgründe **16** 155 ff
 - Laufzeit/Rückzahlung **16** 80 ff
 - Loan Market Association **16** 2
 - Materialitätsgrenzen **16** 151
 - Nachrangrisiko **16** 154
 - Nichtzahlung **16** 160
 - Nutzungsgebühr **16** 49
 - Personalsicherheiten **16** 98

Sachverzeichnis

- pro-rata-Prinzip **16** 23
- Rechte u. Pflichten **16** 180 ff, 186 f
- Rechtswahl **16** 213
- Renditeschutz **16** 53 ff
- revolvingende Kreditlinie **16** 25, 80 ff
- Risikoallokation **16** 18 ff
- Sekundärhandel **16** 195 ff, 202
- Sicherheitenagent **16** 188 ff
- Sicherheitentreuhand **16** 184
- Steuern **16** 55 ff
- Suspendierung v. Ziehungsvoraussetzungen **16** 79 ff
- swingline-Kreditlinie **16** 27
- Syndizierung **16** 191 ff
- Teilungsklausel **16** 181
- Terminkredit **16** 24, 82
- Übertragung v. Rechten u. Pflichten **16** 195 ff
- Unrichtigkeit v. Bestätigungen **16** 164
- Unterbeteiligung **16** 204
- Unterrichtungspflichten **16** 182
- Verlängerungsoption **16** 85
- Vertragsänderungen **16** 207 ff
- Vertragsgestaltung **16** 2 ff, 16 ff
- Vertraulichkeit v. Informationen **16** 205
- Verwendungszweck **16** 36 ff
- Verwertungsbeschränkungen **16** 105 ff
- Verzichtserklärungen **16** 207 ff
- Vollstreckungsmaßnahmen **16** 168
- Vorfalligkeitsentschädigung **16** 61
- vorzeitige Rückzahlung **16** 86, 87 ff
- Währungsoption **16** 29 ff
- Weitergabe v. Informationen **16** 205
- Zahlungsabwicklung **16** 39
- Ziehungsvoraussetzungen **16** 72 ff, 79 ff
- Zinsen **16** 40 ff, 47 f
- Zusicherungen **16** 116 ff
- Internationales Privatrecht** **10** 55 ff, 77 ff
- Internetbanking** **3** vor 675j 9 ff; s. a. Online-Banking
- Investitionsgarantien** **19** 45
- Investment**
 - Begriff **39** 60 ff
- Investment Grade Transaktionen** **16** 4 ff
- Investmentaktiengesellschaft**
 - Allgemeines **39** 97, 147 ff
 - Anfangskapital **39** 153
 - Satzung **39** 151
 - strukturelle Besonderheiten **39** 150 ff
 - Umbrella-Konstruktion **39** 154
 - Unternehmens-/Anlageaktien **39** 152
- Investmentanteilsscheine** **17** 1 24; **28** vor 1292 18
- Investmentfonds**
 - Informationspflichten **36** 58 ff
- Investmentgeschäft**
 - Abgrenzung **39** 14 ff
 - AIF **39** 16
 - AIFM-Richtlinie **39** 38 ff
 - Anlageklassen **39** 29
 - Anlageverwaltung **39** 28

Sachverzeichnis

- ausländische Fonds **39** 24
- Begriff **39** 4, 6 ff, 60 ff
- Bezeichnungsschutz **39** 88
- Entwicklung **39** 10 ff
- Erlaubnis/Registrierung **39** 25
- europäische Fonds **39** 24
- gemischte ~ **39** 211
- geschlossene Fonds **39** 17 ff
- geschlossene Publikums-AIF **39** 218 ff
- Gesellschaftsform **39** 96 ff
- Grauer Kapitalmarkt **39** 28
- Grundmuster **39** 6 ff
- Haftung für fehlerhafte Verkaufsunterlagen **39** 243 ff
- Haftungsansprüche d. Anleger **39** 197 ff
- Harmonisierung **39** 30
- Hedgefonds **39** 212 ff
- Innenverhältnis d. Anleger **39** 195
- institutionelle Investoren **39** 9, 12
- Investmentaktiengesellschaft **39** 147 ff
- Investmentdreieck **39** 173 ff
- Investmentkommanditgesellschaft **39** 155 ff
- Investmentverhältnis **39** 176 ff
- Investmentvermögen **39** 63 ff
- Investmentvertrag **39** 96
- Irreführungsverbot **39** 88
- KAGB **39** 49 ff
- Kapitalverwaltungsgesellschaft **39** 99 ff
- Kapitalverwaltungsgesellschaft/Verwahrstelle **39** 188 ff
- Master-Feeder-Strukturen **39** 160 ff
- offene Fonds **39** 17 ff
- offene Publikums-AIF **39** 210 ff
- OGAW **39** 16
- OGAW-Richtlinie **39** 30, 32 ff
- Organisationsformen **39** 15
- Organisationsstrukturen **39** 95 ff
- professionelle Anleger **39** 23
- Publikumsinvestmentvermögen **39** 22
- Rechtsbeziehungen **39** 172 ff
- Rechtsquellen **39** 50 ff
- REIT-Aktiengesellschaft **39** 26
- Selbstregulierung **39** 58
- Sondervermögen **39** 130 ff
- sonstige **39** 211
- Spezial-AIF **39** 22, 222 ff
- staatliche Aufsicht **39** 30
- Unternehmensbeteiligungsgesellschaft **39** 27
- Verhältnis Kapitalverwaltungsgesellschaft/Anleger **39** 176 ff
- Verhältnis Verwahrstelle/Anleger **39** 194
- Vertragsform **39** 96 ff
- Verwahrstelle **39** 126 ff
- Widerrufsrecht **39** 242
- Wohlverhaltensregeln **39** 58
- Investmentgesellschaften 33** 31
- Investmentkommanditgesellschaft**
 - Allgemeines **39** 155 ff
 - strukturelle Besonderheiten **39** 157
 - Systematik **39** 155

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Investmentrecht

- Rechtsquelle **39** 2
- Terminologie **39** 1 ff

Investmentvermögen

- Anlegeranzahl **39** 68 f
- Begriff **39** 2
- Dach-Hedgefonds **39** 212 ff
- festgelegte Anlagestrategie **39** 72
- Fremdverwaltung **39** 66
- gemischte **39** 211
- geschlossene Publikums-AIF **39** 218 ff
- Immobilien-Sondervermögen **39** 215
- Investition zum Anlegernutzen **39** 75
- Kapitaleinsammlung **39** 70 f
- keine operative Geschäftsstrategie **39** 76 ff
- kollektives Element **39** 64
- Legaldefinition **39** 63
- offene Publikums-AIF **39** 210 ff
- OGAW **39** 205 ff
- Organismus für gemeinsame Anlage **39** 64 ff
- Produktregulierung **39** 200
- Risikomischung **39** 74, 200, 202
- sonstige **39** 211
- Spezial-AIF **39** 222 ff
- Verschmelzung **39** 166 ff
- Vertrieb **39** 228 ff

Investmentvertrag

- Allgemeine Geschäftsbedingungen **39** 184
- Änderung d. Anlagebedingungen **39** 186 f
- Anlagebedingungen **39** 183 ff
- Anlagemodell d. Vertragsform **39** 176
- Genehmigung d. BaFin **39** 185
- Hauptleistungspflichten **39** 181 f
- Katastrophenklausel **39** 19
- Rechtsnatur **39** 177
- Rückgaberecht **39** 17 ff

Investmentvertrieb

- Anlegerschutz **39** 239
- Haftung für fehlerhafte Verkaufsunterlagen **39** 243 ff
- Informationsdokument **39** 238
- Informationspflichten **39** 233 ff
- Legaldefinition **39** 231 ff
- Pflichten für Anlageberater/-vermittler **39** 249 ff
- Verkaufsprospekt **39** 239
- Verkaufsunterlagen **39** 233 ff
- Vertriebsanzeigen **39** 252
- Vertriebsmaßnahmen **39** 233 ff
- wesentliche Anlegerinformationen **39** 240
- Widerrufsrecht **39** 242

invitatio ad offerendum 7 675 f 4

Issuing-Processing-Unternehmen

6 vor 675 f 9

IuKDG 3 vor 675 j 16 ff

Joint Venture 39 66

Jumbopfandbriefe 21 16

Jungscheingiroverkehr 38 70

KAGB

- Allgemeines **39** 50 ff
- Anwendungsbereich **39** 59 ff
- Ausnahmebestimmungen **39** 79 ff
- Bezeichnungsschutz **39** 88
- Entwicklung **39** 50
- Investmentgeschäfte **39** 49 ff
- Investmentvermögen **39** 63 ff
- Irreführungsverbot **39** 88
- registrierungspflichtige AIFM **39** 83 ff
- staatliche Aufsicht **39** 90

Kapitalerhaltungsgebot **16** 106 ff

Kapitalerhöhung **31** 108 ff

Kapitalherabsetzung **31** 109

Kapitallebensversicherung **14** 86

Kapitalmarktrecht s. Wertpapier- und Anlagegeschäft **33**

Kapitalschnitt **31** 108

Kapitalverwaltungsgesellschaft

- Allgemeines **39** 99
- Anzeigeverfahren **39** 123 ff
- Aufsichtsrat **39** 103
- Eigenkapital **39** 104
- Erlaubnisverfahren **39** 110 ff
- Europäischer Pass für Verwaltungsgesellschaften **39** 120 ff
- Master- **39** 119
- Outsourcing **39** 117 f
- strukturelle Anforderungen **39** 101 ff
- Systematik **39** 99
- Tätigkeitsbereiche **39** 105 ff
- Unternehmensgegenstand **39** 102
- Verhaltens-/Organisationspflichten **39** 113 ff

Kartenaussteller **6** vor 675 f 11

Kartenevidenzzentralen **8** vor 675 c 17

Kassageschäft **37** 12

Katastrophenanleihen **17** 1 73

Key Investor Information **39** 35

Keylogging **3** vor 675 j 62, 66

kick-backs s. a. Rückvergütung, Zuwendungen

- an Dritte **33** 319 ff
- Aufklärungspflichten **33** 319 ff
- Innenprovisionen als Rückvergütungen **33** 329 ff
- Kick-Back-Rechtsprechung **33** 319
- Verjährungsbeginn **33** 386 ff
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 216 ff

Kleinbetragsinstrumente **6** 675 i 2

- Abweichungsmöglichkeiten **2** 675 i 1 ff
- Geldkarte **8** 675 e 1; 675 i 1, 4 ff
- Gestaltungsfreiheit **2** 675 i 4 ff

Knebelung **26** 65; **27** Einl 42

Kollektive Bindung

- Änderung **17** 4 18 ff, 22, 23 ff
- Anleihebedingungen **17** 4 5 ff
- Gleichbehandlungsgrundsatz **17** 4 26 ff
- Reichweite **17** 4 5 ff
- Sicherheiten **17** 4 32 f

Kollusion **35** 111

Kommissionär **33** 50

Kommissionsgeschäft s. a. Effektengeschäft

- Abgrenzung **36** 140 ff
 - Angebot u. Annahme **36** 132
 - Anschaffung/Herausgabe v. Wertpapieren **36** 139
 - Aufsichtsrecht **36** 202
 - Ausführung nach Kundenweisung **36** 178 ff
 - Ausführungsgeschäft **36** 147 ff
 - Auskunftspflicht **36** 194
 - Auslagenersatz **36** 193
 - Auswahl-Policy, Auslagerung **36** 180 f
 - Begrenzung d. Pflichtenkreises **36** 205
 - Behaltensklauseln **36** 203
 - Benachrichtigungspflicht **36** 194
 - bestmögliche Ausführung **36** 165 ff
 - Fernabsatzgeschäft **36** 133 f
 - Geschäftsbesorgungsverhältnis **36** 131 ff
 - Gültigkeitsdauer d. Auftrags **36** 186 ff
 - Haftung/Insolvenzrisiko **36** 154
 - Herausgabe d. Erlangten **36** 195 ff
 - Interessenwahrnehmungspflicht **36** 145 f, 200 f
 - Kontrahierungszwang **36** 135 ff
 - Kundeninformation **36** 182 f
 - Kundenzustimmung **36** 182 f
 - Limitierung **36** 186 ff
 - Mistrades **36** 207 f
 - ordnungsgemäße Auftragsausführung **36** 144
 - Provisionsanspruch **36** 193
 - Selbsteintritt d. Kommissionärs **36** 143
 - Stornierung **36** 207 f
 - Überwachungspflichten **36** 176 f
 - Unwirksamkeit **36** 206 ff
 - Usancen d. Ausführungsplatzes **36** 153
 - Vertriebsvergütungen **36** 196 ff
 - Wahl d. Ausführungsplatzes **36** 156 ff
 - Weisungsrecht **36** 145 f
 - wertlos erklärte Aktien **36** 209 f
 - Wertpapiergeschäft **36** 16
 - Zustandekommen **36** 132 ff
 - Zwischenkommission **36** 152
- Kommissionsgeschäfte** **33** 262 ff
- Kommunalkredit** **12** 16
- Kongruente Deckungsanfechtung** **32** 106 ff
- Konsortialdarlehen** **12** 31
- Konsortialfinanzierungen** **30** vor 22a 4c
- Konsortialgeschäft**
- Arten d. Konsortien **40** 17
 - Beendigung d. Konsortiums **40** 26
 - Begriff **40** 2
 - Eigentumsverhältnisse **40** 20
 - Emissionskonsortium als Typendehnung **40** 29
 - Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
 - Gewinn- u. Verlustbeteiligung **40** 21
 - Grundmuster **16** 4 ff
 - Haftung **40** 23 ff
 - Haftungsausschluss **40** 22, 43
 - Kartellrecht **40** 8
 - Konsortialvertrag **40** 16 ff
 - Nachschusspflicht **40** 21

Sachverzeichnis

- Platzierung **40** 9
- Prospekthaftung **40** 23 ff, 59, 62
- Rechtsbeziehungen **40** 11 ff
- regulatorische Rahmenbedingungen **40** 4 ff
- Standardisierung d. Verträge **40** 27 ff
- Steuerrecht **40** 10
- Übernahmevertrag **40** 31 ff
- Verhältnis Emittent/Anleger **40** 60 ff
- Verhältnis Konsortialmitglieder/Anleger **40** 57 ff
- Verhältnis Konsortialmitglieder/Emittenten **40** 31 ff
- Verhältnis zwischen Konsortialmitgliedern **40** 16 ff

Konsortialkreditvertrag s. a. Internationale

Konsortialverträge

- Insolvenzfall **32** 27
- internationaler **16** 1 ff
- Rahmenbedingungen **16** 8 ff
- Rechtsnatur **16** 6 ff
- Vertragsauslegung **16** 14 f
- Vertragsfreiheit **16** 7
- Vertragsgestaltung **16** 2 ff

Konsortialvertrag

- Beendigung d. Konsortiums **40** 26
- Eigentumsverhältnisse **40** 20
- Geschäftsführung, Vertretung **40** 18 f
- Gewinn- u. Verlustbeteiligung **40** 21
- Haftung **40** 23 ff
- Inhalt **40** 18 ff
- Musterverträge **40** 16
- Rechtsnatur **40** 16 f
- Verschuldenszurechnung **40** 24

Konsumentendarlehen **20** 53 ff

Kontaktloses Bezahlen **6** vor 675f 57

Kontenpfändung **1** 255

- Kündigung **2** 675h 22

Konto

- Abschlussfreiheit **1** 169 ff
- Anderkonto **1** 125
- Anspruch auf Basiskonto **1** 171 ff
- Arten **1** 165 f
- Dispositionsbefugnis **1** 187 ff
- Eigenkonto **1** 137
- Eröffnung **1** 168 ff
- Fremdkonto **1** 138
- Gemeinschaftskonto **1** 125
- Girokonto **1** 126, 151 ff, 199 ff
- Grundlagen **1** 163 ff
- Inhaberschaft **1** 183 ff
- Kontofähigkeit **1** 167
- Kontokorrent **1** 124, 164
- Kontokorrentkonto **1** 176 ff, 225 ff
- Legitimationsprüfung **1** 182
- Minderjährige **1** 179 ff
- Missbrauch d. Vertretungsmacht **1** 196 f
- Nachlasskonto **1** 175
- Oder-Konto **1** 125
- Pfändung v. Guthaben **1** 257 ff
- Sonderkonto **1** 125

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Treuhand-Konto **1** 125
- Übertragung **1** 205, 254
- Und-Konto **1** 125
- Verfügungen über Guthaben **1** 253 ff
- Verfügungsmacht **1** 198
- Verpfändung d. Guthabens **1** 257 ff
- Vertretungsmacht **1** 188 ff
- Vollmacht **1** 142 ff
- Zahlungskonto **1** 126

Konto zugunsten Dritter

- Allgemeines **35** 64
- auf den Todesfall **35** 71 ff
- Deckungsverhältnis **35** 68
- Sparkonto **35** 66
- unentgeltlichen Zuwendung **35** 64
- Valutaverhältnis **35** 69

Konto-Abrede

- Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675c 7; 675f 3, 7

Kontofähigkeit **1** 167; **35** 34 ff

Kontoinformationsdienste **2** 675c 14; **8** 675c 9

- Nutzung **2** 675f 79a ff
- Pflichten **2** 675d 88; 675f 79c f
- Unterrichtung bei Zugangsverweigerung **3** 675k 23 ff

Kontoinhaberschaft

- Anderkonto **35** 60 ff
- Begriff u. Funktion **35** 26
- Eigen-/Fremdkonto **35** 28 f
- Konto zugunsten Dritter **35** 64 ff, 71 ff
- Kontofähigkeit **35** 34 ff
- Legitimationsprüfung **35** 38
- materiellen Forderungsrecht **35** 30 ff
- Minderjährige **35** 40 ff
- Sonderkonto **35** 63
- Treuhandkonto **35** 43 ff
- Verfügungsbefugnis/Vollmacht **35** 27

Kontokorrent

- Abrede **35** 169
- abstraktes Saldoanerkennnis **35** 184 ff
- Arten **35** 170 ff
- Aufrechnungsverbot **35** 173 ff
- Bindung einzelner Forderungen **35** 175 f
- Bürgschaft **29** vor 765 15
- Insolvenz **9** 4 ff
- konkludente Tilgungsbestimmung **35** 181
- Kontokorrentfähigkeit **35** 173 ff
- Ratenkredit **12** 45
- Sparkonto **35** 248
- Staffeltokontokorrent **35** 243 ff
- Termingeldkonto **35** 213
- verhältnismäßige Gesamtaufrechnung **35** 180
- Verrechnung wechselseitiger Forderungen **35** 177 ff

Kontokorrentkonto

- Anerkennung d. Saldoforderung **1** 246 ff
- Beendigung **1** 202, 251 f
- Funktionen **1** 226

- Girokonto **1** 225 ff
- Kontokorrentabrede **1** 179, 181, 228, 230, 238 ff
- Kontokorrentfähigkeit **1** 234
- Kontokorrentgebundenheit **1** 186, 235
- kontokorrentrechtliche Bindung girovertraglicher Ansprüche **1** 237
- Periodizität **1** 231
- Rechnungsabschluss **1** 196, 245
- Rechnungsperiode **1** 182, 231
- Unrichtigkeit d. Saldos **1** 200, 249
- Verrechnung **1** 190, 194 ff, 239, 243 ff
- vertragliche Vereinbarungen **1** 179, 228
- Verzinsung d. Saldoforderung **1** 201, 250
- Voraussetzungen **1** 227
- Kontostammdaten 1** 36
- Kontovollmacht 1** 189 f
- Abgrenzung **35** 80
- Allgemeines **35** 78
- Änderung **35** 99
- Auslegung **35** 89
- Außenvollmacht **35** 83
- Bankvollmacht **35** 91
- Erlöschen **35** 100 ff
- Form **35** 86 ff
- Innenverhältnis **35** 84
- Innenvollmacht **35** 83
- isolierte Vollmacht **35** 84
- Kollusion **35** 111
- Missbrauch d. Vertretungsmacht **35** 110 ff
- postmortale Vollmacht **35** 121 ff
- Rechtsscheinsvollmacht **35** 103 ff
- Sorgfaltspflichten d. Kreditinstituts **35** 82
- transmortale Vollmacht **35** 120
- Umfang **35** 89 ff, 97 f
- Verfügungsberechtigter **35** 79
- Vollmachtsformulare **35** 87, 94 ff
- Vorsorgevollmacht **35** 113 ff
- Zulassung d. Stellvertretung **35** 81
- Kontrahierungszwang 33** 260; **35** 156 ff, 163 ff; **36** 135 ff
- Konzernverrechnungsklausel 24** 10
- Kopplungsgeschäfte**
- einschlägige Versicherung **15** 492b 16 f
- Genehmigung durch Aufsichtsbehörde **15** 492b 18 f
- Immobilier-Verbraucherdarlehensverträge **15** 492a 1 ff
- Rechtsfolgen unzulässiger Koppelung **15** 492a 5 ff
- unzulässige Koppelung **15** 492a 2 ff
- weiterer Darlehensvertrag **15** 492b 15 ff
- zulässige Anlage-oder Rentenprodukte **15** 492b 12 ff
- zulässige Bankprodukte **15** 492b 7 ff
- zulässige Finanzprodukte **15** 492b 2 ff
- zulässige Koppelung **15** 492b 2 ff
- Körperschaftskredit 12** 16
- Kreditauftrag 29** vor 765 13
- Kreditbürgschaft 29** vor 765 14

Kreditderivate

- Credit Default Swaps **23** 2 f, 10 ff
- Credit Linked Notes **23** 4 f
- Grundlagen **23** 1 ff
- Handelbarkeit **23** 9
- Insolvenz **32** 43 ff
- Legaldefinition **37** 32 ff
- Separierung d. Kreditrisikos **32** 40
- Total Return Swaps **23** 6 f, 74 ff
- Transaktionen **20** 59 ff
- Zweck **23** 8 f

Kredite

- Akzeptkredit **12** 47 f
- Arbeitgeberdarlehen **12** 30
- Avalkredit **12** 49
- Baugelddarlehen **12** 20
- Bauspardarlehen **12** 21
- Brauereidarlehen **12** 27
- Finanzierungshilfen **12** 50 ff
- Forwarddarlehen **12** 46
- Funktionen **12** 1
- Geldeinlagen **12** 35 ff
- Haftungskredit **12** 6
- Immobiliendarlehen **12** 19
- Interbankenkredite **12** 18
- Kommunalkredit **12** 16
- Konsortialdarlehen **12** 31
- Kontokorrentkredit **12** 42
- Kontokorrentratenkredit **12** 45
- Kredite an öffentliche Hand **12** 15 ff
- Krediteröffnungsvertrag **12** 40 f
- Kreditnehmer **12** 9 f
- Lombarddarlehen **12** 23
- Mieterdarlehen **12** 26
- Pachtkredit **12** 24
- partiarisches Darlehen **12** 28 f
- Ratenkredit **12** 44
- Sachdarlehen **12** 33 f
- Schuldscheindarlehen **12** 32
- Typisierungsmerkmale **12** 7 ff
- Überziehungskredit **12** 43
- unechtes Factoring **12** 25
- Unternehmenskredite **12** 9 f
- Verbraucherkredite **12** 11 ff
- Wohnbauförderungsdarlehen **12** 22
- Zahlungskredit **12** 5
- Krediteröffnungsvertrag 12** 40 f; **32** 4, 14, 16, 22
- Kreditkarte**
- Ablehnung v. Zahlungsaufträgen **6** 675o 1 ff
- Acquiring-Unternehmen **6** vor 675f 10
- Akquisitionsvertrag **6** vor 675f 46 f
- Akzeptanzpflicht **6** vor 675f 62
- Änderung d. Zahlungsdiensterahmenvertrags **6** 675g 1 ff
- Änderungen d. Emissionsvertrags **6** 675g 3 ff
- Anzeigepflichten **6** 675l 9 ff; 676b 1 ff
- Aufwendungsersatz **6** vor 675f 30
- Ausführungsfrist **6** 675s 1 ff
- Ausgleichsanspruch **6** 676a 1

Sachverzeichnis

- Authentifizierung **6** 675j 13 ff
- Autorisierung **6** 675j 6 ff
- Bargeldersatzfunktion **6** vor 675f 67 f
- Beweisregeln **6** 675w 6 ff
- Charge Cards **6** vor 675f 34
- Credit Cards **6** vor 675f 35
- Debit Cards **6** vor 675f 33
- Deckungsverhältnis **6** vor 675f 29 ff, 44
- digitale Zahlverfahren **6** vor 675f 71 ff
- Disagio **6** vor 675f 50
- Distanzgeschäft **6** vor 675f 58
- Drei-Parteien-System **6** vor 675f 5
- Drittemittenten **6** 675m 13 ff
- Emissionsvertrag **6** vor 675f 25
- Emittent/Issuer **6** vor 675f 4 f
- Entgelt **6** 675f 7 ff
- Entsperrung **6** 675k 23 ff
- Erstattungsanspruch d. Karteninhabers
6 675u 4 ff; 675x 6 ff
- fehlende starke Kundenauthentifizierung
6 675v 36 ff
- Grundlagen **6** vor 675f 1 ff
- Haftung d. Zahlungsdienstleisters **6** 675u 1 ff;
675y 1 ff
- Haftungsausschluss **6** 675v 32 ff; 676c 1 ff
- Hauptpflichten **6** vor 675f 29 ff, 48 ff
- Issuing-Processing-Unternehmen **6** vor 675f 9
- Jahresgebühr **6** vor 675f 29
- Kartenaussteller **6** vor 675f 11
- Kartenumsatzanfrage **6** 675k 5
- Kreditkartenorganisation **6** vor 675f 6
- Kündigung d. Rahmenvertrags **6** 675h 1 ff
- Leistungsstörungen **6** 675y 1 ff
- Missbrauchshaftung **6** 675u 10 ff; 675v 1 ff,
19 ff
- Missbrauchsschutz **6** 675l 2 ff
- Nachweis d. Ausführung **6** 676 1 ff
- Nachweis d. Authentifizierung **6** 675w 1 ff
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **6** 675u 3
- nicht/fehlerhaft ausgeführter Zahlungsauftrag
6 675y 1 ff; 675z 1 ff; 676b 1 ff
- Nutzungsbegrenzung **6** 675k 2 ff
- personalisierte Sicherheitsmerkmale
6 vor 675f 15 ff
- Pflichten d. Kartenausstellers **6** 675m 3 ff, 11
- Präsenzgeschäft **6** vor 675f 56
- Preisabschlag **6** 675f 17 ff
- Preisaufschlag **6** 675f 17 ff
- Prepaid **6** 675i 1
- Prüzfiffer **6** vor 675f 61
- Rückfrageklausel **6** vor 675f 51
- Sorgfaltspflichten **6** 675l 2 ff
- Sperrautorisierung **6** 675t 3 ff
- Sperrung **6** 675k 9 ff
- Terminologie **6** vor 675f 4 ff
- Unterrichtungspflicht **6** 675o 6
- Unwiderruflichkeit d. Zahlungsauftrags
6 675p 1 f
- Valutaverhältnis **6** vor 675f 55 ff
- Verbraucherdarlehensrecht **6** vor 675f 37 f

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Verlustanzeige **6** 675l 9
- Versendungsrisiko **6** 675m 12
- Vier-Parteien-System **6** vor 675f 5
- Wechselkursänderungen **6** 675g 10 ff
- Wertstellungsdatum **6** 675t 1 ff
- Widerruf d. Zahlungsvorgangs **6** 675j 28 ff;
675p 5 ff
- Zahlungsanspruch **6** vor 675f 62 f
- Zahlungsauftrag **6** 675f 6; 675j 5
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **6** 675f 2 ff
- Zahlungsinstrument **6** vor 675f 15 ff
- Zahlungsvorgang/Zahlungsauftrag
6 vor 675f 23 f
- Zusatzkarten **6** vor 675f 39 ff
- zusätzliche Prüfverfahren **6** vor 675f 60
- Zuwendungsverhältnis **6** vor 675f 45 ff
- Kreditkarten**
- Abhandenkommen **6** 675v 9
- Kreditkartenorganisation** **6** vor 675f 6
- Kreditkonsortium** **12** 31; **16** 185 ff
- Kreditleihe** **12** 6; **19** 10; **29** A 5
- Kreditsicherheiten**
- abstrakte Sicherheiten **24** 32
- Abstraktionsprinzip **24** 53 ff
- akzessorische Sicherheiten **24** 31
- bankaufsichtsrechtliche Aspekte **24** 15 f
- Begriff **24** 1
- Bestellungsgrundsätze **24** 52 ff
- Bestimmtheitsgrundsatz **24** 58 ff
- Drittsicherheiten **24** 36
- eigene Sicherheiten **24** 35
- Erscheinungsformen **24** 17 ff
- fiduziarische Sicherheiten **24** 33
- Finanzsicherheiten **24** 41 ff
- Gesamtsicherheiten **24** 39
- gesetzliche Sicherheiten **24** 28
- Globalsicherheiten **24** 40
- Haustürgeschäft **24** 65
- Internationales Privatrecht **24** 105 ff
- Numerus clausus **24** 56 ff
- Personalsicherheiten **24** 18 ff
- Realsicherheiten **24** 21 ff
- Sicherheitenpool **24** 95 ff
- Sicherungsvertrag **24** 67 ff
- Singularsicherheiten **24** 38
- Spezialitätsprinzip **24** 58 ff
- Trennungsprinzip **24** 52
- Unwirksamkeit **24** 60 ff
- Verbraucherkredit **24** 66
- Verbraucherschutzrecht **24** 65 f
- vertragliche Sicherheiten **24** 29
- Vertragsfreiheit **24** 56 ff
- verwandte Gestaltungen **24** 7 ff
- wirtschaftliche Bedeutung **24** 2 ff
- Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten
24 90 ff
- Kreditsicherungsswaps** **37** 32
- Kreditunwürdigkeit** **31** 8, 21
- Kreditwürdigkeit** **12** 2; **15** vor 491 25 f
- Kreditwürdigkeitsprüfung** **15** 499 8

- Allgemein-Verbraucherverbraucherdarlehen **15 505a** 26, 28; **505b** 3 ff
- angemessene Überprüfung **15 505b** 9 ff
- Anschlussfinanzierung **15 505a** 36 f
- Auskünfte d. Darlehensnehmers **15 505b** 12 ff
- Auskünfte v. geschäftsmäßigen Stellen **15 505b** 16 ff
- Bewertung d. Kreditwürdigkeit **15 505b** 3 f
- Bewertung v. Wohnimmobilien **15 505c** 3
- Datenschutz **15 505b** 30
- Dokumentation **15 505b** 29; **505c** 5
- Durchführen **15 505a** 15 ff
- Erhöhung d. Nettodarlehensbetrages **15 505a** 30 ff
- Ermäßigung d. Sollzinssatzes **15 505d** 7 ff
- Ermessensspielraum **15 505b** 5 ff
- erneute **15 505a** 34, 36 ff
- fehlerhafte **15 505d** 27 ff
- Fehlverhalten d. Unternehmers **15 505d** 34 ff
- Gutachter **15 505c** 4
- Immobilial-Verbraucherdarlehen **15 505a** 26, 29; **505b** 19 ff; **505c** 1 ff
- Informationsquellen **15 505b** 24 ff
- konkludenter Beratungsvertrag? **15 505d** 42 ff
- Kreditunwürdigkeit **15 505a** 41
- Nichterfüllung bei unzulässigem Vertragsschluss **15 505d** 27 ff
- Nicht-/Falschangabe d. Verbrauchers **15 505d** 32 f
- Pflicht **15 505a** 3 ff
- Pflichtverstoß **15 505d** 1 ff
- Prognose d. Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen **15 505a** 21 ff
- Rückzahlungsansprüche **15 505d** 38 ff
- Schadensersatz **15 505d** 40
- Umschuldung **15 505a** 36 f
- Verbot d. Vertragsabschlusses **15 505a** 27, 42 ff
- Verbraucherdarlehen **15 505a** 1 ff; **505b** 1 ff
- Verordnungsermächtigung **15 505e**
- Voraussetzung für Vertragsabschluss **15 505a** 19 f
- Krise**
 - außergerichtliche Sanierung **31** 24 ff
 - betriebswirtschaftliche **31** 6 ff
 - drohende Zahlungsunfähigkeit **31** 12
 - Einsichtnahme in wirtschaftl. Verhältnisse **31** 19
 - Erkennbarkeit **31** 17 ff
 - Financial Covenants **31** 21
 - Informationen aus Kontoführung/Kreditgewährung **31** 18
 - insolvenzrechtliche **31** 10 ff
 - Kreditunwürdigkeit **31** 21
 - Krisenbegriff **31** 6 ff
 - Kundenbesuche/Sicherheitenprüfungen **31** 20
 - Phasen **31** 6
 - rechtliche **31** 8
 - Überschuldung **31** 13 ff
 - Zahlungsunfähigkeit **31** 11
- Kryptowährung** **11** 7 ff; **33** 28
- Verbraucherdarlehen **15 491** 27 f

Kundenaufträge

- Ausführung limitierter **36** 103
- Ausführung nach Kundenweisung **36** 178 ff
- Ausführungsgrundsätze **36** 167 ff
- bestmögliche Ausführung **36** 165 ff, 222 f
- Vorgaben für d. Ausführung **36** 90 ff
- Zusammenlegung **36** 97 ff

Kundeneinstufung

- Wertpapierdienstleistungen **36** 30 ff

Kundenkennungen

- Ausführung Zahlungsauftrag nach Maßgabe **3 675r** 8 ff
- Begriff **4 675r** 10
- fehlende Zuordnung **4 675r** 12 ff
- fehlerhafte **3 675y** 37 ff; **675z** 14; **4 675z** 9
- Festlegung **4 675r** 11 ff
- Geldkarte **8 675r** 1 f
- Lastschriftverfahren **5 675y** 6
- Legaldefinition **3 675r** 2 ff
- Maßgeblichkeit **4 675r** 3 ff, 11
- Nachforschungs-/Informationspflichten **4 675y** 14 ff
- Online-Banking **3 675r** 2 ff; **675y** 37 ff
- Überweisungen **4 675r** 3 ff

Kundenklassen **33** 283

- geeignete Gegenpartei **33** 213 f
- Grundsätze **33** 206
- Privatkunde **33** 215
- professionelle Kunden **33** 207 ff
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 206 ff

Kundenklassifizierungen **33** 158 ff

Kündigung

- Anleihebedingungen **17 5** 89 ff
- außerordentliche Kündigungsgründe in Anleihen **17 5** 102 ff
- Darlehensvertrag **13** 82, 88, 98
- Entgeltfreiheit **2 675h** 25a
- Festgelder, Termingelder **35** 216 f
- Forderungspfand **28 1285** 21 ff; **1286** 2 ff
- Grundschild **25 1193** 1 ff
- Hypothekenrecht **25 1141** 4 ff
- internationale Konsortialkredite **16** 94 ff
- Kontoverbindung **1** 216 f
- Kündigungsgelder **35** 220
- Leasingverträge **18** 122 ff
- Sparbuch **35** 291 ff
- Zahlungsdienstleistungsvertrag **2 675g** 20 ff; **675h** 9 ff; **8 675h** 1

Kündigung, Darlehensvertrag

- Ablauf d. Sollzinsbindung **14** 26 ff
- Ablauf v. 10 Jahren **14** 29 ff
- Ausschluss **15 498** 16
- außerordentliche **14** 205 ff, 223 ff
- Bausparverträge **14** 36a ff
- Beschränkung **14** 249 f
- bestimmte Laufzeit **14** 17 ff, 41 ff
- Dauerschuldverhältnisse **14** 241 ff
- durch Darlehensgeber **14** 193 ff; **15 499** 3 f

Sachverzeichnis

- durch Darlehensnehmer **14** 20 ff; **15** 500 4 ff; 505d 18 ff
- fehlende Angaben **15** 494 28
- Fiktion unterbliebener Kündigung **14** 62 f
- Forward-Darlehen **14** 32 ff
- gebundener Sollzinssatz **14** 24 ff, 69 ff
- Gefährdung d. Rückzahlungsanspruchs **14** 205 ff
- Grundstruktur **14** 1 ff
- Konfliktlage d. Kreditinstituts **14** 267 ff
- Kreditausfallgefährdung **14** 221
- Kündigungserklärung **14** 274
- ordentliche **14** 193 ff
- Rechtsfolgen **14** 279 ff
- rechtsmissbräuchliche **14** 203 f
- Rücksichtnahmegebot **14** 195 ff
- Sparverträgen **14** 36e ff
- Störung d. Geschäftsgrundlage **14** 223 ff
- Teilkündigung **14** 220
- Übersicht **14** 12
- Unabdingbarkeit **14** 64 ff
- unberechtigte **14** 284
- unbestimmte Laufzeit **14** 15 f, 40
- unrichtige Vermögensangaben **14** 251 ff
- unterlassene Sicherheitenbestellung **14** 229 ff
- Unzeit **14** 16, 200 ff
- Unzumutbarkeit d. Vertragsfortsetzung **14** 246 ff
- veränderlicher Zinssatz **14** 61
- Verbraucherdarlehen **14** 37 ff; **15** 499 3 f; 500 4 ff
- Verzug mit Teilleistungen **15** 498 7 ff
- Vorfälligkeitsentschädigung **14** 69 ff, 77 ff, 269 f
- vorzeitige **14** 69 ff
- vorzeitiger Tilgungsanspruch **14** 75
- **Kündigungsgeld** **12** 38; **35** 210, 220 ff
- **Kündigungsrecht**
 - Konsortialkreditverträge **16** 155 ff
- **Kupons** **28** 1296 1 ff
- **Lastschrift**
 - Abbuchungsauftragsverfahren **5** vor 675a 6
 - Ablehnung d. Zahlungsauftrags **5** 675o 1 ff
 - Abzüge vom Zahlungsbetrag **5** 675y 3
 - Anstoß d. Zahlungsvorgangs **5** 675y 2
 - Aufwendungsersatz **5** 675u 5
 - Auskunftsanspruch d. Nutzers **5** 675y 10
 - Authentifizierung **5** 675w 1 ff
 - Autorisierung **5** 675j 1 ff
 - Begriff **9** 23
 - Beweisregeln **5** 675w 2 ff; 675y 5
 - Dogmatik **5** vor 675a 1 ff
 - dogmatische Einordnung **5** vor 675a 1 ff
 - Engelte **5** 675y 8 f
 - Erstattungsanspruch **5** 675j 4; 675p 3; 675x 1 ff
 - fehlerhafte/nicht ausgeführte Aufträge **5** 675y 2 ff
 - Holschuld **5** 675f 7
 - Informationspflichten **5** 675a 1
 - Insolvenz d. Gläubigers **9** 29 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Insolvenz d. Schuldners **9** 24 ff
- Kundenkennungen **5** 675y 6
- Kündigung d. Rahmenvertrags **5** 675h 1 f
- Lastschriftabrede **5** 675f 15
- Leistungsstörungen **5** 675y 1 ff
- Mitteilungspflichten **5** 675o 3 ff
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **5** 675u 1 ff
- SEPA-Lastschrift **5** vor 675a 7 ff; 675f 8 ff; 675x 4 ff
- verspätete Ausführung **5** 675y 4
- Widerruf **5** 675h 2; 675j 3; 675p 2 ff
- wildes Lastschriftverfahren **7** 675f 58
- Zahlungsdienst **5** 675c 1; 675f 6 ff
- Zugang d. Zahlungsauftrags **5** 675n 2 ff
- Zustimmung **5** 675j 2

Laufzeit

- Fehlen v. Angaben **15** 494 28
- internationale Konsortialkredite **16** 80 ff

Leasinggeschäft

- Abtretungskonstruktion **18** 81, 83, 101
- Abwicklung d. Gewährleistungsrechte **18** 113 f
- AGB-Kontrolle **18** 103 ff
- atypischer Mietvertrag **18** 41
- Aufwendungsersatzklauseln **18** 85 f
- Außenhandelsfinanzierung **19** 19
- außerordentliche Beendigung **18** 122 ff
- bankaufsichtsrechtliche Regulierung **18** 47 ff
- bankwirtschaftliche Bedeutung **18** 4 ff
- Beendigung **18** 115 ff
- Befristung **18** 115
- Bilanzierung nach IFRS **18** 34 ff
- Charakteristik **32** 45
- cross-border-leasing **18** 43 ff
- Drittverweisklauseln **18** 81, 101 ff
- Einkommens- und Körperschaftsteuer **18** 24 f
- Eintrittsmodell **18** 61
- Endschäftsregelungen **18** 117 ff
- Ermächtigungskonstruktion **18** 81 ff, 101
- Finanzierungsleasing **18** 3, 7 ff
- Gefahrtragung **18** 92 ff
- gemischttypischer Vertrag **18** 42
- Gewerbesteuer **18** 26 ff
- grenzüberschreitendes **18** 43 ff
- Hersteller- und Händlerleasing **18** 13
- Immobilienleasing **18** 14
- Insolvenz d. Leasinggebers **18** 134 ff; **32** 50
- Insolvenz d. Leasingnehmers **18** 129 ff; **32** 46 ff
- Insolvenzrisikoverteilung **18** 87 ff
- Kaufoder Mietverlängerungsoption **18** 10
- Kilometerabrechnungsverträge **18** 121
- Kollisionsrecht **18** 43 ff
- Kündigung **18** 122 ff
- Leasingbegriff d. KWG **18** 48 ff
- Leasingfinanzierungsklausel **18** 61
- Leasinggut in d. Zwangsvollstreckung **18** 127 ff
- Lieferung u. Abnahme **18** 67 ff
- Mängelgewährleistung **18** 101 ff
- Mobilienleasingverträge **32** 48, 51
- Nichtlieferungsklauseln **18** 79 f
- Operating-Leasing **18** 11 ff

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- ordentliche Beendigung **18** 115 ff
- Rechnungslegung nach HGB **18** 31 ff
- Rechtsnatur **18** 41 ff
- Rechtsprobleme d. Vertragsabwicklung **18** 55 ff
- Rechtsvereinheitlichung **18** 45 f
- Rücktritt **18** 88, 108 ff
- Sachund Preisgefahr **18** 92 ff
- Sachversicherungsklauseln **18** 96 ff
- Sale-and-lease-back-Geschäfte **18** 15
- Sicherung d. Geschäftsdurchführung **18** 79 f
- Steuerrecht **18** 16 ff
- Teilamortisation **18** 9
- Tod d. Leasingnehmers **18** 137
- UNIDROIT Übereinkommen **18** 45 f
- Verbraucherdarlehen **18** 55 ff
- Verspätungsklauseln **18** 79 f
- Vertragsabwicklung **18** 55 ff
- Vertragsanbahnung **18** 60
- Vollamortisation **18** 4, 9
- wirtschaftliche Konzeption **18** 1 ff
- wirtschaftliches Eigentum **18** 16 ff
- Leasingquote** **18** 5
- Leerverkäufe** **37** 33
 - Verbot **36** 126 ff
- Legal Due Dilligence** **31** 125
- Legal True Sale** **20** 6 ff
- Leihe** **15** vor 491 33
- Letter of Credit** **10** 10
- Leveraged synthetic securitisations** **20** 64 ff
- Leveraged Transaktionen** **16** 4 ff
- lex mercatoria** **10** 12
- Liberation** **28** vor 1292 5; **35** 263 ff
- LIBOR** **16** 42; **17** 1 63
- Lieferantenkredit** **19** 16
- Liefervertragskredit** **19** 15
- Liquidationskredit** **31** 96
- Loan Market Association** **16** 2
- Lombarddarlehen** **12** 23
- Lombardkredit** **32** 28
- Löschung**
 - Grundschild **25** 1195 5
 - Hypothekenrecht **25** 1179b 4 ff, 15 ff, 29
- Loseblatt-Sparbücher** **35** 237
- MaBV-Bürgschaft** **29** vor 765 23a
- Man-in-the-middle-Angriff** **3** vor 675j 62, 64
- Mantelzession** **18** 173; **27** Einl 7
- Marge** **16** 46
- Margins** **24** 8
- Market-Maker** **36** 164
- Marktstörung** **16** 44
- Massekostenvorschuss** **32** 169
- Massekredite** **32** 164, 172 ff
- Mastercard Identity Check** **6** vor 675f 60
- Master-Feeder-Strukturen** **39** 35, 160 ff
- Mehrheitsbeschlüsse der Anleihegläubiger**
 - Änderungen d. Bedingungen **17** 5 8 ff
 - Beschlussgegenstände **17** 5 22 ff
 - kraft Gesetzes **17** 5 72
 - materielle Anforderungen **17** 5 61 ff

- Optionsmodell **17** 5 8 ff
- Wirkung **17** 5 43 ff
- Mezzanine Finanzierungen** **19** 20; **31** 127 ff;
32 39
- Miet- und Pachtforderungen**
 - Haftungsverband **25** 1126 3 ff
- Mietbürgschaft** **29** vor 765 20
- Mieterdarlehen** **12** 26
- Mietkautionskonto** **35** 257
- Minderjährige**
 - Kontoeröffnung **1** 179 ff
 - Kontoinhaberschaft **35** 40 ff
- Missbrauch**
 - Geldkarte **8** 675j 10; 675u 2 f
 - Kreditkarte **6** 675l 2 ff
 - personalisierte Sicherheitsmerkmalen
4 675l 10 ff
 - Zahlungsinstrument **3** 675v 1 ff; **7** 675l 24 ff
- Mistrades** **36** 207 f
- Mitbürgenregress** **29** 774 9 ff
- Mitbürgschaft** **29** vor 765 11; 769 1 ff
- Mitteilungspflicht**
 - Ablehnung v. Zahlungsaufträgen **4** 675o 3 ff;
5 675o 3 ff
- Mitverschulden**
 - Leasinggeber **18** 73
 - Überweisungsverkehr **4** 675v 21 ff
- Mitverwaltungsrechte**
 - Depotgeschäft **38** 75 ff
- Mitwirkungspflicht**
 - Einziehung Forderungspfand **28** 1285 29 ff
- Mobile Banking** **3** vor 675j 12 ff
- Mobile Payment** **8** vor 675c 1
- Mobilienleasingverträge** **32** 48, 51
- Model Collective Action Clause** **17** vor 1 35
- Mortgage-Backed Securities** **30** vor 22a 2
- mTAN-Verfahren** **3** vor 675j 58
- Multilaterale Handelssysteme** **36** 159
- Nachbesicherung** **14** 262 ff
- Nachbürgschaft** **29** vor 765 12
- Nachforschungspflicht** **3** 675y 47 ff
 - fehlerhafte Kundenkennung **4** 675y 14 ff
- Nachlasskonto** **1** 223
- Nachrangdarlehen** **31** 131; **35** 12
- Nachrangrisiko** **16** 154
- Nachverfolgungsanspruch**
 - Überweisung **4** 675y 16
- naked warrants** **37** 26
- Namensaktien** **28** vor 1292 26
- Namenspapiere** **28** vor 1292 28 ff
- Namensschuldverschreibungen** **17** 1 18 ff
- Nebenbestimmungen** **17** 5 32 f
- Nebenbürgschaften** **29** vor 765 11
- Need-to-know-Prinzip** **33** 73
- Negativklauseln** **17** 5 33; **24** 13
- Negativzinsen** **35** 25a ff
- Negoziierungskredit** **19** 13
- Netting** **24** 9; **37** 50
- Nichtakzessorische Sicherheiten** **29** A 9 ff

Sachverzeichnis

Nichtigkeit

- Anleihebedingungen **17** 3 16 ff
- Bürgenerklärung **29** 766 15
- Darlehensvertrag **13** 25 ff
- Gläubigerbeschlüssen **17** 20 9 ff
- Kreditsicherheiten **24** 61
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 494 4 ff

Nichtlieferungsklausel **18** 79 f

Nießbrauchdepot **38** 68

Novation **35** 246

Nullkuponanleihen **17** 1 64

Numerus clausus **24** 56 ff

Nutzungsbegrenzung

- Debitkarte **7** 675k 1 ff
- Geldkarte **8** 675k 1
- Kreditkarte **6** 675k 2 ff
- Online-Banking **3** 675k 1 ff
- Überweisung **4** 675k 1 ff

Nutzungsgebühr

- internationale Konsortialkredite **16** 49

Oderkonto **1** 165

Offenkundigkeitsprinzip **38** 56

Öffentliche Anleihen **12** 17

Öffentliche Bekanntmachung

- Beschlüsse **17** 17 2 ff
- Einberufung d. Gläubigerversammlung **17** 12 11 ff

Öffentliche Kredite

- Insolvenzfall **32** 29

Öffentliche Pfandbriefe **21** 48 ff

OGAW **39** 205 ff

OGAW-Richtlinie **39** 30, 32 ff

Online-Banking

- Abgabe/Zugang d. Willenserklärungen **3** vor 675j 35 ff
- Ablehnung eines Zahlungsauftrages **3** 675o 3 ff
- AGB **3** vor 675j 48 ff; 675k 2, Anh 1
- Allgemeine Geschäftsbedingungen **3** vor 675j 52 ff
- Änderung v. Zinssätzen/Wechselkursen **2** 675g 26 ff
- Anscheinsbeweis **3** 675w 17 ff
- anwendbare Regelungen **3** vor 675j 16 ff
- Ausführungsfrist **3** 675r 1 ff; 675s 9 ff
- Ausführungspflicht **3** 675o 3 ff
- Ausführungstermin **3** 675p 10
- Authentifizierung **3** vor 675j 55a ff; 675w 9 ff
- Autorisierung d. Zahlungsvorgangs **3** 675j 2 ff
- Bedingungen **3** vor 675j 48 ff
- Begriff **3** vor 675j 1 ff
- Betragsobergrenzen **3** 675k 3 f
- Beweisregeln **3** 675w 12 ff
- Dispositivität d. Zahlungsdienstrechts **3** vor 675j 48 ff
- Einhaltung d. Ausgabe- u. Nutzungsbedingungen **3** 675l 31 ff
- Einwendungsausschluss **3** 676b 11 ff
- elektronisch übermittelte Willenserklärungen **3** vor 675j 32 ff
- Entgelte **3** 675q 1 ff
- Entsperrung **3** 675k 16 ff
- Erstattung Entgelte/Zinsen **3** 675y 43 ff
- Erstattungsanspruch **3** 675u 5 ff, 12 ff; 675y
- fehlende Autorisierung **3** 675u 1 ff
- fehlerhafte Ausführung **3** 675y 1 ff, 12; 675z 1 ff
- fehlerhafte Kundenkennung **3** 675y 37 ff; 675z 14
- Fernabsatzrecht **3** vor 675j 25 ff, 45
- FinTS-Verfahren **3** vor 675j 61
- geschlossenes Netz **3** vor 675j 7 f
- Haftung d. Dienstleisters **3** 675z 1 ff
- Haftung d. Nutzers **3** 675v 50 ff
- Haftung d. Zahlers **3** 675v 14 ff
- Haftung d. Zahlungsdienstleisters **3** 675u 1 ff; 675y 1 ff
- Haftungsausschluss **3** 675v 75 ff, 84 ff; 676c 3 ff
- Haftungsbegrenzung **3** 675z 6 f
- HBCI **3** vor 675j 60
- Identifikation **3** vor 675j 2
- Informationspflicht **3** 675k 12 ff
- Internet-Banking **3** vor 675j 9 ff
- IuKDG **3** vor 675j 16 ff
- kein Kontrahierungszwang **2** 675f 29
- Kundenkennung **3** 675r 2 ff; 675y 37 ff
- Missbrauch **3** 675l 13 ff
- Mobile Banking **3** vor 675j 12 ff
- Nachforschungspflicht **3** 675y 47 ff
- Nachweis d. Ausführung **3** 676 1 ff
- Nachweis d. Authentifizierung **3** 675w 5 ff
- nicht autorisierte Zahlungsvorgänge **3** 675u 1 ff; 675v 1 ff
- nicht erfolgte Ausführung **3** 675y 11
- Nutzungsbegrenzung **3** 675k 1 ff
- Pflichten **2** 675f 46 f, 55 ff, 72 ff, 79
- PIN/TAN-Verfahren **3** vor 675j 55e ff
- PIN-Verfahren **3** vor 675j 56
- Pull-Zahlung **3** 675y 36
- Push-Zahlung **3** 675y 7 ff
- Schutz vor unbefugtem Zugriff **3** 675l 3 ff
- Sorgfaltspflichten **3** 675l 3 ff, 11 ff; 675m 4 ff
- TAN-Verfahren **3** vor 675j 57 ff
- TMG **3** vor 675j 18 ff
- um Entgelte verkürzte Leistung **3** 675y 25 ff
- unterbliebene Ausführung **3** 675r 16 ff
- Unterrichtungspflicht **3** 676b 5 ff
- Unwiderruflichkeit d. Zahlungsauftrags **3** 675p 1 ff
- vereinbarter Ausführungstermin **3** 675n 20 ff; 675p 10
- Verfügbarkeit d. Betrags **3** 675t 2 ff
- verkörperte Willenserklärungen **3** vor 675j 33
- Verlustanzeige **3** 675m 6 ff
- Verschulden zwischengeschalteter Stellen **3** 675z 12 f
- verspätete Ausführung **3** 675y 27 ff
- Vertragsschluss **3** vor 675j 44 ff
- Vorteile **3** vor 675j 15
- Wertstellung **3** 675t 10 ff, 18 f

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Widerruf **3** 675j 12a ff; 675p 3 ff
- Wiederbeschaffung **3** 675y 39 f
- Wirksamkeitshindernisse **3** 675j 2b
- Zahlungsdienst **2** 675c 8 ff
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **2** 675c 7; 675f 3, 14
- Zahlungsinstrument **3** 675j 9 ff
- Zugang d. Zahlungsauftrages **3** 675n 4 ff
- Zugangssperre **3** 675k 5 ff, 12 ff
- Zustimmung **3** 675j 2 ff
- Zustimmungsvereinbarungen **3** 675j 5 ff
- Online-Sparkonto** **35** 327
- Operating-Leasing** **18** 11 ff
- ÖPP-Projektgesellschaften** **39** 221
- Optionsanleihen** **17** 1 65; **31** 134
- Optionsgeschäfte**
 - Ausgestaltung **37** 24
 - Begriff **37** 15, 24
 - Optionsscheine **37** 26
 - primäre/sekundäre **37** 27
 - Rechtsnatur **37** 25
- Optionsmodell**
 - Änderungen v. Anleihebedingungen **17** 5 8 ff
- Optionsscheine** **17** 1 69; **37** 26
- Finanztermingeschäft **37** 15
- Orderpapiere**
 - Begriff **28** vor 1292 22 ff
 - freihändiger Verkauf **28** 1295 1 ff
- Orderpapieren**
 - Verpfändung **28** 1292 2 ff
- Orderschuldverschreibungen** **17** 1 17
- Organisationspflichten**
 - Effektingeschäfte **36** 80
- Organisierter Markt** **36** 158
- OTC-Derivate** **37** 1
- OTC-Handel** **37** 38
- OUR-Klausel** **3** 675q 10
- Outsourcing** **39** 117 f
- Pachtkredit** **12** 24
- Parallelrunning** **33** 63
- pari passu-Bestätigungen** **16** 127
- Partiarisches Darlehen** **12** 28 f; **31** 132
- Patronatserklärung**
 - Abgrenzung **29** E 1 ff
 - Arten **29** E 3
 - Bankpraxis **29** E 4
 - Begriff **29** E 1 ff
 - Erklärung ad incertas personas **29** E 1
 - harte **29** E 3, 5 ff
 - nichtakzessorische **29** A 10
 - unüberschaubare Haftung **29** E 2
 - weiche **29** E 3, 7
- Pensionsgeschäfte** **21** 27
- Personalisierte Sicherheitsmerkmale**
 - Anzeigepflicht d. Zahlers **4** 675l 7 ff
 - betrügerische Absicht **4** 675v 15
 - Haftung bei missbräuchlicher Nutzung **4** 675v 1 ff
 - keine unaufgeforderte Zusendung **3** 675m 5
- Kreditkarte **6** vor 675f 15 ff; 675m 3 ff
- Missbrauch **4** 675l 10 ff; 675m 5; **6** 675v 19 ff
- Sorgfaltspflichten **3** 675l 3 ff; 675m 4 ff; **4** 675l 3 ff; 675m 3 ff
- Sperrung **4** 675l 1; 675m 7
- unaufgeforderte Zusendung **4** 675m 4
- Verlust u. Diebstahl **3** 675m 6 ff; **4** 675l 8 f
- Versendungsgefahr **3** 675m 10 ff; **4** 675m 8
- Zugänglichkeit **4** 675m 3
- Personalsicherheiten** s. a. Bürgschaft, Schuldbeitritt
 - akzessorische **29** A 6 ff
 - Bedeutung für Kredit-/Avalgeschäft **29** A 4 ff
 - Begriff **24** 19 f; **29** A 1 ff
 - Bestimmtheitsgrundsatz **24** 59
 - Garantie **29** D 1 ff
 - krasse finanzielle Überforderung **29** A 34 ff, 42 ff
 - nichtakzessorische **29** A 9 ff
 - Patronatserklärung **29** E 1 ff
 - Rechtsgrund für Behaltendürfen **24** 69, 82
 - Sittenwidrigkeit **29** A 32 ff, 51 ff
 - Statut d. Personalsicherheiten **24** 116 ff
 - Verbraucherschutzrecht **29** A 11 ff
 - Vertragsfreiheit **24** 57
- Persönliche-Identifikations-Nummer** s. PIN
- Pfandbriefgeschäft**
 - Abwicklung d. Deckungsmassen **21** 66
 - Aufhebung d. Erlaubnis **21** 10
 - Aufsicht **21** 11
 - Aussonderung d. Sicherungsrechts **21** 7
 - Barwertverordnung **21** 14
 - Begriffsbestimmungen **21** 6 ff
 - Beleihungswertermittlung **21** 35 ff
 - Bezeichnungsschutz **21** 70
 - Bonitätsveränderungen **21** 17
 - Deckungskongruenz **21** 12 ff
 - Deckungsprüfungen **21** 11
 - Deckungsregister **21** 23 ff
 - Deckungswerte **21** 32 ff
 - Emissionsentwicklung **21** 2 ff
 - Entwicklung als Refinanzierungsinstrument **21** 1
 - Erlaubnis **21** 8
 - Erwerb **21** 7
 - Flugzeugpfandbriefe **21** 55
 - freiwillige Überdeckung **21** 18
 - gedeckte Schuldverschreibungen **21** 6
 - Hypothekenpfandbriefe **21** 32 ff
 - Inhalt d. Pfandbriefe **21** 26 ff
 - insolvenzfremde Vermögen **21** 61
 - Insolvenzvorrecht **21** 59
 - Jumbopfandbriefe **21** 16
 - Konsortialfinanzierungen **21** 7
 - Kündbarkeit **21** 26 f
 - Legaldefinition **21** 6
 - Liquiditätspuffer **21** 16
 - Neuproduktprozess **21** 56
 - Öffentliche Pfandbriefe **21** 48 ff
 - Pfandbriefemission **21** 12 ff

Sachverzeichnis

- Pfandbriefgesetz **21** 5 ff
- Qualität **21** 4, 9
- Rechtsbehelfe **21** 68
- Reorganisationsverfahren **21** 67
- Risikomanagement **21** 56
- Sachwalter **21** 61 ff
- Schiffspfandbriefe **21** 53 ff
- Schuldverschreibung **17** 1 40 ff; 5 11
- Staatsschuldenkrise **21** 17
- Transparenz **21** 58
- Treuhänder **21** 28 ff
- Treuhandkonstruktionen **21** 7
- Überdeckung **21** 15, 18
- Übergangsregelungen **21** 69
- Vollstreckungsschutz **21** 60
- Zerobonds **21** 19
- Zuwiderhandlungen **21** 68
- Pfandbriefsicherheit** **21** 2
- Pfandindossament** **28** 1292 3 ff
- Pfandrecht**
 - AGB-Pfandrecht d. Banken **28** vor 1273 1; **35** 208
 - an eigener Schuld **28** 1273 4
 - Anweisung **28** 1274 4
 - beschränkt dingliche Rechte **28** 1274 4
 - Bestellung eines Rechtspfands **28** 1274 2 ff
 - Dokumentenakkreditive **10** 22
 - Drittschuldner **28** vor 1273 3
 - fehlende Verpfändbarkeit **28** 1273 5 ff; 1274 7 ff
 - Forderungsinhaber **28** vor 1273 3
 - Gegenstand d. Rechtspfands **28** 1273 2 ff
 - gesicherte Forderungen **28** 1274 4
 - Inhalt **28** 1273 2 ff
 - künftige Rechte **28** 1273 3
 - Pfandgläubiger **28** vor 1273 3
 - Pfandrechtsobjekt **28** vor 1273 2 ff
 - Rechte aller Art **28** 1273 2
 - Sachverpfändung **28** 1273 7
 - sammelverwahrte Wertpapiere **38** 34 ff
 - Sicherungsabrede **28** vor 1273 2
 - Übergabe **28** 1274 5
 - Verpfändbarkeit **28** 1274 6 ff
 - Verpfändung **28** 1274 3 ff
 - Verpfändungstatbestand **28** 1274 3 f
 - Verpfändungsverpflichtung **28** 1274 2
 - Verwertungsrecht **28** vor 1273 2
- Pfandrecht an Rechten**
 - Anlegung eingezogenen Geldes **28** 1288 7 ff
 - Arrest **28** 1286 9
 - Aufhebung d. verpfändeten Rechts **28** 1276 2 ff
 - Befriedigung durch Zwangsvollstrecku **28** 1277 1 ff
 - Drittschuldner **28** 1285 9, 18 f
 - einstweilige Verfügung **28** 1286 8
 - Einziehung **28** 1288 8 ff
 - Erlöschen **28** 1278 1 ff
 - Finanztermingeschäft **28** 1274 13
 - Forderungspfand **28** 1279 1 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Grundoder Rentenschuld **28** 1291 1 ff
- Kündigung **28** 1285 21 ff; 1286 2 ff
- Leistung nach Fälligkeit **28** 1285 10 ff
- Leistung vor Fälligkeit **28** 1285 5 ff
- mehrere Pfandrechte **28** 1290 2 ff
- Mitwirkung zur Einziehung **28** 1285 29 ff
- Neubegründung **28** 1278 4
- pfandbeeinträchtigende Inhaltsänderung **28** 1276 1 ff
- Pfandreife **28** 1285 1 f
- Rechtsstellung d. Drittschuldners **28** 1285 18 f
- Rechtsstellung d. Forderungsinhabers **28** 1285 20
- Rechtsstellung d. Pfandgläubigers **28** 1285 10 ff
- Rechtsverhältnis Pfandnehmer/Drittschuldner **28** 1275 1 ff
- Rückgabe **28** 1278 1 ff
- Titel **28** 1277 2 f
- Vermutung d. Rückgabe **28** 1278 5
- Verpfändung zur Ausübung **28** 1274 12
- Verpfändungsanzeige **28** 1280 1 ff
- Verwertung **28** 1277 1 ff
- Vollstreckung **28** 1277 4
- Vorausverfügungen **28** 1289 5 ff
- Wertpapiere **28** vor 1292 1 ff
- Wirkung d. Leistung **28** 1288 2 ff
- Zinshaftung **28** 1289 1 ff
- Zustimmung **28** 1276 5 ff; 1286 4 f
- Pfandreife** **28** 1285 1 f
- Pfandtausch** **14** 55
- Pfändung**
 - Anspruchs auf Gutschrift **35** 204
 - Aufhebung **1** 268
 - Bestimmtheit d. gepfändeten Forderungen **1** 263 f
 - Doppelpfändung **35** 203
 - Festgelder **35** 224, 226
 - Girokonto **35** 200 ff
 - Konto **1** 257 ff
 - Kontoguthaben **1** 257 ff
 - Spareinlagen **35** 253 f, 255 ff
 - Tagesguthaben **35** 201 f
 - Umfang **1** 265 ff
 - zukünftige Aktivsalden **35** 203
- Pfändungs- und Überweisungsbeschluss** **1** 210, 258
- Pfändungspfandrecht** **28** 1290 7
- Pfändungsschutz** **1** 269 ff
- Pfändungsschutzkonto** **1** 269 ff; **35** 174
 - Basispfändungsschutz **1** 223, 272
 - Einrichtung **1** 221, 270
 - Entgeltklauseln **1** 222, 271
 - Erhöhung d. Grundbetrags **1** 224 f, 273 f
 - Kontoführung **1** 226, 275
 - Unzulässigkeit mehrerer P-Konten **1** 227, 276
- Pharming** **3** vor 675j 62, 65; 675v 64
- Phishing** **3** vor 675j 62, 63; 675v 64; **4** 675l 9; 675u 21; 675v 6

PIK-Verzinsung 16 50
PIN
 – Geheimhaltung 7 675l 16 ff
 – Online-Banking 3 vor 675j 56
 – Sorgfaltspflichten 3 675l 11
PIN/TAN-Verfahren 3 vor 675j 55e ff
POS-System 7 675f 43 ff, 53
Postident-Verfahren 3 vor 675j 2
Postmortale Vollmacht 35 121 ff
POZ 5 vor 675a 50
POZ-Verfahren
 – Debitkartennutzung 7 675f 58 ff
Prämien sparen
 – Begriff 35 329
Preisabschlagsverbote 6 675f 17 f
Preisangabenverordnung 15 vor 491a 1 ff; 35 307
Preisabschlagsverbot 7 675f 49
Preisabschlagsverbote 6 675f 19 ff
Preisaushang 35 306
Preisnebenabreden 13 67 ff; 35 319
Prepaid-Kreditkarten 6 675i 1
Prepaid-System 8 vor 675c 1
Prioritätsgrundsatz 25 1126 12 ff; 36 92 ff
Private Equity Fonds 39 47 f
Privatkunde 33 215
Privaturkunde 35 277
Product Governance 36 104 ff
 – Anwendungsbereich 36 106 ff
 – Pflichten für Distributoren 36 112 ff
 – Pflichten für Produkthersteller 36 109 ff
 – Pflichtenkreis 36 115 ff
 – Zielmarktbestimmung 36 115 ff
 – zivilrechtliche Auswirkungen 36 120
Produktaufsicht 39 122
Produktinformationsblätter 33 141 ff
Produktintervention 36 121 ff
 – Einordnung 36 121
 – Voraussetzungen 36 122 f
 – zivilrechtliche Auswirkungen 36 124 f
Produktrichtlinie 39 33
Professionelle Kunden 33 207 ff
Prognose
 – Zahlungsfähigkeit 31 15
Prolongation 14 31; 29 765 13; 35 215
Prospekt
 – Erstellung 40 54 ff
 – Haftung 40 23 ff, 54 ff, 59
Provision
 – Dokumenteninkasso 10 69
 – Kommissionsgeschäft 36 193
Prozessbürgschaft 29 vor 765 19
Prozessvergleiche
 – Verbraucherdarlehen 15 491 58 ff
Public Private Partnerships 18 215
Pull-Zahlung 3 675p 9; 675y 36; 6 vor 675f 24; 675f 6
pushTAN-Verfahren 3 vor 675j 59b
Push-Zahlung 3 675y 7 ff

Qualifizierte Legitimationspapiere
 28 vor 1292 31
Qualifying Affiliate Guarantee 23 68
Qualifying Guarantee 23 67
Quellensteuer 16 56
Quotenschaden 31 30

Rangrücktritt 31 98 ff
Ratenkredit 12 44
Ratenlieferungsvertrag 12 53
 – Widerrufsrecht 15 510 2 ff
Ratensparvertrag 35 330
Ratingagenturen 21 18
Realsicherheiten
 – Begriff 24 21 ff
 – Finanzinstrumente 24 24
 – Geld 24 25
 – Sachen 24 22
 – Spezialitätsgrundsatz 24 18, 58
 – Statut d. Realsicherheiten 24 124 ff
 – Typenzwang 24 56
 – Vorrecht 24 26
 – Wertpapiere 24 23
Rechenschaftspflicht 34 40
Rechtsdienstleistungsgesetz 20 33
Rechtsfähigkeit 35 34 ff
Rechtsscheinsvollmacht 35 103 ff
Rechtsverpfändung
 – AGB-Pfandrecht d. Kreditinstitute 28 vor 1273 1
 – an eigener Schuld 28 1273 4
 – Anlegung eingezogenen Geldes 28 1288 7 ff
 – Arrest 28 1286 9
 – Aufhebung d. verpfändeten Rechts 28 1276 2 ff
 – Befriedigung durch Zwangsvollstrecku 28 1277 1 ff
 – Bestellung eines Rechtspfands 28 1274 2 ff
 – Drittschuldner 28 vor 1273 3
 – einstweilige Verfügung 28 1286 8
 – Einziehung 28 1288 8 ff
 – Erlöschen 28 1278 1 ff
 – fehlende Verpfändbarkeit 28 1273 5 ff; 1274 7 ff
 – Finanztermingeschäft 28 1274 13
 – Forderungsinhaber 28 vor 1273 3
 – Gegenstand d. Rechtspfands 28 1273 2 ff
 – Inhalt 28 1273 2 ff
 – Kündigung 28 1285 21 ff; 1286 2 ff
 – künftige Rechte 28 1273 3
 – Leistung nach Fälligkeit 28 1285 10 ff
 – Leistung vor Fälligkeit 28 1285 5 ff
 – mehrere Pfandrechte 28 1290 2 ff
 – Mitwirkung zur Einziehung 28 1285 29 ff
 – Neubegründung 28 1278 4
 – pfandbeeinträchtigende Inhaltsänderung 28 1276 1 ff
 – Pfandgläubiger 28 vor 1273 3
 – Pfandrechtsobjekt 28 vor 1273 2 ff
 – Pfandreife 28 1285 1 f

Sachverzeichnis

- Rechte aller Art **28** 1273 2
- Rechtsstellung d. Drittschuldners **28** 1285 18 f
- Rechtsstellung d. Forderungsinhabers **28** 1285 20
- Rechtsstellung d. Pfandgläubigers **28** 1285 10 ff
- Rechtsverhältnis Pfandnehmer/Drittschuldner **28** 1275 1 ff
- Rückgabe **28** 1278 1 ff
- Sicherungsabrede **28** vor 1273 2
- Titel **28** 1277 2 f
- Übergabe **28** 1274 5
- Vermutung d. Rückgabe **28** 1278 5
- Verpfändbarkeit **28** 1274 6 ff
- Verpfändung zur Ausübung **28** 1274 12
- Verpfändungsanzeige **28** 1280 1 ff
- Verwertung **28** 1277 1 ff
- Vollstreckung **28** 1277 4
- Vorausverfügungen **28** 1289 5 ff
- Wirkung d. Leistung **28** 1288 2 ff
- Zinshaftung **28** 1289 1 ff
- Zustimmung **28** 1276 5 ff; 1286 4 f
- Referenzbankenzinssatz 16** 43
- Referenzzinssatz 16** 42
- Refinanzierungsmittler 30** 22a 4; 22c 1
- Refinanzierungsregister**
 - Abteilungen **30** 22b 5; 22d 3
 - Änderungen **30** 22d 17
 - Anspruchsberechtigter **30** 22a 11 ff
 - Anwendungsbereich **30** 22a 2 ff
 - Aufrechnungsausschluss **30** 22j 21 f
 - Auslagerung d. Registerführung **30** 22a 17
 - ausländische Unternehmen **30** 22a 6, 15
 - Beendigung d. Registerführung **30** 22k 2
 - Begriff **30** vor 22a 1
 - Drittwiderspruchsklage **30** 22j 11
 - Eintragung **30** 22d 14 f
 - eintragungsfähige Gegenstände **30** 22d 4 ff
 - Eintragungswirkungen **30** 22j 2 ff
 - Einwendungen d. Schuldners **30** 22j 12 ff
 - elektronische Führung **30** 22d 2
 - Forderungen **30** 22d 5 ff
 - Informationsrechte **30** 22d 18
 - Insolvenzfestigkeit d. Übertragungsanspruchs **30** vor 22a 3
 - Kreditinstitute **30** 22a 14, 16; 22b 3
 - nicht eintragungsfähige Gegenstände **30** 22d 13
 - numerus clausus d. Wirkungen **30** 22j 23 f
 - Pfandbriefemissionen **30** vor 22a 2
 - Refinanzierungsmittler **30** 22a 4; 22c 1
 - Refinanzierungsunternehmen **30** 22a 3, 6; 22b 2 ff
 - Registerführung **30** 22a 16 ff; 22b 2 ff
 - Sachwalter **30** 22o 2 ff
 - Sicherheiten **30** 22d 10
 - Surrogation **30** 22j 7 ff
 - synthetische Verbriefungen **30** 22a 5, 13
 - Übertragung d. Registerführung **30** 22k 3 ff
 - Übertragungsanspruch **30** vor 22a 3; 22a 7 ff
 - verbesserte Stellung in d. Insolvenz **30** 22j 1

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Versicherungsunternehmen/Pensionskassen **30** 22a 13a
- Verwalter **30** 22i 2 ff
- Zweck **30** vor 22a 2 ff; 22j 1
- Zweckgesellschaft **30** 22a 12
- Refinanzierungstransaktionen 24** 14a
- Refinanzierungsunternehmen 30** 22a 3; 22b 2 ff
- Refinanzierungszinssatz 16** 41
- Rektapapiere 28** vor 1292 28 ff
- Rembours 10** 31
- Renditeschutz 16** 53 ff
- Renditesicherungsswaps 37** 32
- Repo-Geschäfte 24** 11
- Request for Recall 4** 675p 11b
- Residential Mortgage Backed Securities 20** 34 ff
- restricted list 33** 72
- Reverse Debt Equity Swap 31** 126
- Risikoallokation 16** 18
- Robo-Advice 33** 57, 85, 157
- Rohstoffswaps 37** 29
- Rückschlagsperre 32** 79
- Rückvergütungen** s. a. Kick-Backs, Zuwendungen
 - an Dritte **33** 319 ff
 - Aufklärungspflichten **33** 319 ff
 - Innenprovisionen als Rückvergütungen **33** 329 ff
 - Kick-Back-Rechtsprechung **33** 319
 - Verjährungsbeginn **33** 386 ff
 - Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 216 ff
- Sachbestandteile 25** 1120 4 ff
- Sachdarlehen 12** 33 f
- Sachverpfändung 28** 1273 2
- Sachversicherungsklauseln 18** 96 ff
- Sale-and-lease-back-Geschäfte 18** 15
- Sammeldepot 38** 16 f
- Sammelurkunden 17** 2 1; 21 1, 5 ff; **38** 1, 10 f
- Sammelverwahrung 38** 1, 5
- Sanierung**
 - Anzeigepflichten **31** 26
 - außergerichtliche **31** 24 ff
 - Bankgeschäfte bei Sanierungsbedürftigkeit **31** 29 ff
 - Beiträge d. Kreditinstituts **31** 40 ff, 67 ff
 - Beseitigung d. Zahlungsunfähigkeit **31** 71 ff
 - Besserungsabrede **31** 77
 - Debt Equity Swap **31** 115 ff
 - Equity-Kicker **31** 131
 - ernsthafter Sanierungsversuch **31** 46 ff, 53 ff
 - externe Sanierungsprüfer **31** 56
 - finanzwirtschaftliche **31** 67 ff
 - Forderungsverzicht **31** 74 ff
 - Genussrechte **31** 133
 - Handlungsoptionen d. Kreditinstituts **31** 31
 - hybrides Eigen-/Fremdkapital **31** 128
 - Insolvenzantragspflichten **31** 25
 - Kapitalerhöhung **31** 108 ff

- Kapitalmaßnahmen **31** 105 ff
- keine Rücksichtnahmepflicht d. Kreditinstitutes **31** 31
- kleinere Unternehmen **31** 50
- Kleinstunternehmen **31** 50, 57
- Kreditvergabe in d. Krise **31** 29
- Kündigung durch Kreditinstituts **31** 34
- Liquidationskredit **31** 96
- mezzanine Finanzierung **31** 127 ff
- nachhaltige **31** 113
- Nachrangdarlehen **31** 131
- Optionsanleihe **31** 134
- partiarische Darlehen **31** 132
- qualifizierte Verhaltenspflichten d. Unternehmens **31** 24 ff
- Rangrücktrittsvereinbarung **31** 98 ff
- Rücksichtnahmegebot **31** 36
- Sanierungsbedürftigkeit **31** 29
- Sanierungskonzept **31** 45, 47 ff, 55 ff
- Sanierungskredit **31** 81 ff
- Sanierungsvereinbarung **31** 69
- stille Beteiligung **31** 135 ff
- stille Liquidation **31** 95
- Stillhalten eines Kreditinstitutes **31** 32 f
- Stillhalte-/Sanierungskonsortium **31** 69
- Stillhaltevereinbarung **31** 72 f
- typische Sanierungsbeiträge **31** 67 ff
- Überbrückungskredit **31** 82 f
- Überwachungsverpflichtung **31** 66 ff
- Umsetzungskontrolle **31** 66
- Unternehmenskrise **31** 6 ff
- Verbot widersprüchlichen Verhaltens **31** 38
- Wandelanleihe **31** 134
- Sanierungsbedürftigkeit** **31** 29, 31 ff
- Sanierungskonzept**
 - Grobkonzept **31** 52
 - Haftungsfreistellungsvereinbarungen **31** 62
 - Konzeptauftrag u. -erstellung **31** 55 ff
 - Leitlinien d. Rechtsprechung **31** 49
 - Plausibilitätskontrolle **31** 63
 - Prognose **31** 51
 - Prüfung **31** 56 ff, 63 ff
 - schlüssiges **31** 49 ff
 - Standards **31** 60
- Sanierungskredit**
 - Ausgestaltung **31** 85 ff
 - Bindung an Sanierungszweck **31** 93
 - echter **31** 81, 84 ff
 - Financial Covenants **31** 87
 - Gelddarlehen **31** 84
 - Kündigungsmöglichkeit **31** 90
 - Schadenersatzanspruch **31** 92
 - Sicherheiten **31** 88
 - Überbrückungskredit **31** 82 f
 - unechter **31** 81
- Sanierungsprivileg** **31** 113
- Sanierungsvereinbarung** **31** 31, 69
- Scalping** **33** 63
- Schattensaldo** **8** vor 675c 16, 20
- Scheckbürgschaft** **29** vor 765 22

- Scheingeschäft** **13** 36
- Schickschuld** **4** 675y 20d ff
- Schiedsvereinbarung** **27** 401 13
- Schiffsbanken** **21** 3
- Schiffshypotheken** **30** 22a 7
- Schiffspfandbriefe** **21** 53 ff
- Schlüsselgewalt** **13** 12
- Schriftform**
 - Verbraucherdarlehensvertrag **15** 492 2 ff
- SCHUFA**
 - A-Kunden **1** 145
 - Aufgabe u. Zweck **1** 140 ff
 - Berichtigungen **1** 111, 151
 - Bestand u. Nutzung d. Daten **1** 156 f
 - B-Kunden **1** 108, 146
 - Datenabfrage **1** 158
 - Datenspeicherung **1** 121, 160 f
 - Datenübermittlung **1** 110, 112 ff, 149 ff
 - Einwilligung in Datenübermittlung **1** 152 ff
 - Gegenseitigkeit **1** 144
 - Inkassounternehmen **1** 148
 - Nachmeldungen **1** 111, 151
 - Negativmerkmale **1** 113, 153
 - Organisation **1** 139
 - Rechtsschutz **1** 122, 162
 - Schufa Klausel (auszugsweise) **1** Anh 2
 - SCHUFA-Klausel **1** 152
 - Scoring-System **1** 105, 142
 - Selbstauskunft **1** 119, 158
 - Verbraucherauskunft **1** 120, 159
 - Vertragspartner **1** 103, 143 ff
- Schuldbeitritt** **13** 104
 - Akzessorietät **29** C 2 f
 - Anwendung d. Bürgschaftsrechts **29** C 3 f
 - Begriff **29** C 1 f
 - Darlehensvertrag **13** 104
 - gesamtschuldnerische Verpflichtung **29** C 5
 - Haustürwiderrufsrecht **29** A 11 ff
 - Insolvenzfall **32** 37 f
 - krasse finanzielle Überforderung **29** A 34 ff, 42 ff
 - Personalsicherheit **29** A 2
 - Rechtsbeziehungen **29** C 5 ff
 - Rechtsnatur **29** C 1 f
 - Verbraucherrecht **15** vor 491 35; **29** A 18, 22 ff
 - Verjährungshemmung **29** C 5
- Schuldbuchforderungen** **38** 12
- Schuldnerschutz**
 - ergänzender **27** vor 404 6
 - gesetzlicher **27** vor 404 2 ff
 - zessionsrechtlicher **27** vor 404 1 ff
- Schuldrechtsmodernisierung** **15** vor 491 8 f
- Schuldscheindarlehen** **12** 32; **17** 1 24; **32** 30
- Schuldübernahme** **13** 103; **27** 398 3
- Schuldverschreibungen**
 - Abstimmungsverfahren **17** 5 100 ff; **16** 13 ff; **18** 1 ff
 - AGB-Kontrolle **17** 3 19 ff
 - Aggregation **17** 5 47 ff, 59, 59a ff

Sachverzeichnis

- aktienrechtliche Schuldverschreibungen **17 1 65**
- Änderung d. Bedingungen **17 4 12 ff, 18 ff, 23 ff; 5 4 ff**
- Änderungen d. Anleihebedingungen **17 2 12 f**
- Anfechtungsklage **17 20 48 ff**
- Anleihebedingungen **17 2 1 ff**
- Anleihegarantien **17 22 4 ff**
- Anmeldung zur Gläubigerversammlung **17 10 4 ff**
- Anwendungsbereich **17 1 3 ff**
- Asset Backed Securities **17 1 70**
- Aufstockung v. Altanleihen **17 24 18 ff**
- Auskunftspflicht d. Emittenten **17 16 2 ff**
- Auslandsanleihen **17 vor 1 11 ff**
- Ausnahmen **17 1 28 ff**
- außerordentliche Kündigungsgründe in Anleihen **17 5 102 ff**
- Austauschoption **17 24 16 ff**
- Bekanntmachung v. Beschlüssen **17 17 2 ff**
- Bemessung d. Stimmrechts **17 6 4 ff**
- Beschlussanfechtung **17 20 38 ff**
- Beschlussgegenstände **17 5 22 ff**
- Collateralised Debt Obligations **17 1 72**
- Contingent Convertibles **17 1 74**
- Covenants **17 1 67**
- Credit Linked Notes **17 1 71**
- Debt-Equity-Swap **17 5 34 ff**
- dingliche Sicherheiten **17 22 7 ff**
- Einberufung d. Gläubigerversammlung **17 9 1 ff**
- Einbeziehungskontrolle **17 3 38**
- Einzelurkunden **17 21 15 f**
- Emittenten **17 1 27, 28 ff**
- Entmaterialisierung **17 vor 1 54 ff**
- fehlerhafte Gläubigerbeschlüsse **17 20 1 ff**
- fest verzinsliche Anleihen **17 1 62**
- Fungibilität **17 1 12**
- gemeinsamer Vertreter **17 5 73; 7 1 ff; 19 11 ff**
- Genussrechte **17 1 65**
- Gesamtemission **17 1 10**
- Gesamtkündigung **17 5 81 ff**
- Gesamtoption **17 24 9 ff**
- Gestaltungsfreiheit **17 1 47 ff**
- Gläubigerversammlung **17 5 100; 9 1 ff; 10 1 ff**
- Gleichbehandlungsgebot **17 4 3, 26 ff**
- Goldanleihen **17 1 75**
- Haftung d. Wahlvertreters **17 7 42 ff**
- Hochzinsanleihen **17 1 67**
- Hybridanleihen **17 1 68**
- Inhaber- **17 1 16**
- Inhaltsbestimmungen **17 4 14**
- Inhaltsgleichheit **17 1 12 ff**
- Inhaltskontrolle **17 3 39 ff**
- Insolvenz **17 19 3 ff; 32 63**
- Insolvenzplanverfahren **17 19 41 ff**
- internationale Entwicklungen **17 vor 1 14**
- Katastrophenanleihen **17 1 73**
- kollektive Bindung **17 4 1 ff**
- Kündigung **17 5 89 ff**
- Legitimationsübertragung **17 6 2**
- Leistungsbestimmungsrechte **17 4 15 f**
- Mehrheitsbeschlüsse **17 5 43 ff, 52 ff, 54 ff**
- Namensschuldverschreibungen **17 1 18 ff**
- Nebenbestimmungen **17 5 32 f**
- Nichtigkeit v. Beschlüssen **17 20 9 ff**
- Nullkuponanleihen **17 1 64**
- Optionsanleihen **17 1 65**
- Optionsmodell **17 5 8 ff**
- Optionsscheine **17 1 69**
- Orderschuldverschreibung **17 1 17**
- Organisationsrecht d. Anleihegläubiger **17 5 1 ff**
- Ort d. Gläubigerversammlung **17 11 1 ff**
- Rechtsformen **17 1 15**
- rechtsvergleichende Übersicht **17 vor 1 25**
- Referenten-, Regierungsentwurf **17 vor 1 23 f**
- Reform d. d. SchVG **17 vor 1 39 ff**
- Ruhen d. Stimmrechts **17 6 6 ff**
- Sammelurkunden **17 21 1, 5 ff**
- Sicherheiten **17 4 32 f**
- Skripturprinzip **17 2 1, 3 f**
- Stimmrecht **17 6 1 ff**
- Tagesordnung **17 13 2 ff**
- Tranchen **17 4 1**
- Transparenzgebot **17 2 10; 3 1 ff**
- Übergangsbestimmungen **17 24 3**
- Umschuldung v. Staatsanleihen **17 vor 1 26 ff**
- variabel verzinsliche Anleihen **17 1 63**
- Verbriefungsemission **17 4 9 f**
- Verpflichtungserklärungen **17 22 6**
- Vertragsvertreter **17 7 2; 8 1 ff**
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17 14 1 ff**
- Vertrieb bonitätsabhängiger – an Privatkunden **23 57a**
- Vollziehung v. Beschlüssen **17 21**
- Vorsitzender d. Gläubigerversammlung **17 15 2 ff**
- Wahl deutschen Rechts **17 1 3 ff**
- Wahlvertreter **17 5 73; 7 2**
- Wandelanleihen **17 1 65**
- Wertpapiersammelbank **17 21 2, 9 f**
- Wertrechte **17 1 26**
- Zertifikate **17 1 69**
- Zustimmung d. Schuldners **17 5 77 ff**
- Schuldversprechen**
- abstraktes **10 4, 9**
- Securities 38 14**
- Securitisation 13 108 f**
- Selbstgarantie 29 D 2**
- Selbstregulierung 39 58**
- Selbstschuldnerische Bürgschaft 29 vor 765 6; 773 1, 8**
- SEPA Instantüberweisung 4 675n 6a; 675p 11b**
- SEPA-Instant-Überweisung 4 vor 675j 7**
- SEPA-Lastschrift**
- Ablauf **5 vor 675a 8 ff**
- Aufwendungsersatzanspruch **5 675f 16**

- Basislastschriftverfahren **5** 675f 8
- Belastungstag **5** 675f 9
- elektronische Form **5** vor 675a 46 ff
- E-Mandat **5** vor 675a 43
- Erstattungsanspruch **5** 675f 12; 675j 4;
675x 15
- EU-Zahlungsdiensterichtlinien **5** vor 675a 23 ff
- Firmenlastschriftverfahren **5** 675f 8
- Formerfordernis **5** 675f 10
- Grundlagen **5** 675x 4 f
- Identifizierung **5** vor 675a 10
- Insolvenz d. Schuldners **9** 24 ff
- Internet **5** vor 675a 40 ff
- Lastschriftmandat **5** vor 675a 1
- Lastschriftrückgabe **5** vor 675a 18 ff; 675f 14
- Mandat **5** vor 675a 9, 11
- Rahmenbedingungen **5** vor 675a 35 ff
- Rückgabe **5** 675f 14; 675x 11 ff
- Schriftformerfordernis **5** vor 675a 43 ff
- Sperre **5** 675x 10
- Vorabgenehmigung **5** 675x 9
- Vorabinformation über Belastung **5** 675f 11
- Vorautorisierung **5** vor 675a 11
- Widerruf **5** 675p 4; 675x 9
- Zahlungsablauf **5** 675x 6 ff
- SEPA-Recall 4** 675u 22
- SEPA-Regelwerk 4** vor 675j 8; 675u 22
- SEPA-Überweisung 4** vor 675j 6 ff
- Regelwerk **4** 676a 5
- SHARE-Regelung 4** 675q 8
- SHARE-Zahlungen 3** 675q 7
- Sicherheiten**
- Abstraktionsprinzip **24** 32, 53 ff
- akzessorische Sicherheiten **24** 31
- Bestellungsgrundsätze **24** 52 ff
- Bestimmtheitsgrundsatz **24** 58 ff
- Darlehensvertrag **13** 77 f
- dingliche Besicherung **16** 99 ff
- Drittsicherheiten **24** 36
- eigene Sicherheiten **24** 35
- Fehlen v. Angaben **15** 494 29 f
- fiduziarische Sicherheiten **24** 33
- Finanzsicherheiten **24** 41 ff
- Forfaiting-Geschäft **18** 223 ff
- Gesamtsicherheiten **24** 39
- gesetzliche Sicherheiten **24** 28
- Globalsicherheiten **24** 40
- Haustürgeschäft **24** 65
- Immobiliendarlehen **14** 45 ff
- internationale Konsortialkredite **16** 97 ff
- Internationales Privatrecht **24** 105 ff
- kollektive Bindung **17** 4 32 f
- Numerus clausus **24** 56 ff
- Personalsicherheiten **16** 98; **24** 19 f
- Realsicherheiten **24** 21 ff
- Schuldverschreibungen **17** 22 7 ff
- Sicherheitenpool **24** 95 ff
- Sicherungsvertrag **24** 67 ff
- Singularsicherheiten **24** 38
- Spezialitätsprinzip **24** 58 ff

- Termineinlagen **35** 223 ff
- Trennungsprinzip **24** 52
- Unwirksamkeit **24** 60 ff
- Verbraucherkredit **24** 66
- Verbraucherschutzrecht **24** 65 f
- Verpfändung d. Sicherungsabrede
28 vor 1273 2
- vertragliche Sicherheiten **24** 29
- Vertragsfreiheit **24** 56 ff
- Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten
24 90 ff
- Sicherheitenagent 16** 188 ff
- Sicherheitenpool**
- Ausgestaltung **24** 99 f
- Gefahren **24** 97
- Grundlagen **24** 95 ff
- Organisation **24** 99
- Verwaltung **24** 100
- Wirkungen **24** 101 ff
- Zwecke **24** 96
- Sicherheitentreuhand 16** 184
- Sicherungsabtretung**
- Abgrenzungen **27** Einl 34; 398 3
- Abstraktheit **27** 398 5
- Abtretbarkeit d. Forderung **27** 398 6 ff;
406 22 ff
- Abtretungsanzeige **27** 398 20; 409 3 f; 410 7
- Abtretungsausschluss **27** 400 2 ff
- Abtretungsbestätigung **27** 398 21
- Abtretungsurkunde **27** 409 5; 410 3 ff
- Abtretungsvertrag **27** 398 4 ff
- asset deal **27** 413 3
- Aufrechnung ggü. neuem Gläubiger
27 406 26 ff
- Aushändigung d. Abtretungsurkunde
27 410 1 ff
- Auskunft **27** 403 3
- Ausschluss bei Inhaltsänderung **27** 400 2 ff
- Begriff **27** Einl 2
- Bestimmbarkeit **27** Einl 5
- Beteiligte **27** Einl 3
- Beurkundung **27** 403 7 ff
- dingliche Rechte **27** 413 5
- Drittschuldner **27** Einl 35 f; 398 19 ff
- Einwendungen d. Schuldners **27** 406 5 ff
- Erbrecht **27** 413 9
- Erfüllungstreuhand **27** Einl 34
- Existenz d. Forderung **27** 398 6 ff
- Familienrecht **27** 413 8
- Firma **27** 413 4
- Forderungsübertragung **27** 398 1 ff
- gebundene Ansprüche **27** 400 14 ff
- Gegenstandslosigkeit **27** Einl 45 ff
- Gehaltsabtretung **27** 411 1 ff
- Gesamtgläubiger **27** 398 11
- gesicherte Forderungen **27** Einl 4 f
- Gestaltungsrechte **27** 413 10
- gewerbliche Schutzrechte **27** 413 6
- Gläubigerauswechslung **27** 398 1, 16 ff
- Globalzession **27** Einl 6, 37

Sachverzeichnis

- höchstpersönliche Ansprüche **27** 400 3 ff
- Insolvenz **27** Einl 31, 33
- Legalzession **27** 412 3 ff
- Leistungsverweigerungsrechte **27** 406 12 ff
- Mantelzession **27** Einl 7
- mehrfache Abtretung **27** 408 1 ff
- Mitgliedschaft **27** 413 3
- nachträgliche Übersicherung **27** Einl 43
- Nebenrechte **27** 401 2 ff
- offene Zession **27** Einl 26
- Priorität **27** 398 9
- Quasi-Akzessorietät **27** Einl 13 f
- Rechtshandlungen ggü. bisherigem Gläubiger **27** 407 1 ff
- rechtshängige Ansprüche **27** 398 8
- rechtshindernde Einwendungen **27** 406 6 f
- Rechtsverhältnisse **27** Einl 8
- rechtsvernichtende Einwendungen **27** 406 8 ff
- Rückübertragungsanspruch **27** Einl 17 ff
- Schuldnerknebelung **27** Einl 42
- Schuldnerschutz **27** vor 404 1 ff
- SEPA-Lastschriftmandat **27** 413 11
- share deal **27** 413 3
- Sicherungsabrede **27** Einl 10
- Sicherungszession **27** Einl 11
- Sicherungszweck **27** Einl 5
- Singularzession **27** Einl 6
- stille Zession **27** Einl 23 ff, 46
- Suspensiv-/Resolutivbedingung **27** Einl 15
- Teilabtretung **27** 398 12 ff
- Teilverzichtsklauseln **27** Einl 54 f
- Termineinlagen **35** 225
- treuhänderische Zession **27** Einl 12
- Übersicherung **27** Einl 15
- Umwandlung **27** 413 3
- Unpfändbarkeit v. Forderungen **27** 400 30 ff
- Unwirksamkeitsgründe **27** Einl 42 ff
- Unzumutbarkeit für Drittschuldner **27** 400 9 ff
- Urheberrecht **27** 413 7
- Urkundenauslieferung **27** 403 4 ff
- Urteil über Forderung **27** 407 20 ff
- Verbraucherdarlehensvertrag **27** Einl 9
- Vereinbarung mit Drittschuldner **27** 400 19 ff
- Verfügungsberechtigung d. Zedenten **27** 398 9 ff
- verlängerter Eigentumsvorbehalt/Globalzession **27** Einl 42, 51 ff
- vertrauliche Rechtsverhältnissen **27** 400 9 ff
- Verwertung **27** Einl 22 ff
- Vollstreckung gegen Zedenten **27** Einl 29
- Vollstreckung gegen Zessionar **27** Einl 32
- Vorauszession **27** Einl 37 ff
- Vorzugsrechte **27** 401 16
- zedierte Forderung **27** Einl 6 f; 398 6 ff
- Zessionsmängel **27** 406 20
- Zweitcession **27** 408 4
- Sicherungseigentum**
- verlängertes **26** 30 ff
- Sicherungsfonds der Landesbausparkassen** **35** 379

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Sicherungsgrundschuld

- Befriedigung d. Gläubigers **25** vor 1113 62 ff
- Begriff **25** 1192 6 ff
- Dauer **25** 1192 9
- Drittsicherheit **25** vor 1113 64 ff
- Einreden **25** 1192 10 ff
- Forderungspfandrecht **28** 1291 2
- Insolvenz d. Grundeigentümers **25** vor 1113 68
- Rückgewähranspruch **25** 1192 47 ff, 52
- Schuldnersicherheit **25** vor 1113 63
- Sicherungsabrede **25** 1192 15 ff
- Sicherungszweck **25** 1192 39 ff
- Übernahme d. persönlichen Haftung **25** 1192 32 ff
- Übersicherung **25** 1192 41 ff
- Unterwerfung wegen d. Grundschuld **25** 1192 26 ff
- Verschaffung einer Grundschuld **25** 1192 25
- Verwertungsreife **25** 1192 45 f
- Zahlung auf gesicherten Anspruch **25** 1192 44
- Zahlung Dritter **25** vor 1113 67
- Sicherungshypothek** **25** vor 1113 72 f; 1141 3
- Umwandlung **25** 1186 1 ff
- Sicherungsreserve der Landesbanken** **35** 378
- Sicherungsübereignung**
- Ablösungsberechtigung **26** 36
- Abstraktheit **26** 6 ff
- antizipierte ~ **26** 17
- Austausch Klausel **26** 52
- Besitzmittlungsverhältnis **26** 19 ff
- Bestimmbarkeit **26** 14 ff
- Charakteristika **26** 2 ff
- Eigentum als Sicherungsrecht **26** 1 ff
- Einigung **26** 13 ff
- Fehlen einer Sicherungsabrede **26** 8
- fehlende Akzessorietät **26** 9 f
- Genehmigung **26** 29
- gesicherte Forderungen **26** 33 f
- Gläubigergefährdung **26** 66
- gutgläubiger Erwerb vom Nichtberechtigten **26** 23 ff
- Insolvenz **26** 70, 73
- Kontrollrechte **26** 53
- Liegenschaften **26** 11
- Nachschub und Ersatzklauseln **26** 53
- Rechtsverhältnisse **26** 6 ff, 47 ff
- revolvingende Sicherheiten **26** 11
- Schuldner-/Drittsicherheit **26** 35 ff
- Schuldnerknebelung **26** 65
- Sicherungsabrede **26** 33 ff; **27** Einl 15
- Sicherungsfall **26** 38
- Spezialität, Bestimmbarkeit **26** 11
- Übereignung **26** 12 ff
- Übersicherung **26** 63 ff
- Unwirksamkeit **26** 63 ff, 67
- Verfügungsbefugnis **26** 22
- Verfügungsgegenstand **26** 11
- Verhältnis zum Rechtsgrund **26** 7 f
- Verkehrsbedürfnis **26** 1
- verlängertes Sicherungseigentum **26** 30 ff

magere Zahlen = Randnummern

- Verwertung d. Sicherungsguts **26** 39 ff
- Vollstreckung **26** 68 f, 71 f
- Warenlager **26** 11, 14 ff
- Weiterveräußerung **26** 51
- Sicherungsübertragung**
- Wertpapiere **28** vor 1292 32 ff
- Sicherungsvertrag**
- Abschluss **24** 71 ff
- AGB-Kontrolle **24** 77 ff
- Änderung **24** 88 f
- Form **24** 73 ff
- Funktion **24** 67 ff
- Inhalt **24** 86 ff
- Parteien **24** 83 ff
- Rechtsgrund für Behaltendürfen **24** 67
- Rechtsnatur **24** 70
- Statut d. Sicherungsvertrags **24** 112 ff
- Unwirksamkeit **24** 76 ff
- Sichteinlage**
- Differenzierung **35** 20 ff
- Sichteinlagen**
- Anspruch auf Abschluss eines Girokontos **35** 146 ff
- Anspruch aus erfolgter Gutschrift **35** 145
- Begriff **35** 130
- Darlehensvertrag **35** 132
- Geldmarktkonto **35** 139
- Herausgabe d. Guthabens **35** 136
- Kontokorrentverhältnis **35** 168 ff
- Pfändung d. Girokontos **35** 200 ff
- Privatautonomie **35** 131
- rechtliche Ausgestaltung **35** 131
- Tagesgeldkonto **35** 139
- Tagessaldo **35** 136
- unregelmäßige Verwahrung **35** 132, 134
- Verzinsung **35** 140 f
- Zahlungsdienstverahmenvertrag **35** 142 ff
- Sim-Card-Fraud** **3** vor 675j 62, 66c
- Single Euro Payment Area** s. SEPA
- Singularsicherheiten**
- Begriff **24** 38
- Sittenwidrigkeit**
- Darlehensvertrag **13** 28 ff
- Definition **29** A 32 f
- Kreditvertrag **29** A 51 ff
- OTC-Geschäft **37** 55
- Personalsicherheiten **29** A 34 ff
- Skripturprinzip** **17** 2 1, 3 f
- Smartphones** **3** 675l 11c
- smart-TAN-Verfahren** **3** vor 675j 59
- Social Engineering** **3** 675j 6b
- Social Engineering Angriffe** **3** vor 675j 62, 66a
- Solvabilitätsverordnung** **24** 15
- Sonderbedingungen für Sparverkehr**
- Grundlagen **35** 281
- Kündigung u. Auszahlung **35** 291 ff
- Muster-AGB für den Sparverkehr **35** 281 ff
- Sparbuch **35** 282 ff
- Zinsen u. Entgelte **35** 305 ff

Sachverzeichnis

- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte**
- 36** 18 f, Anh
- Sonderkonto** **1** 165; **35** 63
- Sonderkreditprogramme** **32** 29
- Sondervermögen**
- Anteilklassen **39** 145
- Auflegung **39** 142 ff
- Begriff **39** 132
- Beteiligung d. Anleger **39** 142 ff
- Bruchteilsgemeinschaft **39** 136
- Bund **17** 1 29, 33, 34a, 38
- Ermächtigungstreuhand **39** 134 ff
- Grundlagen **39** 130 f
- Immobilien- **39** 215
- Miteigentumslösung **39** 134 ff
- Mitgliedschaftsrechte **39** 140
- Mitteilungspflichten **39** 141
- Rechtsnatur **39** 133
- Stimmrechtsmitteilungen **39** 141
- Surrogationsprinzip **39** 139
- Treuhandkonstruktion **39** 130 f, 134 ff
- Umbrella-Konstruktion **39** 145
- Vollrechtstreuhand **39** 134 ff
- Zusammensetzung **39** 138
- Sonderverwahrung** **38** 5, 66
- Sorgfaltspflicht**
- Debitkarte **7** 675l 3 ff
- Onlinebanking **3** 675l 11 ff
- Rechtsfolge eines Verstoßes **3** 675l 12b
- Reichweite **3** 675l 6 ff
- Zahlungsdienstleister **3** 675m 4 ff
- Zahlungsdienstnutzer **3** 675l 3 ff
- Zahlungsinstrumente **4** 675l 3 ff
- Sorgfaltspflichten**
- Kreditkarte **6** 675l 2 ff
- Sovereign Debt Resolution Mechanism**
- 17** vor 1 15
- Spannensicherungsswaps** **37** 32
- Sparbrief** **35** 33, 211, 229, 326
- Sparbuch**
- Aufbewahrung **35** 285 f
- Ausstellung einer Urkunde **35** 283
- Auszahlung **35** 291 ff
- Dokumentation d. Zahlungsströme **35** 284
- Kontoinhaberschaft **35** 33
- Kündigung **35** 291 ff
- Legitimationswirkung **35** 290
- Muster-AGB **35** 281
- Sorgfaltspflichten **35** 285 f
- Vorlagepflicht **35** 287 ff
- vorzeitige Kündigung **35** 298 ff
- SparCard** **35** 328
- Spareinlagen**
- § 21 Abs. 4 RechKredV **35** 231 ff
- Bausparguthaben **35** 330a f
- Bedeutung **35** 227
- Begriff **35** 211, 227, 228, 281
- Darlehensvertrag **35** 229
- Differenzierung **35** 20 ff
- elektronische Sparkarten **35** 328

Sachverzeichnis

- Gewinnsparen **35** 329
- Kündigung u. Auszahlung **35** 291 ff
- Loseblatt-Sparbücher **35** 238
- Mietkautionskonto **35** 257
- Online-Sparkonten **35** 327
- Pfändung **35** 253 f
- Preisaushang **35** 306
- Ratensparvertrag **35** 330
- rechtliche Ausgestaltung **35** 228 ff
- Rückzahlungsanspruch **35** 250 ff
- Sonderbedingungen für den Sparverkehr **35** 281 ff
- Sonderformen **35** 325 ff
- Sparbrief **35** 229, 326
- Sparbuch **35** 281 ff
- SparCard **35** 328
- Sparkonto als Staffeltokokorrent **35** 243 ff
- Sparurkunden **35** 258 ff
- variable Verzinsung **35** 306, 309
- Verjährung **35** 251
- Verpfändung **35** 255 ff
- Zinsen u. Entgelte **35** 305 ff
- Zinsgutschrift **35** 323 f
- Sparkassenstützungsfonds** **35** 376 f
- Sparkonto** **35** 248
- Sparurkunden**
 - Beweiskraft **35** 276 ff
 - Beweiskraft im Prozess **35** 276 ff
 - Funktion, Rechtsnatur **35** 259 ff
 - Legitimationswirkung **35** 260 ff
 - Liberationswirkung **35** 263
 - Namenspapier **35** 261
 - Übertragung **35** 275
- Sparvertrag**
 - Kündigung **14** 36e ff
- Sperrautorisierung** **6** 675t-3 ff
- Sperre**
 - Debitkarte **7** 675l 31
- Sperrung**
 - Debitkarte **7** 675k 8 ff
 - Entgelt **3** 675l 23
 - Informationspflicht **3** 675k 12 ff
 - Kreditkarte **6** 675k 9 ff
 - Online-Banking **3** 675k 5 ff
 - Zahlungsinstrument **4** 675l 1
 - Zulässigkeit einer Zugangssperre **3** 675k 5 ff
- Sperrung von Zahlungsinstrumenten**
 - 4** 675k 4 ff
 - durch Überweisenden **4** 675k 10
 - Entsperrung **4** 675k 12
 - Unterrichtungspflicht **4** 675k 11
 - Zulässigkeit **4** 675k 4 ff
- Spezialbankprinzip** **21** 2
- Spezialitätsprinzip** **24** 58
- Spieleinwand** **33** 266
- Staatsanleihen**
 - Restrukturierung **17** vor 1 14
 - Umschuldung **17** vor 1 26 ff
- Staffeltokokorrent** **35** 243 ff
- Staffelurkunde** **35** 238

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Standby Letter of Credit** **10** 10; **29** D 18
- Stellvertretung** s. a. Vertretungsmacht, Vollmacht
 - Anleihegläubiger **17** 14 1 ff
 - Bürgschaft **29** 766 6 ff
 - Effektengeschäft **36** 20
 - Zulassung **35** 81
- Stempelsteuer** **16** 57
- Steuerbürgschaft** **29** vor 765 21
- Stille Beteiligung** **31** 135 ff
- Stillhaltevereinbarung**
 - Unternehmenssanierung **31** 72 f
- Stimmrecht**
 - fehlende Verpfändbarkeit **28** 1273 5
 - Übertragung **17** 14 11
 - Verbot **16** 202
 - Vertreter **17** 14 3 ff
- Stornobuchung** **4** 675y 14c
- Störung der Geschäftsgrundlage** **14** 223 ff
- Strukturierte Schuldverschreibungen** **17** 5 14
- Stundung** **31** 72 f
 - Verbraucherdarlehen **15** 498 16, Anh
- Subventionsbürgschaft** **29** vor 765 16
- Supra-Chinese-Wall-Status** **33** 72
- Surcharging-Verbot** **8** 675f 36a ff
- Swappgeschäfte**
 - Ausgestaltung **37** 28
 - Begriffe **37** 28
 - Finanztermingeschäft **37** 15
 - Rechtsnatur **37** 29
 - Tauschgeschäfte **37** 29
- Syndizierte Kredite**
 - Insolvenzfall **32** 34
- Syndizierung**
 - Allgemeines **16** 191
 - Best Efforts **16** 192
 - Kreditdokumentation **16** 193 ff
- Synthetische Verbriefungen** **30** 22a 5
- Systematische Internalisierung** **36** 161 f
- Tagesgeldkonto** **35** 139
- Tagesguthaben**
 - Pfändung **35** 201 f
- Tagesordnung**
 - Bekanntmachung **17** 13 5
 - Erstellung **17** 13 2 ff
 - Gegenanträge **17** 13 13 ff
- Tagessaldo** **35** 136, 202
- Talons** **28** 1296 3
- TAN**
 - Brief **4** 675l 9
 - chipTAN-Verfahren **3** vor 675j 59
 - eTAN-Verfahren **3** vor 675j 59
 - FotoTAN-Verfahren **3** vor 675j 59a
 - Generator **4** 675l 9
 - mTAN-Verfahren **3** vor 675j 58
 - Online-Banking **3** vor 675j 55e ff
 - pushTAN-Verfahren **3** vor 675j 59b
 - smart-TAN-Verfahren **3** vor 675j 59
 - Sorgfaltspflichten **3** 675l 11
- Taping** **36** 84 f

Taschengeldparagraph 35 41
Täuschung des Zahlungsdienstleisters
 3 675v 52 ff
Tauschverwahrung 38 5, 66
Teilabtretung 27 398 12 ff
Teilbürgschaft 29 vor 765 11
Teilhypothekenbrief 25 1152 7
Teilungsklausel 16 181
Teilzahlungen
 – Anrechnung **15** 497 7 ff
 – Verjährung **15** 497 8
 – Verzug mit Teilleistungen **15** 498 7 ff
Teilzahlungsdarlehen
 – Gesamtfälligkeit **15** 498 1 ff
Teilzahlungsgeschäfte
 – Angaben **15** 507 2 ff
 – Begriff **15** 506 18 ff
 – Rücktritt d. Unternehmers **15** 508 2
 – Verzinsung **15** 507 5
Telefonbanking
 – Begriff **3** vor 675j 4
Telemediengesetz 3 vor 675j 18 ff
Term Sheet 13 15
Terminbörsen 37 36
Termineinlagen
 – Begriff **35** 209
 – Darlehen **35** 212
 – Differenzierung **35** 20 ff
 – feste Laufzeit **35** 209
 – Festgeld **35** 210, 214 ff
 – Kontokorrent **35** 213
 – Kündigungsfrist **35** 209
 – Kündigungsgeld **35** 210, 220 ff
 – Pfändung **35** 226
 – rechtliche Ausgestaltung **35** 212 f
 – Sicherheitenbestellung **35** 223 ff
 – Sicherungsabtretung **35** 225
 – Sparbriefe **35** 211
 – Spareinlagen **35** 211
 – Verpfändung **35** 224
 – Verzinsung **35** 209
 – Zahlungsdiensterahmenvertrag **35** 213
Termingeld
 – Fälligkeit **35** 215
 – Kündigung **35** 216 f
 – Laufzeit **35** 214
 – Prolongation **35** 215
 – Zinsen **35** 218 f
Termingeschäfte s. Finanztermingeschäfte
Terminsatz-Vereinbarungen 37 31
Terminüberweisung
 – Unwiderruflichkeit **4** 675p 10
Terminüberweisungen
 – Zugang d. Zahlungsauftrags **4** 675n 7
Tilgungsbestimmung 27 398 13
Tilgungsplan
 – Verbraucherdarlehensvertrag **15** 492 13 ff
TMG 3 vor 675j 18 ff
Tochtergesellschaften
 – Einbeziehung **16** 150, 153

Token 11 7 ff
 – Anwendung d. Sachenrechts **11** 39 f
 – E-Geld **11** 45 ff
 – Erfüllung mit Erfüllungszweckabrede **11** 22 ff
 – Erfüllung ohne Erfüllungszweckabrede **11** 26 ff
 – Erwerb **11** 29 ff
 – Gegenstand v. Verfügungsgeschäften **11** 34 ff
 – Gegenstand v. Verpflichtungsgeschäften **11** 17 ff
 – Geld **11** 18
 – gesetzliche Änderungen **11** 62 ff
 – keine Sacheigenschaft **11** 35
 – native **11** 8
 – nicht native **11** 8
 – Rechnungseinheiten **11** 55 ff
 – schuldrechtliche Rahmenvereinbarungen
11 41 ff
 – Übertragung durch Abtretung **11** 36 ff
 – volatile **11** 13 ff
 – Wertpapiere **33** 25, 28; **36** 7
 – wertstabile **11** 13 ff
 – Zahlungs-, Nutzungs-, Anlagetoken **11** 9 ff
Total Return Swaps
 – Grundlagen **23** 6 f
 – Insiderpapier **23** 75
 – Rahmenvertrag **23** 74
 – rechtliche Einordnung **23** 75
Totalverlustrisiko 33 300 ff
Trading 37 20
Traditionspapiere 19 32
Transaktionsnummer s. TAN
Transmortale Vollmacht
 – Begriff **35** 120
 – Vertretungsmacht **35** 125 ff
 – Widerruf **35** 128
Transparenzgebot
 – Aufbau u. Begrifflichkeit **17** 3 9
 – Bürgschaft **29** 765 14
 – Entgeltklauseln **35** 321 f
 – Garantie **29** D 6
 – Rechtsfolgen v. Verstößen **17** 3 11 ff
 – Schuldverschreibungen **17** 3 1 ff
 – Sprache **17** 3 10
 – Zinsanpassungsklausel **35** 316
Trennungsprinzip 24 52
Treu und Glauben 16 11
Treuhandauftrag 35 43
Treuhandkontenmodell 32 163
Treuhandkonto 1 165
 – Allgemeines **35** 43
 – Ermächtigungstreuhand **35** 58 f
 – fiduziarische Treuhand **35** 48 ff
 – offenes **35** 46, 51
 – quasidingliche Wirkung **35** 44
 – Schutzwirkung zugunsten Dritter **35** 46
 – Treuhandabrede **35** 45
 – Ummittelbarkeitsgrundsatz **35** 45
 – verdecktes **35** 46
 – Vollrechtstreuhand **35** 48 ff
Trojaner 4 675l 9
True Sale Verbriefungen 20 34 ff, 68 ff

Sachverzeichnis

Überbrückungskredit 31 82 f
Überlebensbedingung 35 73, 124
Übernahmevertrag
– Bookbuilding 40 51
– Börsenzulassung 40 56
– De coupled Bookbuilding 40 51
– Forderungsrechte 40 33
– Mitgliedschaftsrechte 40 35 ff
– Pflicht zur Übernahme, Platzierung, Bezahlung 40 42 ff
– Preisfindung 40 46 ff
– Prospekterstellung 40 54 ff
– Prospekthaftung 40 54 ff
– Rechtsnatur 40 31 f
– Regelungsgegenstände 40 39 ff
Überschuldung
– Bedeutung als Insolvenzantragsgrund 31 16
– Begriff 31 13 f
– Beseitigung 31 97 ff
– modifizierte zweistufige 31 14
– Prüfungsreihenfolge 31 15
– rechnerisch-exekutorische 31 13
– Überschuldungsstatus 31 78
Übersicherung
– anfängliche 26 64; 27 Einl 39 ff
– nachträgliche 26 63; 27 Einl 18, 43
Überweisung
– Ablehnung v. Zahlungsaufträgen 4 675o 3 ff
– anwendbares Recht 4 vor 675j 1
– Ausführungsfrist 4 675s 3 ff
– Ausschlussfrist 4 676b 7 ff
– Authentifizierung 4 675w 3 ff
– Autorisierung d. Zahlungsvorgangs 4 675j 4 ff
– berechnete Ablehnung 4 675o 12
– Bereicherungsausgleich bei fehlender Autorisierung 4 675u 10 ff
– Betragsobergrenzen 4 675k 3
– Beweislast d. ordnungsgemäßen Ausführung 4 676 3
– Entgelt 4 675q 1 f, 3 ff; 675y 12
– Erfüllung im Valutaverhältnis 4 675y 17 ff
– Erfüllungszeitpunkt 4 675y 19 ff
– Ersatzanspruch 4 676a 6 ff
– Erstattungsansprüche d. Überweisenden 4 675y 4 ff
– fehlende Autorisierung 4 675j 10; 675u 4 ff; 676b 3 ff
– fehlende Autorisierungsbefugnis 4 675j 13
– fehlende Zuordnung d. Kundenkennung 4 675r 12 ff
– fehlerhaft Bezeichnungen 4 675r 5 ff, 7
– fehlerhafte Ausführung 4 675y 6; 676b 3 ff
– fehlerhafte Kundenkennung 4 675z 9
– Haftung bei missbräuchlicher Nutzung 4 675v 1 ff
– Haftungsausschluss 4 676c 3 ff
– Insolvenzfall 9 8 ff, 18 ff
– Kundenkennung 4 675r 3 ff, 10 ff; 675z 9
– Kürzungen bei Gutschrift 4 675q 7

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

– Maßgeblichkeit d. Kundenkennung 4 675r 3 ff
– Missbrauch 4 675j 12 ff
– Nachverfolgungsanspruch 4 675y 16
– Nachweis d. Authentifizierung 4 675w 3 ff
– Nichtausführung 4 675y 5
– Nutzungsbegrenzung 4 675k 1 ff
– per apps 4 675l 6
– Pflichten d. Zahlers 4 675l 1 ff
– Rückerstattungsanspruch d. Überweisenden 4 675u 6 ff
– SEPA 4 vor 675j 6 ff; 676a 5
– SHARE-Regelung 4 675q 8
– systematischer Überblick 4 vor 675j 1 ff
– Terminüberweisungen 4 675n 7
– unberechtigte Ablehnung 4 675o 9 ff
– ungekürzte Weiterleitung 4 675q 3 ff
– Unterrichtsobliegenheit 4 676b 3 ff
– Unwiderruflichkeit 4 675p 3 ff
– unzulässige Abzüge 4 675y 11
– Verfügbarkeit 4 675t 4 ff
– Verschulden zwischengeschalteter Stellen 4 675z 6 ff
– verzögerte Gutschrift 4 675y 13a f
– Verzögerungen 4 675y 7 ff
– Verzug 4 675y 20d ff
– vorherige Autorisierung 4 675j 15
– Warnpflichten 4 675y 7
– Warnpflichten bei risikoreichen 4 675y 7
– Wertstellung 4 675t 13
– Widerruf 4 675j 27; 675p 5
– Widerruf d. Autorisierung 4 675j 27
– Zahlungsauslösedienstleister 4 676b 11 f
– Zugang d. Zahlungsauftrags 4 675n 3 ff
– zwischengeschaltete Stellen 4 675z 6 ff; 676a 3 ff
Überweisungsabkommen 4 676a 4
Überziehung 15 495 20
Überziehungskredit 12 43; 32 25
Überziehungsmöglichkeit 15 504 4 ff
– Beratungsangebot bei Inanspruchnahme 15 504a 1 ff
– Beratungspflicht 15 505 11 f
– besondere Regeln 15 504 11 f
– geduldete 15 505 5 ff
– gegen Entgelt 15 505 5 ff
– Grundsatz 15 504 4 ff
– Informationspflichten 15 505 8 ff
– Modifikation 15 504 8 ff
– Rechtsfolgen 15 505 8 ff
Umbrella-Konstruktion 39 145, 154
Umschuldung 14 143 ff
Umschuldung von Staatsanleihen
– Erklärung d. Finanzminister 17 vor 1 34
– ESM-Vertrag 17 vor 1 35 ff
– G10-Bericht 17 vor 1 28 ff
– Musterbestimmungen 17 vor 1 35 ff
Umschuldungsklauseln 17 vor 1 15 ff, 26 f
undertakings 16 149 ff
underwriting 16 66
Und-Konto 1 165

Unentgeltliche Finanzierungshilfen
15 515 2 ff

Unentgeltliches Darlehen 15 514 4 ff

Ungebundene Finanzkredite 19 44

Unterbeteiligung 16 204

Unterlassungsanspruch

– Hypothekenrecht 25 1135 3

Unternehmenskrise s. Krise

Unternehmenssanierung s. Sanierung

Unterrichtungspflicht s. a. Informationspflicht, Mitteilungspflicht

– Ablehnung eines Zahlungsauftrages 3 675o 9 ff

– Entsperrung 7 675k 18

– Geldkarte 8 676b 1

– internationale Konsortialkredite 16 182

– Kreditkarte 6 675o 6

– nicht autorisierte/fehlerhafte Ausführung
3 676b 5 ff

– Online-Banking 3 675k 12 ff

– Sperrung 3 675k 12 ff; 4 675k 11; 7 675k 13 f

– Überweisungen 4 675k 11

Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags
3 675p 1 ff

– Überweisung 4 675p

Usancen 36 226

Valutierung

– Überweisung 4 675t 4

Verbandsklageverfahren 1 52

Verbot widersprüchlichen Verhaltens 31 38

Verbotsgesetze 13 28 ff

Verbraucher

– Zahlungsdienstnutzer 2 675d 10

Verbraucherdarlehen

– Abgrenzungen 15 vor 491 32 ff

– Abschrift mit veränderten Bedingungen
15 494 35 f

– Abschriftenüberlassung 15 492 13 ff

– Abtretung 15 496 2, 6

– abweichende Vereinbarungen 15 512

– Allgemein-, Immobilial-, Verbraucherdarlehens-
verträge 15 491 5 ff

– Angaben im Vertrag 15 492 11 f

– angemessene Erläuterung 15 491a 12 ff

– Anpassung d. Sollzinssatzes 15 493 8 ff

– Anpassung v. Zinsen/Kosten 15 494 26

– Anwendungsausschluss 15 491 29 ff

– Anwendungsbereich 15 491 4

– Arbeitgeberdarlehen 15 491 36, 55

– Art. 247 EGBGB 15 nach 491a 1 ff

– Aufklärungspflichten 15 491a 19 ff

– Ausschluss v. Kündigungen 15 498 16

– Beschränkung auf Pfand 15 491 31 f

– Beteiligung Dritter 15 vor 491 39 ff

– Bürgschaftsvertrag 29 765 20a

– COVID-19-Pandemie 15 Anh; s. a. dort

– Darlehensbegriff d. § 488 15 491 13 ff

– digitale Kredite 15 491 26

– Einwendungsverzicht 15 496 2 ff

– entgeltliches Darlehen 15 491 9 ff

– Entstehung/Perspektiven 15 vor 491 1 ff

– Erklärungen nach Vertragsschluss 15 492 22 f

– Ermäßigung d. Gesamtkosten 15 501 3 ff

– Ermäßigung d. Jahreszinses 15 494 16 ff

– Europäisches Recht 15 vor 491 7

– Existenzgründer 15 513 2 ff

– Existenzgründungsdarlehen 15 491 41

– falsche/fehlende Angaben 15 494 4 ff, 8

– Form 13 18 f; 15 492 2 ff

– Formmängel 15 494 4 ff

– Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdarlehen
15 498 1 ff

– Gesprächsangebot 15 498 14

– günstigere als marktübliche Bedingungen
15 491 37 f

– Heilung bei Formunwirksamkeit 15 494 10 ff

– Immobilial-, Verbraucherdarlehen 15 503 1 ff;
511 1 ff

– Immobilial-, Verbraucherdarlehensverträge
15 491 5 ff, 39

– Index oder Referenzzinssatz 15 492 29

– Information d. Darlehensnehmers

15 vor 491 20 ff

– Informationspflichten 15 493 1 ff

– Insolvenzfall 32 32

– internationaler Anwendungsbereich
15 vor 491 43

– Kopplungsgeschäfte 15 492a 1 ff; 492b 1 ff

– Kreditwürdigkeitsprüfung 15 505a 1 ff;
505b 1 ff

– Kryptowährungen 15 491 27 f

– Kündigung 14 37 ff; 15 499 3 f; 500 4 ff

– kurze Frist/geringe Kosten 15 491 33 ff

– Laufzeitangaben 15 494 28

– Leasing 18 55 ff

– Legaldefinition 15 491 9 ff

– Modifikation d. Vertragsinhalts 15 494 16 ff

– Moratorium 15 Anh

– Musterwiderrufsinformation 15 vor 491 15

– Nachholen v. Angaben 15 492 24 ff

– negative Zinsen 15 491 23 ff

– Nettodarlehensbetrag unter 200 EUR
15 491 29 f

– Nichtigkeit 15 494 4 ff

– Oberbegriff 15 491 8

– öffentliches Interesse 15 491 37 f

– PAngV 15 vor 491a 1 ff

– Pflichtangaben u. Widerrufsbelehrung
15 495 11

– Pflichten bei Abtretung 15 493 20 f

– Prozessvergleiche 15 491 58 ff

– Prüfung d. Kreditwürdigkeit 15 vor 491 25 f

– Ratenlieferungsverträge 15 510 2 ff

– Richtlinie 2008/48/EG 15 vor 491 10 ff

– Sanktionensystem 15 vor 491 28 ff

– Schuldrechtsmodernisierung 15 vor 491 8 f

– Schutzprinzipien 15 vor 491 20 ff

– Sicherheiten 15 494 29 f

– Stundung 15 498 16, Anh 2 ff

– Teilzahlungen 15 494 27; 497 7; 507 1 ff

Sachverzeichnis

- Tilgungsplan **15** 492 13 ff
- Überziehungsmöglichkeit **15** 504 4 ff; 504a 1 ff; 505 5 ff
- Umsetzung d. Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** 491 2
- unentgeltliche **15** 514 4 ff
- unentgeltliche Darlehen **15** 491 21 ff
- Unternehmer als Darlehensgeber **15** 491 17 f
- Unterrichtungspflicht **15** 493 3, 6 f
- Unzumutbarkeit d. Leistungserbringung **15** Anh 3 f
- unzureichende Kostenangaben **15** 494 24 f
- Verbraucher als Darlehensnehmer **15** 491 19 f
- verbundene Verträge **15** 495 23 ff
- Verjährung **15** 497 7
- Verlangen d. Vertragsentwurfs **15** 491a 9 f
- Vertragspartner **15** 491 16
- Verweigerung d. Auszahlung **15** 499 5 ff
- Verzug **15** 497 1 ff, 3 ff; 498 7 ff
- Vollmacht **15** 492 18 ff; 494 9
- Vorfalligkeitsentschädigung **15** 502 3 ff
- vorvertragliche Informationspflicht **15** 491a 5 ff
- vorzeitige Beendigung **15** vor 491 23 f
- vorzeitige Rückzahlung **15** 500 8 f
- Wechsel und Scheckverbot **15** 496 7
- Werbung **15** vor 491a 1 ff
- Widerruf **15** vor 491 23 f; 495 3 ff
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie **15** vor 491 16
- zeitlicher Anwendungsbereich **15** vor 491 42
- zu niedriger effektiver Jahreszins **15** 494 21 ff
- Verbrauchergarantie** **29** D 7
- Verbraucherinsolvenz** **32** 148, 188
- Verbraucherkreditrecht**
- Bedeutung **12** 9 f
- Bestellung v. Kreditsicherheiten **24** 66
- Bürgschaft **29** A 29 ff
- Informationsasymmetrien **12** 11
- Schuldbeitritt **29** A 22 ff
- Verbraucherschutz**
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 272 ff
- Verbraucherschutzrecht** **12** 13; **24** 65 f; **29** A 11
- Verbriefungen**
- Anfechtungstatbestände **20** 19 f
- Asset Backed Commercial Paper-Transaktionen **20** 4
- Asset Backed Medium Term Note-Transaktionen **20** 5
- Asset Backed Securities **20** 85 ff, 85 f
- aufsichtsrechtlicher Rahmen **20** 66 ff
- Aussonderung/Ersatzaussonderung **20** 31 ff
- bankaufsichtsrechtliche Erlaubnispflicht **20** 21 ff
- Begriff **20** 1
- Collateralised Loan Obligations **20** 50 ff
- Commercial Mortgage Backed Securities **20** 39 ff
- Darlehensforderungen **13** 108 f
- Darlehensvertrag **13** 108 f

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Datenschutz u. Bankgeheimnis **20** 25 ff
- Eigenkapitalanforderungen **20** 74 ff
- Eigenkapitalentlastung **20** 67 ff
- Einkommensteuer **20** 88 ff
- Gewerbesteuer **20** 91 ff
- Grundstruktur **20** 2
- Insolvenzfall **32** 62
- Insolvenzverwalterwahlrecht **20** 13 ff
- Kauf u. Übertragung **20** 6 ff
- Konsumentendarlehen **20** 53 ff
- Kreditderivat-Transaktionen **20** 59 ff
- Legal True Sale **20** 6 ff
- Leveraged synthetic securitisations **20** 64 ff
- Liquiditätsfazilitäten **20** 77
- Rechtsberatungslizenz **20** 33
- synthetische Verbriefungen **20** 56 ff, 73; **30** 22a 5, 13
- True Sale Transaktionen **20** 34 ff, 68 ff
- Umsatzsteuer **20** 94 ff
- Verwaltung **20** 29 ff
- Vollübertragung versus Sicherungsübertragung **20** 9 ff
- vorläufige Sicherungsmaßnahmen **20** 17 ff
- Verbundene Geschäfte**
- Insolvenzfall **32** 33
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 118 ff
- Verbundene Verträge**
- Widerruf **15** 495 23 ff
- Verdeckte Sacheinlage** **31** 114
- Verdecktes Pfandindossament** **28** 1292 6
- Verfallabrede** **28** 1277 6
- Verfügungsverbot** **32** 10
- Verjährung**
- Anfechtungsanspruch **32** 144
- Beratungspflichtverletzung **33** 378 ff
- Bürgschaftsanspruch **29** 765 32 f
- Darlehensvertrag **13** 79 f
- Spareinlagen **35** 251
- Teilzahlungen **15** 497 8
- Verkehrshypothek** **25** vor 1113 71
- Verlängerter Eigentumsvorbehalt** **27** Einl 42, 51 ff
- Verlängertes Sicherungseigentum** **26** 30 ff
- Verlorene Zuschüsse** **32** 29
- Verlustanzeige** **6** 675l 9 ff
- Folgen **6** 675l 22 ff
- Kosten **6** 675m 9
- Voraussetzungen **6** 675l 14 ff
- Vermieterpfandrecht** **24** 28; **26** 16
- Vermögensverwaltung** **33** 45
- Abgrenzungen **34** 7 ff
- Anlegerpflichten **34** 41
- Bankgeschäft **34** 14
- Begriff **34** 1 ff
- Benachrichtigungspflicht **34** 39
- Beratungs- und Aufklärungspflichten **34** 26
- Blockorders **34** 34
- churning **34** 35
- Finanzdienstleistung **34** 15
- Formen **34** 10 f

magere Zahlen = Randnummern

- front running **34** 37
- Gegenstand u. Umfang **34** 20
- Geldwäschegesetz **34** 17
- Governance **34** 6
- Informationserhebungspflichten **34** 25
- institutsaufsichtsrechtliche Regeln **34** 13
- Interessenwahrungspflicht **34** 33
- kick-backs **34** 38
- Kurspflege **34** 36
- laufendes Geschäft **34** 30 ff
- Rechenschaftspflichtspflicht **34** 40
- Rechte u. Pflichten **34** 21, 25
- rechtliche Einordnung **34** 18
- Rechtsberatungsgesetz **34** 17
- Rechtsquellen **34** 12
- Rücksichtnahmegebot **34** 42
- Sorgfaltspflichten **34** 30 ff
- Treuhandmodell **34** 11
- Überwachungspflicht d. Vermögensinhabers **34** 43
- Vergütungsgewährung **34** 41
- Verhaltensaufsicht **34** 16
- Vermögenswerte **34** 3
- Vertragsabschluss **34** 24
- Vertragsänderung **34** 27 f
- Vertragsbeendigung **34** 22, 29
- Vertragsinhalt **34** 19
- Vertragspartner **34** 2
- vertragsrechtliche Qualifikation **34** 4 f, 18
- Vertretermodell **34** 10
- Wertpapierdienstleistung **34** 16
- Verpfändung** s. Pfändung
- Verschlechterung**
- Begriff **25** 1135 11
- Verschmelzung**
- Investmentvermögen **39** 166 ff
- Verschwiegenheitspflicht** **1** 55; s. Bankgeheimnis
- Bankgeheimnis **1** 21, 53 ff
- Verletzung **1** 88
- Verletzung bei Bankgeheimnis **1** 53 ff
- Versendungsgefahr** **3** 675m 10 ff; **4** 675m 8; **6** 675m 12
- Verspätungsklauseln** **18** 79 f
- Vertragserfüllungsbürgschaft** **29** vor 765 23
- Vertragsstrafe** **27** 401 12; **35** 299
- Vertragsübernahme** **13** 102; **15** vor 491 37; **27** 398 3
- Vertragsvertreter**
- Abberufung/Kündigung **17** 8 6
- Anforderungen an d. Person **17** 8 7 ff
- Bestellung **17** 8 4 ff
- Haftung **17** 8 19
- Rechte u. Pflichten **17** 8 14 ff
- Vertraulichkeit**
- Vereinbarungen **16** 206
- Verpflichtungen **23** 58 ff
- Vertretungsmacht**
- Bankkonto **1** 188 ff
- Einschränkungen **1** 195

Sachverzeichnis

- Gesamtvertretung **35** 98
- gesetzlicher Umfang **35** 97 f
- Missbrauch **1** 196 f; **35** 110 ff
- trans-/postmortale Vollmacht **35** 125 ff
- Vertriebsvergütungen**
- Herausgabepflicht **36** 196 ff, 221
- Verursacherprinzip** **2** 675d 13e
- Verwahrstelle**
- Aufgaben u. Pflichten **39** 190 ff
- Bestellungsprozess **39** 126 ff
- Organisationsverfassung **39** 128 ff
- Rechtsbeziehung zum Anleger **39** 194
- Verhältnis zur Kapitalverwaltungsgesellschaft **39** 188 ff
- Verwahrstellenvertrag **39** 126, 189
- Verwaltungsrichtlinie** **39** 33
- Verwertung**
- Sicherungsgut **26** 39 ff
- Verzicht**
- auf d. Titulierung **28** 1277 6
- Verzögerung**
- Überweisungsausführung **4** 675y 7 ff
- Verzug**
- Immobilier-Verbraucherdarlehen **15** 497 10
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 497 3 ff
- Verzugszinsen**
- Darlehensvertrag **13** 93 f
- internationale Konsortialkredite **16** 51
- Verbraucherdarlehensvertrag **15** 497 3 ff
- Videoidentifikation** **3** vor 675j 2
- Virenschutzprogramme** **3** 675l 11b
- Virtuelle Währungen** **11** 1 ff
- Anwendung d. Sachenrechts **11** 39 f
- Aufsichtsrecht **11** 45 ff
- Blockchain-Technologie **11** 1 ff
- Distributed-Ledger-Technologie **11** 1 ff
- Entwicklung **11** 1 f
- Erfüllung mit Erfüllungszweckabrede **11** 22 ff
- Erfüllung ohne Erfüllungszweckabrede **11** 26 ff
- Erwerb v. Token **11** 29 ff
- gesetzliche Änderungen **11** 62 ff
- keine Sacheigenschaft **11** 35
- Krypto-Token als E-Geld **11** 45 ff
- Krypto-Token als Geld **11** 18
- Privatrecht **11** 17 ff
- Rechnungseinheiten **11** 55 ff
- schuldrechtliche Rahmenvereinbarungen **11** 41 ff
- technischer Hintergrund **11** 3 ff
- Token **11** 7 ff; s. a. dort
- Übertragung durch Abtretung **11** 36 ff
- Verfügungsgeschäfte **11** 34 ff
- Verpflichtungsgeschäfte **11** 17 ff
- Visa Secure** **6** vor 675f 60
- Vollmacht**
- Bankvollmacht **1** 189 f
- Bürgschaft **29** 766 6 ff
- Formbedürftigkeit **15** 492 18 ff
- Kontovollmacht **1** 142, 189 f

Sachverzeichnis

- Nichtigkeit **15** 494 9
- postmortale **1** 146, 193 f
- transmortale **1** 145, 193 f
- Vertretung eines Anleihegläubigers **17** 14 1 ff
- Vorsorgevollmacht **1** 143 f, 191 f
- Vollmachtsindossament** **28** 1292 7
- Vollrechtstreuhand**
 - Begriff **35** 48 f
 - Sicherungsrechte d. Bank **35** 50 ff
 - Sicherungsrechte Dritter **35** 57
 - überschießende Rechtsmacht **35** 48
- Vollstreckungsunterwerfungserklärung**
25 vor 1113 52
- Vollzugssperre** **17** 20 77 ff
- Vorabautorisierung** **6** 675p 5
- Vorausverfügungen** **25** 1126 12 ff
- Vorauszahlungsbürgschaft** **29** vor 765 23
- Vorauszession** **27** Einl 38
- Vorfälligkeitsentgelt**
 - Begriff **14** 78 ff
- Vorfälligkeitsentschädigung** **14** 69 ff
 - Abrenzung **14** 78 ff
 - Abzinsung **14** 134
 - Aktiv-Aktiv-Berechnungsmethode **14** 90 ff, 95 ff, 185
 - Aktiv-Passiv-Vergleichsmethode **14** 90 ff, 94 ff, 183
 - Allgemein-Verbraucherdarlehen **15** 502 6
 - Anspruchsausschluss **15** 502 9 ff
 - Bearbeitungsentgelt **14** 137 f
 - Begrenzung d. Höhe **15** 502 12 ff
 - Begriff **14** 77 ff
 - Berechnung **14** 85
 - Berechnungsgesamtschau **14** 182 ff
 - Disagio **14** 135 f
 - entfallendes Risiko **14** 121 ff
 - entgangener Gewinn **14** 114 ff
 - ersparte Verwaltungskosten **14** 130 ff
 - gerichtlicher Beweisbeschluss **14** 186 ff
 - gesicherte Zinserwartung **14** 85
 - internationale Konsortialkredite **16** 61
 - Kündigung **14** 269 f
 - Kündigung durch Darlehensgeber **14** 81 ff
 - Margenschaden **14** 114 ff
 - Pauschalierung **14** 188
 - Stichtag **14** 149 ff
 - überhöhte **14** 189 ff
 - Verbot **16** 46
 - Verbraucherdarlehensvertrag **15** 502 3 ff
 - Verzugszins **14** 164 ff
 - Vorteilsausgleich **14** 142 ff
 - vorzeitiger Rückzahlung **15** 502 3 ff
 - Zinsverschlechterungsschaden **14** 109 ff
- Vorgesellschaft** **35** 35
- Vorgründungsgesellschaft** **35** 35
- Vorleistungspflicht** **10** 61
- Vorschusszinsen** **35** 217, 299, 302
- Vorsorgevollmacht** **1** 191 f; **35** 113 ff
- Vorteilsausgleich**
 - Vorfälligkeitsentschädigung **14** 142 ff

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

Vorvertragliche Informationen **2** 675g 24a

- Änderungen **2** 675g 32 f
- Nachholung **2** 675d 55
- Übermittlung eines Vertragsentwurfs
2 675d 60 f
- Zahlungsdiensten **2** 675d 34

Vorvertragliche Informationspflichten

- Verbraucherdarlehen **15** 491a 5 ff

Wahlvertreter

- Abberufung/Kündigung **17** 7 12 f
- Anforderungen an d. Person **17** 7 14 ff
- Aufgaben **17** 7 26 ff
- Auskunftsrecht **17** 7 34 ff
- Bestellung **17** 7 4 ff
- Haftung **17** 7 42 ff
- Informationspflichten **17** 7 19 ff
- Pflichten **17** 7 40 ff
- Weisungsgebundenheit **17** 7 40

Währungen

- virtuelle **11** 1 ff

Währungsoption **16** 29 ff

Währungsswaps **37** 29

wall-crossing **33** 72

Wandelanleihe **17** 1 54; **31** 134

Warenswaps **37** 29

Warnhinweis

- Vermögensanlagen **33** 100

Warnpflicht

- risikoreiche Überweisungen **4** 675y 7
- Schadsoftware-Attacken **3** vor 675j 66d

warrants **37** 26

watch-lists **33** 72

Wechsel- und Scheckverbot **15** 496 7

Wechselbürgschaft **29** vor 765 22

Wechseldiskontkredit **19** 13

Wechselforfeiting **18** 220

Wechselkurse

- Änderung **6** 675g 10
- Änderungen **2** 675g 23 ff

Weisungsrecht

- Kommissionsgeschäfte **36** 145 f

Werbung

- getarnte Werbung **33** 96
- Imagewerbung **33** 97
- neutrale Produktinformationen **33** 94 ff
- Vermögensanlagen **33** 100
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 94 ff

Werklohnbürgschaft **29** vor 765 23b

Werkunternehmerpfandrecht **24** 28

Wertpapier

- Anteile an Personengesellschaften **33** 26
- Bankaufsichtsrecht **33** 24
- Begriff **28** vor 1292 3; **33** 23 ff; **36** 2 ff
- Debitkarte **7** vor 675f 7
- depotfähige Werte **38** 9
- Effekten **28** vor 1292 9
- elektronisches **36** 6
- Fungibilität **36** 4
- funktionale Einteilung **28** vor 1292 8

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Güterumlauf **28** vor 1292 11
- Inhaberpapiere **28** vor 1292 13 ff
- Kryptowährungen **33** 28
- Legitimationsfunktion **28** vor 1292 7
- Liberation **28** vor 1292 5
- Optionsscheine **33** 27
- Orderpapiere **28** vor 1292 22 ff
- Platzierung **40** 9, 42 ff
- Präsentation **28** vor 1292 5
- qualifizierte Legitimationspapiere **28** vor 1292 31
- Rektapapiere **28** vor 1292 28 ff
- Schuldtitel **33** 27
- Schuldverschreibungen **17** 1 15
- Sicherungsübertragung **28** vor 1292 1, 32 ff
- Sparbücher **33** 29
- Token **33** 25, 28; **36** 7
- Verbriefung **36** 6
- Verkehrsfähigkeit **28** vor 1292 4
- Verpfändung **28** vor 1292 1, 35
- Wechsel **33** 29
- Wertpapierhandelsrecht **33** 25
- Zahlungs- und Kreditverkehrs **28** vor 1292 10
- Wertpapier- und Anlagegeschäft**
- allgemeine Verhaltensregeln **33** 1 ff
- Anlageberatung **33** 132 ff, 290
- Anlageprofil **33** 291
- Anlagevermittlung **33** 290, 299, 316 ff
- Anlageziele **33** 292
- anlegergerechte Beratung **33** 282, 290 ff
- Anlegerschutz **33** 2 ff, 267 ff
- Aufklärung über Interessenkonflikte **33** 78 f
- Auftragsausführung ohne Kundenweisung **33** 244 ff
- Auskunftsvertrag **33** 287
- Bankvertrag **33** 259
- Befähigung d. Anlageberater **33** 58
- beratungsfreies Geschäft **33** 119 ff
- Beratungsnebenpflichten **33** 288
- Beratungspflichtverletzung **33** 353 ff
- Beratungsvertrag **33** 277 ff
- Best Execution **33** 242 ff
- best interests **33** 56
- Beteiligungen an geschlossenen Fonds **33** 311
- Beteiligungsstrukturen **33** 310
- culpa in contrahendo **33** 288
- deliktische Ansprüche **33** 353 ff
- Discount-Broker **33** 119 ff, 314 ff
- Dokumentation **33** 171 ff
- Einlagesicherungssysteme **33** 305
- Emittentenrisiko **33** 300 ff
- Empfehlung **33** 148, 284
- Ersatzzertifikate **33** 308
- Explorationspflicht **33** 90, 147 ff
- Festpreisgeschäfte **33** 262, 265
- Finanzanalysen **33** 94 ff
- Finanzanlagenvermittler **33** 49
- finanzierter Anlagenerwerb **33** 313
- Finanzportfolioverwaltung **33** 196 ff
- first come, first served **33** 76
- freie Anlageberater **33** 347 ff
- Fremdnützigkeitsgebot **33** 51 f
- Garantieaussagen **33** 92
- Garantien **33** 112
- Garantiezertifikate **33** 306
- Geeignetheitserklärung **33** 171 ff
- Geeignetheitstest **33** 167 ff
- getarnte Werbung **33** 96
- Gewinnmargen **33** 337 ff
- Glücksspiele **33** 345
- Haftungs- bzw. Nachhaftungsrisiko **33** 312
- Honoraranlageberatung **33** 183 ff
- Information Overload **33** 4
- Informations- u. Aufklärungspflichten **33** 85 ff, 290 ff
- Inhaltskontrolle **33** 268 ff
- kick-backs **33** 216 ff
- Kommissionsgeschäfte **33** 262 ff
- Kontrahierungszwang **33** 260
- Konzeption v. Finanzmarktprodukten **33** 82
- Kundenklassen **33** 206 ff, 283
- Kundenklassifizierungen **33** 158 ff
- Loyalitätsgebot **33** 53
- Marketingmitteilungen **33** 94 ff
- Marktschutz **33** 6
- MiFID-Rechtsakt **33** 9 ff
- Mindestinhalte v. Informationen **33** 103 ff, 107
- Mindeststandard **33** 88
- neutrale Produktinformationen **33** 94
- objektgerechte Beratung **33** 295 ff
- Produktinformationsblätter **33** 141 ff
- Rahmenbedingungen **33** 259 ff
- redliche Information **33** 92 ff
- reine Auftragsdurchführung **33** 125 ff
- Robo-Advice **33** 57, 85
- Rückvergütungen **33** 216 ff, 319 ff
- Sachkenntnis **33** 51 ff
- Sachwalterhaftung **33** 360
- Schutz- u. Treuepflichten **33** 289
- Schutzgesetze **33** 6
- Schutzgesetzverletzungen **33** 354 ff
- sittenwidrige Schädigung **33** 360 ff
- Sonderbedingungen **36** 18 f
- Sorgfaltsstandard **33** 55
- Spiel- u. Wetteinwand **33** 266
- Straftatbestände **33** 359
- Täuschungs-/Ausnutzungsverbot **33** 54
- Totalverlustrisiko **33** 300 ff
- Verbraucherschutz **33** 3, 272 ff
- verbundene Geschäft **33** 118 ff
- Vergütung u. Vergütungsstrukturen **33** 80 f
- Vermeidung v. Interessenkonflikten **33** 62 ff, 66 ff
- Verständnis d. Finanzproduktes **33** 83
- Werbemitteilungen **33** 94 ff
- Wertpapiere **33** 23 ff
- Widerrufsdurchgriff **33** 276
- Widerrufsrecht **33** 274
- Wohlverhaltenspflichten **33** 19 ff, 48 ff

Sachverzeichnis

- zivil-/aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen 33 7 ff
- Zuwendungen 33 216 ff
- Wertpapierdarlehen** 38 65
- Wertpapierdienstleistung** 34 16; 36 1
- Wertpapiergeschäft**
- Sonderbedingungen 36 18 f, Anh
- Wertpapierhandelsrecht**
- Begriff 33 25
- Wertpapierhypothek** 25 1189 3 ff
- Wertpapierleihe** 12 34
- Wertpapierrechnung** 36 230 ff
- Wertpapierrechtliche Verpfändung**
- AGB-Pfand d. Banken u. Sparkassen 28 1292 13 ff
- Bestellung d. Pfandrecht 28 1292 2 ff; 1293 2 ff
- Einzelschuldbuchforderungen 28 1293 17
- Einziehung 28 1294 1 ff
- Erlöschen 28 1292 10
- freihändiger Verkauf 28 1295 1 ff
- Girosammelverwahrung 28 1293 7 ff
- Globalurkunden 28 1293 14
- Inhaberpapiere 28 1293 2 ff
- Kündigung 28 1294 1 ff
- Kupons 28 1296 1 ff
- Nebenpapiere 28 1296 1 ff
- Orderpapiere 28 1292 2 ff
- Pfandindossament 28 1292 3 ff
- Rechtsverpfändung 28 1292 11 f
- Sammelschuldbuchforderungen 28 1293 16
- Verwertung 28 1292 9; 1293 4
- Wertrechte 28 1293 15 ff
- Wertpapierrechtsstatut** 38 50, 52 ff
- Wertpapiersammelbank** 17 1 20; 21 2, 9 f; 38 7
- Wertstellung**
- Belastung d. Kontos 3 675t 18 ff
- Geldkarte 8 675t 1 ff
- Online-Banking 3 675t 10 ff
- Überweisung 4 675t 13
- Wertstellungsdatum**
- Überweisung 4 675t 4
- Wetteinwand** 33 266
- White Card** 8 vor 675c 3; 675f 11
- Widerruf**
- Autorisierung d. Zahlungsvorgangs 4 675j 27
- Investmentgeschäfte 39 242
- Widerruf, Verbraucherdarlehen**
- Ausnahmen 15 495 17 ff
- Bedenkzeit bei fehlendem Widerrufsrecht 15 495 21 f
- Erklärung 15 495 5
- Ratenlieferungsverträge 15 510 2 ff
- Rechtsfolgen 15 495 15 f
- Verbraucherdarlehen 15 vor 491 23 f; 495 3 ff
- verbundene Verträge 15 495 23 ff
- Widerrufserklärung 15 495 5
- Widerrufsfrist 15 495 6 ff; 12 f
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft 33 274
- Widerrufsdurchgriff 33 276

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Widerruf, Zahlungsauftrag** 3 675p 3 ff
- Direktwiderruf 4 675p 11c
- Entgelt 4 675p 12
- Erweiterung durch Vereinbarung 4 675p 11 ff
- Geldkarte 8 675j 1, 3; 675p 1 ff
- Kreditkarte 6 675j 28 ff; 675p 5 ff
- Lastschrift 5 675h 2; 675p 2 ff
- Online-Banking 3 675j 9 ff; 12a ff
- SEPA-Lastschrift 5 675p 4 ff
- Teilwiderruf 5 675p 2 ff
- Terminüberweisung 4 675p 10
- Überweisung 4 675p 5
- Unwiderruflichkeit 4 675p 3 ff
- Vereinbarung 3 675p 10a
- Zahlungsauslösedienstleister 4 675p 7 ff
- Zahlungsverkehrssystem 3 675p 11e
- Zahlungsverkehrssysteme 4 675p 13 ff
- Zustimmung d. Zahlungsempfängers 4 675p 11d
- Wiederherstellungsklausel** 25 1130 12 ff
- Wiederkehrende Leistungen** 25 1126 20 ff
- Wildes POS-Verfahren** 5 vor 675a 51
- Willenserklärungen**
- elektronisch übermittelte 3 vor 675j 32 ff
- Wirtschaftliches Eigentum**
- Leasinggeschäft 18 16 ff
- WLAN-Netzwerk** 3 675l 11d
- Wohlverhaltensregeln**
- öffentlich-rechtliche Normen 33 19 ff
- Wohlverhaltensregeln (WpHG)**
- allgemeine 33 1 ff
- Anlageberatung 33 33 ff, 132 ff
- Anlagevermittlung 33 41 ff
- Anlegerschutz 33 2 ff
- Anwendungsbereich 33 23 ff
- Aufklärung über Interessenkonflikte 33 78 f
- Auftragsausführung ohne Kundenweisung 33 244 ff
- Befähigung d. Anlageberater 33 58
- beratungsfreie Geschäfte 33 119 ff
- Best Execution 33 242 ff
- best interests 33 56
- Dokumentation 33 171 ff
- Empfehlung 33 148
- erfasste Finanzinstrumente 33 23 ff
- erfasste Unternehmen 33 30 f
- Explorationspflicht 33 90, 147 ff
- Finanzanalysen 33 94 ff
- Finanzanlagenvermittler 33 49
- Finanzportfolioverwaltung 33 196 ff
- Fremdnützigkeitsgebot 33 51 f
- Garantien 33 112
- Geeignetheitserklärung 33 171 ff
- Geeignetheitstest 33 167 ff
- getarnte Werbung 33 96
- Grundnorm 33 50 ff
- Honoraranlageberatung 33 183 ff
- Informations- u. Aufklärungspflichten 33 85 ff
- kick-backs 33 216 ff
- Konzeption v. Finanzmarktprodukten 33 82

magere Zahlen = Randnummern

Sachverzeichnis

- Kundenklassen **33** 206 ff
- Kundenklassifizierungen **33** 158 ff
- Loyalitätsgebot **33** 53
- Marketingmitteilungen **33** 94 ff
- Marktschutz **33** 6
- MiFID-Rechtsakte **33** 9 ff
- Mindestinhalte v. Informationen **33** 103 ff, 107
- neutrale Produktinformationen **33** 94
- öffentlich-rechtliche Normen **33** 19 ff
- Pflichten bei Interessenkollisionen **33** 61 ff
- Produktinformationsblätter **33** 141 ff
- redliche Information **33** 92 ff
- reine Auftragsdurchführung **33** 125 ff
- Robo Advice **33** 57
- Robo-Advice **33** 85
- Rückvergütungen **33** 216 ff
- Sachkenntnis **33** 51 ff
- Schutzziele **33** 2 ff
- Sorgfaltsstandard **33** 55
- Täuschungs-/Ausnutzungsverbot **33** 54
- verbundene Geschäfte **33** 118
- Vergütung/Vergütungsstrukturen **33** 80 f
- Vermeidung v. Interessenkonflikten **33** 62 ff, 63 ff, 66 ff
- Verständnis d. Finanzproduktes **33** 83 f
- Werbemitteilungen **33** 94 ff
- Zuwendungen **33** 216 ff

Wohnbauförderungsdarlehen 12 22

Wohnimmobilienkreditrichtlinie

15 vor 491 16

Wohnimmobilienkreditrichtlinie 15 491 2

Write-Down CoCo Bonds 17 1 74

Wucher 13 28, 35

Zahlungsaufschub

- entgeltlicher **12** 50; **15** 506 6 ff

Zahlungsauftrag

- Definition **2** 675f 82 ff
- Zugang **3** 675n 4 ff; **4** 675n 3 ff; **5** 675n 2 ff; **8** 675n 2 ff

Zahlungsauslösedienste

- Nutzung **2** 675f 79a ff
- Pflichten **2** 675d 86; 675f 79c f
- Unterrichtung bei Zugangsverweigerung **3** 675k 23 ff

Zahlungsauslösedienstleister

- Erstattungsanspruch **3** 675u 31 ff
- Haftung **4** 675y 7a f
- Haftung für nicht autorisierte Zahlungen **7** 675u 13 ff
- Haftungsausschluss **4** 676a 11 f
- Widerruf d. Zahlungsauftrages **3** 675p 9

Zahlungsauthentifizierungsinstrument

- Ersetzung d. Begriffs **3** 675j 9; **4** 675j 1, 17

Zahlungsdienste

- abweichende Vereinbarungen **8** 675e 1
- Altverträge **2** 675c 12
- außerhalb EWR-Grenzen **2** 675e 6 ff
- Begriff **8** 675c 1 f
- Eigenschaften **2** 675c 1

- EWR-Fremdwährungen **2** 675e 6 ff
- Geschäftsbesorgungsvertrag **2** 675c 11
- Informationspflichten **2** 675d 1; 675f 5
- Kontoinformationsdienste **2** 675c 14
- Qualifikation **2** 675c 7
- Unternehmer/Öffentliche Hand **2** 675e 13

Zahlungsdienstrahmenvertrag

- Abschluss **2** 675f 17 ff, 17
- Änderung auf Angebot d. Dienstleisters **2** 675g 2 ff
- Änderung durch Anzeige **2** 675g 14 ff
- Änderung v. Zinssätzen/Wechselkursen **2** 675g 23 ff
- Änderungen **2** 675g 1 ff; **6** 675g 1 ff; **8** 675g 1 f
- Änderungen durch AGB **2** 675g 22a f
- Änderungen vorvertraglicher Informationen **2** 675g 32 f
- Anspruch auf Gutschrift **35** 144
- Anspruch aus erfolgter Gutschrift **35** 145
- Beendigungsmöglichkeiten **2** 675h 3 ff
- Benachteiligungsverbot **2** 675g 30 ff
- Debitkartenvertrag **7** 675f 1 ff, 18
- Einbeziehung v. AGB **2** 675f 19
- Einbindung d. Sichteinlagen **35** 142 ff
- Geldkarte **8** 675f 3 ff
- Insolvenz **9** 1 ff
- Kartenvertrag **7** 675f 1 ff
- kein Anspruch auf Abschluss **2** 675f 27; **7** 675f 18
- Konto-Abrede **2** 675f 7
- Kreditkarte **6** 675f 2 ff
- Kündigung **5** 675h 1 f; **6** 675h 1 ff; **7** 675h 6 ff, 9 ff; **8** 675h 1 f
- Kündigung durch Nutzer **2** 675g 20 ff
- Kündigung durch Zahlungsdienstleister **2** 675h 14 ff
- Kündigung durch Zahlungsdienstnutzer **2** 675h 9 ff
- Kündigung nach allgemeinen Regeln **2** 675h 23
- mehrere aufeinanderfolgende Zahlungsvorgänge **2** 675f 3
- Online-Banking-Abrede **2** 675f 14
- Parteien **2** 675f 15, 15 ff
- Qualifikation **2** 675f 3
- Rechtsnatur **35** 142
- Termineinlagen **35** 213
- Umfang d. Nutzungsberechtigung **2** 675f 37
- Verhältnis d. Rahmenverträge zueinander **2** 675f 39
- Wirksamkeitshindernisse **2** 675f 24; 675g 8 ff

Zahlungsdiensterecht

- Terminologie **6** vor 675f 12 ff

Zahlungsdienstevertrag

- abweichende Vereinbarungen **2** 675e 1 ff
- Abweichungen bei Nicht-Verbrauchern **2** 675e 12
- Abweichungen bei Verbrauchern **2** 675e 13a
- Ausnahmen vom zwingenden Charakter **2** 675e 6 ff

Sachverzeichnis

- elektronisches Geld **2** 675i 17 ff
- Entgeltlichkeit **2** 675f 2
- Geldkarte **8** 675f 1 ff
- Inhalt **5** 675f 2 ff
- Kleinbetragsinstrumente **2** 675i 4 ff
- Konto-Abrede **2** 675c 7
- Kontoinformationsdienste **2** 675f 79a ff
- Lastschriftverfahren **5** 675f 6 ff
- nachteilige Abweichung **2** 675e 3 ff
- Online-Banking **2** 675c 8 ff
- Pflichten **2** 675f 43 ff, 60 ff
- Rahmenverträge **2** 675f 3
- Rechtsnatur **5** 675f 2 ff
- Vertragstypen **2** 675f 1
- Zahlungen nicht in Euro **2** 675e 11
- Zahlungsauftrag **2** 675f 82 ff
- Zahlungsauslösedienste **2** 675f 79a ff
- Zahlungsvorgang **2** 675f 80
- Zahlungsdienstleister**
 - Haftung **3** 675y 7 ff
 - Missbrauchsanzeige **3** 675m 6 ff
 - Online-Banking **3** 675m 1 ff
 - Zurechenbarkeit d. Verlusts **3** 675v 46 ff
- Zahlungsdienstnutzer**
 - Missbrauch **3** 675l 2 ff, 13 ff
 - Online-Banking **3** 675l 3 ff
 - Pflichten d. Zahlers **3** 675l 3 ff
 - Sorgfaltspflicht d. Zahlers **3** 675l 3 ff
 - Sperre **3** 675l 24
 - Verlustanzeige **3** 675m 6 ff
 - Versendungsgefahr **3** 675m 10 ff
- Zahlungsfähigkeitsprognose** **31** 15
- Zahlungsinstrument** **8** 675j 4
 - Anzeigepflicht d. Zahlers **4** 675l 7 ff
 - betrügerische Absicht **4** 675v 15
 - Geldkarte **8** 675j 4 ff, 8; 675k 1
 - Kreditkarte **6** vor 675f 15 ff
 - Missbrauch **4** 675l 10 ff; **7** 675l 24 ff
 - Personalisierung **8** 675j 6 f
 - Pflichten d. Zahlungsdienstleisters **4** 675m 1 ff
 - Sorgfaltspflicht d. Dienstleisters **4** 675m 3 ff
 - Sperre **4** 675k 4 ff; 675l 1; 675m 7
 - unaufgeforderte Zusendung **4** 675m 4
 - Verlust u. Diebstahl **4** 675l 8 f
 - Versendungsgefahr **4** 675m 8
 - Zugänglichkeit **4** 675m 3
- Zahlungskartengeschäft** **6** vor 675f 22
- Zahlungsklausel** **10** 61
- Zahlungskonto** **1** 166
- Zahlungskredit** **12** 5
- Zahlungsnetting** **37** 51
- Zahlungsstockung** **32** 104
- Zahlungsunfähigkeit** **16** 166; **31** 11 f, 71 ff; **32** 104
- Zahlungsverkehrssysteme**
 - Widerruf d. Zahlungsauftrages **4** 675p 13 ff
- Zahlungsvorgang**
 - Definition **2** 675f 80 f
- Zeichnungsvertrag** **40** 38

Fette Zahlen = Kapitel, kursiver Text = Kapitelgliederung

- Zeichnungsvorvertrag** **40** 37
- Zeitbürgschaft** **29** vor 765 8; 777 3 ff
- Zerobonds** **21** 19
- Zertifikate** **17** 1 69; 5 13
- Zeugnisverweigerungsrecht** **1** 64
- Ziehungsvoraussetzungen** **16** 72 ff, 79 ff
- Zielmarktangaben** **33** 161 ff
- Zinsen**
 - Änderungen **2** 675g 23 ff
 - Anpassung **15** 494 26; **35** 221, 309, 311 ff
 - Begrenzungsverträge **37** 30
 - Darlehensvertrag **13** 59 ff; **14** 1 ff
 - Festgelder, Termingelder **35** 218 f
 - Gleitklausel **35** 309 f
 - Gutschrift **35** 323 f
 - Hypothekenrecht **25** 1118 3; 1119 4 ff
 - internationale Konsortialkredite **16** 40 ff
 - Kündigungsgelder **35** 221 f
 - Margenschaden **14** 114 ff
 - Sichteinlage **35** 140 f
 - Spareinlage **35** 305 ff
 - variable Verzinsung **35** 309
 - Verbesserungsvorteil **14** 142
 - Verschlechterungsschaden **14** 109 ff
 - Zinseszinsverbot **16** 50
 - Zinssatzswaps **37** 29
- Zinsscheine** **38** 73
- Zinssicherungsgeschäfte** **14** 72
- Zinsswapverträge** **14** 66
- ZKA-Empfehlung Girokonto für jedermann** **1** 170
- Zubehör**
 - Hypothekenrecht **25** 1120 15 ff
- Zugang**
 - Begriff **3** 675n 4 ff
 - elektronisch übermittelte Willenserklärungen **3** vor 675j 32 ff
 - Fiktion unterbliebenen Zugangs **3** 675o 15
 - Kündigungserklärung **14** 274
 - Vereitelung **3** vor 675j 41
 - Zahlungsauftrag **3** 675n 4 ff; **4** 675n 3 ff; **5** 675n 2 ff; **8** 675n 2 ff
- Zugangssperre** s. Sperrung
- Zusatzkarten** **6** vor 675f 39 ff
- Zuschreibung** **25** 1131 3 ff
- Zusicherungen** **16** 116 ff; **37** 50
- Zustellungssaldo**
 - Pfändung d. Tagesguthabens **35** 201 f
- Zustimmung**
 - Änderung d. Anleihebedingungen **17** 5 77 ff
 - Gläubigerausschusses **32** 186
 - Lastschrift **5** 675j 2
 - Online-Banking **3** 675j 2 ff
 - Pfandrecht **28** 1276 5 ff; 1286 4 f
 - Überweisung **4** 675j 1 ff
 - Vorbehalt **32** 12
 - Widerruf **3** 675j 9 ff; **4** 675j 27
- Zuwendungen** s. a. Kick-Backs, Rückvergütung
 - an Dritte **33** 222 ff, 319 ff

magere Zahlen = Randnummern

- Aufklärungspflichten **33** 319 ff
- Begriff **33** 220 f
- Innenprovisionen als Rückvergütungen **33** 329 ff
- Kick-Back-Rechtsprechung **33** 319
- Offenlegung **33** 236 ff
- Qualitätsverbesserungen **33** 226 ff
- Verjährungsbeginn **33** 386 ff
- Wahrung d. Kundeninteresses **33** 233 ff
- Wertpapier- u. Anlagegeschäft **33** 216 ff
- Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen **33** 225

Zuwendungsverbot

- Finanzportfolioverwaltung **33** 198
- Honoraranlageberatung **33** 189 ff

Zwangshypothek

Sachverzeichnis

- Entstehung, Umwandlung **25** *vor 1113* 76
- Mittel d. Liegenschaftsvollstreckung **25** *vor 1113* 75
- Rückschlagsperre **25** *vor 1113* 77
- Verwertung **25** *vor 1113* 78

Zwangsvollstreckung

- Gutschrift in Wertpapierrechnung **38** 60 f
- Hypothekenrecht **25** 1147 1 ff

Zweckgesellschaft **17** 1 70; **30** 22a 12

Zwischenbanken

- Direktansprüche d. Überweisenden gegen **4** 675z 7

- Ersatzanspruch **3** 675z 12 ff; **4** 676a 6 ff

- Interbankenverhältnis **4** 676a 3 ff

- Verschuldenszurechnung **4** 675z 6

Zwischenscheine **28** *vor 1292* 26; **38** 9


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG