

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>§ 1 Grundlagen .....</b>	<b>1</b>
I. Organisation und Beteiligte des Banken- und Kapitalmarkts .....	2
1. Einführung .....	2
2. Universalbankensystem und Spezialbanken .....	3
3. Institutsgruppen .....	4
4. Verbände und Prüfungen .....	9
5. Deutsche Kreditwirtschaft (vormals Zentraler Kreditausschuss) .....	12
6. Einlagensicherung und Anlegerentschädigung .....	12
7. Bankenaufsicht und ihre Bedeutung für die Kreditwirtschaft .....	16
8. Rollenverteilung zwischen Geschäftsleitern und Aufsichtsorganen .....	20
9. Strafrechtliche Risiken und Haftung der Organe .....	20
10. Börsenwesen .....	23
11. Gerichte .....	24
12. Anwaltschaft .....	25
II. Mandatsführung .....	26
1. Mandatsgewinnung .....	26
2. Gebührenpolitik .....	27
3. Rechtsschutzversicherung .....	28
4. Besonderheiten der Mandatsführung .....	29
5. Verjährungs- und Beweislastfragen .....	30
6. Prozesstaktiken .....	33
III. Deutsche, europäische, internationale Rechtsgrundlagen .....	34
1. Einführung .....	34
2. Deutsche Rechtsgrundlagen .....	35
3. Europäische und internationale Rechtsetzung .....	41
<b>§ 2 Bankenaufsicht .....</b>	<b>43</b>
I. Vorbemerkungen .....	44
II. Rechtsgeschichtliche Hintergründe der Bankenaufsicht .....	45
III. Aufsicht über Institute, Geschäftsleiter, Aufsichtsrats- und Verwaltungsratsmitglieder sowie Sicherungseinrichtungen .....	46
IV. Bankenaufsicht als begründungspflichtiger Staatseingriff .....	47
V. Finanzierung der aufsichtsführenden BaFin .....	48
VI. Aufgabenbereiche und Instrumentarium der BaFin .....	48
VII. Rechtsschutz und Akteneinsicht .....	50
VIII. Bankenaufsicht als fördernde Wirtschaftsaufsicht .....	51
IX. Tätigkeitsverbot mit Erlaubnisvorbehalt (§§ 32 ff. KWG) .....	52
X. Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank/Aufsichtsrichtlinie .....	53
1. „Laufende Überwachung der Institute“ durch die Bundesbank .....	53
2. Risikoorientierte Aufsichtsplanung .....	54
3. Einladung zu Aufsichtsgesprächen .....	55
XI. „Besondere organisatorische Pflichten“ (§ 25 a KWG, MaRisk) .....	56
1. Bankaufsichtliche Compliance der Kreditinstitute .....	56
2. Rechtsqualität und praktische Relevanz der MaRisk .....	58
XII. Prüfung des Risikomanagements von Kreditinstituten (§ 317 Abs. 4 HGB) .....	60
XIII. Prüfungsanordnungen der BaFin aus § 44 Abs. 1 KWG/§ 30 KWG .....	60
XIV. „Verwarnung“ eines Geschäftsleiters (§ 36 Abs. 2 KWG aE) .....	63

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
XV. Abberufungsverlangen und Tätigkeitsuntersagungen (§ 36 KWG) .....	64
1. Entfernung von Bankgeschäftsleitern aus dem Amt (§ 36 Abs. 1 u. 2 KWG) .....	65
2. Entfernung von Aufsichtsrats- oder Verwaltungsratsmitgliedern aus dem Amt (§ 36 Abs. 3 KWG) .....	67
 § 3 Geschäftsverbindung Bank und Kunde .....	69
I. Vorbemerkung .....	71
II. Kontoeröffnung .....	72
1. Kontofähigkeit .....	72
2. Gesetzliche Prüfungspflichten .....	73
3. Kontrahierungzwang – „Girokonto für jedermann“? .....	77
III. Kontoführung .....	81
1. Kontenformen und Kontoarten .....	81
2. Besonderheiten bei der Kontoführung für natürliche Personen .....	88
IV. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken und Sparkassen .....	101
1. Entwicklung .....	101
2. Bedeutung .....	103
3. Einbeziehung .....	105
4. Allgemeiner Bankvertrag .....	107
V. Zinsen, Entgelte, Auslagen .....	109
1. Regelungsort .....	109
2. AGB-rechtliche Zulässigkeitskontrolle .....	112
3. Kernprobleme .....	119
4. Rechtsfolgen unzulässiger Entgeltklauseln .....	119
5. Unterlassungsklagengesetz .....	126
VI. Bankgeheimnis .....	126
1. Rechtsgrundlage .....	127
2. Gegenstand und Geheimnisherr .....	128
3. Grenzen und Durchbrechungen des Bankgeheimnisses .....	142
4. Bankgeheimnis und Abtretungsausschluss .....	144
5. Bankgeheimnis und Umwandlungsrecht .....	145
VII. Kontenpfändung/Konto in der Insolvenz .....	145
1. Pfändung von Girokonten sowie anderer Ansprüche .....	152
2. Auswirkung der Insolvenz auf die Geschäftsverbindung .....	159
 § 4 Zahlungsverkehr .....	162
I. Übersicht über Zahlungsmittel und Kernprobleme .....	167
II. Überweisung .....	167
1. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem überweisenden Kunden und seiner Bank .....	167
2. Die Rechtsbeziehungen der Banken untereinander .....	179
3. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Empfänger und der überweisenden Bank .....	182
4. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Empfänger und seiner Bank .....	182
III. Lastschrift .....	187
1. Die Verfahrensarten .....	187
2. Die Rechtsnatur von Einzugsermächtigung, Abbuchungsauftrag und SEPA-Lastschriftmandat .....	189
3. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Lastschrifteinreicher und seiner Bank .....	192
4. Die Rechtsbeziehungen der Banken untereinander .....	196

	Seite
5. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Zahlungspflichtigen und seiner Bank .....	199
<b>IV. Scheck .....</b>	<b>209</b>
1. Allgemeines .....	209
2. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Scheckaussteller und der bezogenen Bank .....	210
3. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Scheckeinreicher und der Inkassobank .....	214
4. Die Rechtsbeziehungen der Banken im Scheckeinzugsverfahren .....	215
5. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Scheckberechtigten und den beteiligten Banken bei abhanden gekommenen Schecks .....	218
6. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Scheckeinreicher und der bezogenen Bank .....	220
<b>V. Wechsel .....</b>	<b>221</b>
1. Allgemeines .....	221
2. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Bezogenen und seiner Bank .....	224
3. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Wechselberechtigten und seiner Bank .....	224
4. Die Rechtsbeziehungen der Banken untereinander .....	225
<b>VI. Debitkarten .....</b>	<b>226</b>
1. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Karteninhaber und seiner Bank .....	226
2. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Händler und den kartenausgebenden Banken .....	233
<b>VII. Kreditkarten .....</b>	<b>234</b>
1. Grundstruktur des Kreditkartengeschäfts .....	234
2. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Kartenausgeber und dem Karteninhaber .....	235
3. Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Kartenausgeber und dem Vertragsunternehmen .....	239
<b>VIII. Elektronischer Zahlungsverkehr .....</b>	<b>240</b>
1. Zugangssysteme und Sicherungskonzepte .....	240
2. Vertragliche Vereinbarungen zwischen dem Zahlungsdienstnutzer und seiner Bank .....	242
3. Haftung bei Phishing und Pharming .....	243
4. Eingabe einer falschen Kontonummer oder Bankleitzahl .....	246
<b>IX. Zahlungsverkehr in der Insolvenz .....</b>	<b>247</b>
1. Überweisungsverkehr bei Insolvenz .....	247
2. Lastschriftverkehr bei Insolvenz .....	249
3. Scheckverkehr bei Insolvenz .....	253
4. Wechselverkehr bei Insolvenz .....	255
5. Die Nutzung von Debitkarten bei Insolvenz .....	255
6. Die Nutzung von Kreditkarten bei Insolvenz .....	256
<b>§ 5 Kreditvertragsrecht .....</b>	<b>257</b>
I. Einführung .....	260
II. Grundlagen .....	261
1. Kreditgeschäft .....	261
2. Interessenlage .....	262
3. Darlehensvertrag im Sinne von § 488 BGB .....	263
4. Kontrahierungszwang .....	263
III. Kredit- und andere Finanzierungsarten im Überblick .....	263
1. Kontokorrent- und Überziehungskredit .....	263
2. Geduldete Überziehung .....	265

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
3. Annuitätendarlehen .....	266
4. Endfällige Darlehen (Tilgungsfreie Darlehen) .....	266
5. Haftungskredite .....	269
6. Investitionskredit .....	270
7. Betriebsmittelkredit .....	270
8. Sanierungs- und Überbrückungskredit .....	270
9. Kommunalkredit .....	271
10. Konsortialkredit .....	271
11. Öffentliche Förderkredite .....	272
12. Zahlungsaufschub und sonstige Finanzierungshilfen .....	272
13. Darlehensvermittlungsverträge .....	273
IV. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten im Kreditgeschäft .....	274
1. Grundsatz: Keine Beratungs- und Aufklärungspflichten .....	274
2. Ausnahme: Beratungs- und Auskunftsverträge .....	275
3. Ausnahme: Aufklärungspflichten im Einzelfall, Fallgruppen .....	276
V. Inhalt und Erfüllung des Darlehensvertrags .....	278
1. Valutierung .....	278
2. Bereitstellungszinsen-/provision .....	279
3. Nichtabnahmehentschädigungen .....	280
4. Zinsen .....	281
5. Disagio .....	284
6. Sonstige Entgelte .....	285
VI. Besonderheiten des Verbraucherdarlehensvertrags .....	287
1. Grundlagen .....	287
2. Anwendungsbereich und Begriffsbestimmungen .....	289
3. Werbung für Verbraucherdarlehensverträge .....	290
4. Vorvertragliche (Informations-)Pflichten .....	291
5. Vertragsschluss: Formvorschriften und Pflichtangaben .....	291
6. Effektiver Jahreszins und Effektivzinsangaben .....	294
7. Widerruf .....	295
8. Laufende Informationspflichten und Tilgungsplan .....	295
9. Verzug .....	296
10. Vorzeitige Beendigung von Darlehensverträgen .....	297
VII. Besonderheiten der Baufinanzierung .....	309
1. Baufinanzierung und Bauträgervertrag .....	309
2. Makler- und Bauträger-Verordnung (MaBV) .....	310
3. Bauträgerfinanzierung .....	315
VIII. Besonderheiten der Fondsfinanzierung – verbundene Geschäfte .....	317
1. Überblick .....	317
2. Widerrufsrecht nach den Haustürwiderrufsregeln .....	319
3. Einwendungs-/Rückforderungsdurchgriff gegenüber der Bank .....	320
4. Besondere Aufklärungs- und Beratungspflichten bei der Finanzierung von Fondsbe teiligungen .....	321
IX. Besonderheiten des Unternehmenskreditgeschäfts .....	322
1. Überblick .....	322
2. Konsortialkredit .....	322
3. Öffentliche Förderkredite .....	323
4. Finanzierungsleasing .....	323
5. Factoring .....	325
6. Auslandskreditgeschäft .....	326
X. Darlehensforderung in der Abwicklung und in der Insolvenz .....	329
1. Überblick .....	329
2. Bankgeheimnis und Datenschutz .....	330
3. Verkauf von Darlehensvertragspaketen .....	332

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
4. Umwandlungsrechtliche Vorgänge .....	333
5. Forderungsabtretungsklauseln .....	334
6. Die Darlehensforderung im Insolvenzverfahren .....	334
 § 6 Kreditsicherheiten .....	349
A. Grundlagen .....	349
I. Einleitung .....	349
II. Allgemeines .....	350
1. Bedeutung der Kreditsicherung .....	350
2. Empirisches/Häufigkeit von Sicherheiten .....	352
3. Rechtsquellen .....	352
4. Europäische und internationale Vorgaben .....	353
5. Aktuelle Rechtsentwicklungen in Deutschland .....	354
III. Überblick über bankübliche Kreditsicherheiten .....	355
1. Begriff der Sicherheit .....	355
2. Erscheinungsformen .....	355
3. Kreditversicherungsinstrumente .....	359
IV. Grundlegende Rechtsgeschäfte in der Kreditsicherungspraxis .....	360
1. Vertragskonzeptionen in der Bankenpraxis .....	360
2. Darlehensvertrag .....	360
3. Die Sicherheitenbestellung .....	361
4. Der Sicherungsvertrag .....	362
V. Anspruch auf Sicherheitenbestellung .....	368
1. Bankmäßige Geschäftsbeziehung .....	368
2. Darlehensvertrag .....	368
3. AGB-Banken und Sparkassen .....	368
4. Anspruch des Darlehensnehmers auf Sicherheitentausch? .....	371
VI. Bedeutung des Verbraucherschutzes im Kreditsicherungsrecht .....	372
1. Allgemeines .....	372
2. Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	372
3. Verbraucherdarlehensvertrag, §§ 491 ff. BGB .....	373
4. Haustürwiderrufsrecht, § 312 BGB .....	374
5. Fernabsatzrecht .....	375
VII. Allgemeine Grenzen der Kreditsicherung .....	375
1. Unwirksamkeitsgründe .....	376
2. Anfängliche und nachträgliche Übersicherung .....	376
3. Sanierungs- und Existenzgründungsfinanzierung .....	379
VIII. Haftungsrisiken im Zusammenhang mit der Kreditsicherung .....	381
1. Aufklärungs- und Informationspflichten der Bank .....	381
2. Kreditvergabe ohne Stellung banküblicher Sicherheiten .....	383
3. Weitere Haftungstatbestände .....	384
4. Faktische Geschäftsführung und Quasi-Gesellschafterhaftung .....	387
IX. Der Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern .....	388
1. Gleichartige Sicherheiten .....	388
2. Ungleichartige Sicherheiten .....	389
X. Kosten im Zusammenhang mit der Sicherheitenbestellung .....	390
1. Allgemeines .....	390
2. AGB-rechtliche Zulässigkeit einzelner Klauseln .....	390
XI. Die Bewertung von Kreditsicherheiten .....	392
1. Grundsätze .....	392
2. Realsicherheiten .....	392
3. Personalsicherheiten .....	393

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
XII. Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Kreditsicherungspraxis .....	395
1. KWG .....	395
2. Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) .....	395
3. Solvabilitätsverordnung (SolvV) .....	396
B. Allgemeine Voraussetzungen der Sicherheitenverwertung .....	397
I. Fälligkeit der gesicherten Forderung .....	397
1. Regelung in den AGB-Banken und -Sparkassen .....	397
2. Fälligkeit als Verwertungsvoraussetzung .....	397
3. Kündigung von Darlehensverträgen .....	398
4. Fälligkeit mit Eröffnung des Insolvenzverfahrens .....	400
II. Androhung der Verwertung .....	401
1. Gesetzliche Regelung des § 1234 BGB für die Verpfändung .....	401
2. Andere Sicherheiten .....	401
3. Besonderheiten bei der Lohn- und Gehaltsabtretung .....	403
4. Formularpraxis der Kreditinstitute .....	403
III. Fälligkeit des Sicherungsmittels .....	404
1. Allgemeines .....	404
2. Die Kündigung der Grundschuld nach § 1193 Abs. 2 BGB .....	404
IV. Möglichkeiten der Verwertung .....	405
1. Allgemeines .....	405
2. Wahlrecht bei mehreren Sicherungsmitteln und Sicherungsgebern .....	406
3. Art der Verwertung .....	406
V. Rücksichtnahme auf die Belange des Schuldners oder Sicherungsgebers .....	407
VI. Behandlung des Verwertungserlöses .....	408
C. Die Bürgschaft .....	409
I. Grundlagen .....	409
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	409
2. Wirtschaftliche Verbreitung .....	410
3. Abgrenzung zur anderen Sicherungsinstrumenten .....	411
II. Der Bürgschaftsvertrag .....	413
1. Vertragsparteien .....	413
2. Vertragsabschluss .....	414
3. Zwingende Angaben in der Bürgschaftserklärung .....	414
4. Schriftform der Erklärung des Bürgen .....	416
5. Stellvertretung .....	420
6. Zustimmungs- und Genehmigungserfordernisse .....	421
7. Bürgenhaftung kraft Gesetzes .....	421
III. Wirksamkeit des Bürgschaftsvertrags .....	422
1. Verstoß gegen das Schriftformerfordernis .....	422
2. Bürgschaft und Verbraucherschutzvorschriften .....	422
3. Sittenwidrigkeit der Bürgschaft wegen finanzieller Überforderung .....	425
4. Sittenwidrigkeit aus anderen Gründen .....	435
5. Anfechtung .....	436
6. Wegfall und Störung der Geschäftsgrundlage .....	438
IV. Umfang der Bürgenhaftung .....	439
1. Gesetzlicher Haftungsumfang .....	439
2. Inhaltskontrolle bei weiter Zweckerklärung .....	445
V. Beendigung der Bürgschaft .....	447
1. Kündigung .....	447
2. Widerruf und Rücktritt .....	449
3. Bedingung und Befristung .....	449
4. Tod des Bürgen oder des Hauptschuldners .....	449
5. Wechsel der Beteiligten .....	450
6. Erlöschen der Hauptschuld .....	450

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
7. Sonstige Erlöschenungsgründe .....	451
8. Verwirkung .....	451
VI. Typischer Inhalt von Bürgschaftsverträgen .....	452
1. Inanspruchnahme aus der Bürgschaft und Einredeverzicht des Bürgen .....	452
2. Anrechnung von Zahlungseingängen .....	453
3. Übergang von Sicherheiten .....	453
4. Behandlung zusätzlicher Bürgschaftserklärungen .....	454
5. Freigabe von Sicherheiten .....	454
6. Kündigungsrecht des Bürgen .....	455
7. Verlängerung der Verjährungsfrist .....	455
8. Keine Geltung der AGB-Banken und Sparkassen .....	456
VII. Kreditsicherungsrelevante Formen der Bürgschaft .....	456
1. Höchstbetragsbürgschaft .....	456
2. Teilbürgschaft .....	457
3. Nachbürgschaft .....	458
4. Rückbürgschaft .....	458
5. Ausfallbürgschaft .....	458
6. Zeitbürgschaft .....	459
7. Bürgschaft auf erstes Anfordern .....	460
8. Kreditbürgschaft .....	462
9. Vorauszahlungsbürgschaft (insbesondere §§ 7 Abs. 1, 2 Abs. 1 MaBV) ..	462
10. Gesellschafterbürgschaft .....	466
11. Prozessbürgschaft .....	467
12. Steuerbürgschaft .....	468
13. Mietbürgschaft .....	468
14. Bürgschaften der öffentlichen Hand .....	469
VIII. Verjährungsfragen bei der Bürgschaft .....	470
1. Unabhängige Verjährung von Darlehensforderung und Bürgschaftsanspruch .....	470
2. Einrede der Verjährung der Hauptschuld, § 768 BGB .....	470
3. Beginn der Verjährungsfrist der Bürgschaftsforderung .....	473
IX. Inanspruchnahme des Bürgen .....	473
1. Eintritt des Bürgschaftsfalls .....	473
2. Vorgehensweise .....	474
3. Beweislast und Prozessuale .....	474
4. Zwangsvollstreckung .....	475
5. Bürgschaft und Insolvenz .....	476
X. Rückgriff des Bürgen .....	477
D. Mithaftung und Schuldbetritt .....	477
I. Grundlagen .....	477
1. Gegenstand und Einordnung .....	477
2. Abgrenzung von verwandten Sicherungsformen und Rechtsgeschäften .....	479
3. Zustandekommen .....	479
4. Form .....	479
5. Teilakzessorietät und gesamtschuldnerische Haftung .....	480
II. Sonderprobleme .....	481
1. Anwendbarkeit der Verbraucherschutzvorschriften .....	481
2. Übertragung der Rechtsprechung zur Sittenwidrigkeit von Angehörigenbürgschaften gem. § 138 BGB .....	483
3. Übertragung der Darlehensforderung und Anwendung des § 401 BGB .....	487
III. Inanspruchnahme und Verwertung .....	487
1. Voraussetzungen .....	487

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
2. Prozessuale .....	488
3. Insolvenz .....	488
4. Ausgleich zwischen den Gesamtschuldnern .....	489
E. Garantie .....	490
I. Gegenstand und Einordnung .....	490
1. Rechtsnatur .....	490
2. Inhalt und Haftungsumfang .....	490
3. Anwendungsfelder und Verbreitung .....	491
II. Der Garantievertrag .....	491
1. Zustandekommen .....	491
2. Form .....	491
3. AGB-rechtliche Wirksamkeit .....	492
4. Richtlinien der Internationalen Handelskammer (URDG 758) .....	492
5. Exkurs: Garantien im englischen Recht .....	492
6. Internationales Privatrecht .....	492
III. Inanspruchnahme der Garantie .....	493
1. Eintritt des Garantiefalls .....	493
2. Einwendungen .....	494
3. Rückgriff des Garantiegebers .....	494
IV. Besondere Erscheinungsformen .....	494
1. Bankgarantie .....	495
2. Anzahlungsgarantie .....	495
3. Ausbietungsgarantie .....	495
4. Scheckeinlösungsgarantie .....	496
5. Rück- oder Gegengarantie .....	496
F. Patronatserklärung .....	497
I. Gegenstand und Einordnung .....	497
1. Begriff .....	497
2. Rechtsnatur .....	497
3. Zweck .....	498
II. Vertragsabschluss .....	498
1. Patronatsvertrag .....	499
2. Form .....	499
3. Kündigung .....	499
III. Erscheinungsformen .....	500
1. Die „harte“ Patronatserklärung .....	500
2. Die „weiche“ Patronatserklärung .....	501
IV. Besonderheiten .....	502
1. Die Patronatserklärung als Sanierungsinstrument .....	502
2. Bilanzierung .....	502
G. Pfandrecht .....	503
I. Begriff und Bedeutung .....	503
1. Wesensmerkmale .....	503
2. Bedeutung in der Kreditsicherungspraxis .....	503
3. Beteiligte .....	504
4. Sonderregelungen .....	505
5. Gesetzliche Pfandrechte .....	505
II. Bestellung des Pfandrechts .....	505
1. Pfandrecht an beweglichen Sachen .....	505
2. Pfandrecht an Forderungen und Rechten .....	506
3. Das Pfandrecht nach Nr. 14 AGB-Banken, Nr. 21 AGB-Sparkassen .....	507
4. Rang .....	507
III. Gesicherte Forderung .....	508
1. Sicherungsfähige Ansprüche .....	508

	Seite
2. Künftige und bedingte Forderungen .....	508
3. Akzessorietät .....	508
IV. Wirksamkeit der Pfandrechtsbestellung .....	509
1. Form .....	509
2. Keine Übertragung der Rechtsprechung zu Angehörigenbürgschaften ....	509
3. Anwendbarkeit der §§ 312 ff. BGB .....	509
V. Verwertung .....	509
1. Pfandreife .....	509
2. Pfandrecht an beweglichen Sachen .....	510
3. Pfandrecht an Rechten und Forderungen .....	510
4. Pfandrecht im Insolvenzverfahren .....	512
VI. Typische Verpfändungsfälle in der Kreditsicherungspraxis .....	513
1. Verpfändung von Kontenguthaben und Einlagen .....	513
2. Verpfändung von Wertpapieren .....	513
3. Das Pfandrecht nach Nr. 14 AGB-Banken, Nr. 21 AGB-Sparkassen .....	514
4. Verpfändung von Gesellschaftsanteilen .....	515
5. Verpfändung von Markenrechten .....	517
H. Sicherungsübereignung .....	518
I. Grundlagen .....	518
1. Begriff und Rechtsnatur .....	518
2. Wirtschaftliche Bedeutung .....	519
3. Sicherungsgegenstand .....	520
4. Rechtsverhältnisse und Beteiligte .....	520
II. Zustandekommen .....	521
1. Überblick .....	521
2. Dingliche Einigung zur Übertragung des Eigentums .....	521
3. Übergabe oder Übergabesurrogat .....	523
4. Gutgläubiger Erwerb .....	524
5. Wesentliche Bestandteile, Scheinbestandteile und Grundstückszubehör	525
III. Der Sicherungsvertrag .....	525
1. Form .....	525
2. Bestimmung des Sicherungszwecks .....	525
3. Typischer Inhalt des Sicherungsvertrags .....	526
IV. Wirksamkeit der Sicherungsübereignung .....	527
1. Kein Formerfordernis .....	527
2. Übersicherung .....	527
3. Kollision mit Vermieterpfandrecht und anderen Sicherungsrechten .....	528
4. Sicherungsübereignung unpfändbarer Sachen nach § 811 ZPO .....	528
V. Verwertung .....	529
1. Grundsätze .....	529
2. Freihändiger Verkauf .....	529
3. Freihändige Versteigerung .....	530
4. Zwangsvollstreckung .....	530
5. Sicherungsübereignung und Insolvenzverfahren .....	530
I. Sicherungsabtretung .....	532
I. Einordnung .....	532
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	532
2. Abtretungsgegenstand .....	533
3. Bedeutung .....	533
4. Rechtsverhältnisse und Beteiligte .....	533
5. Abgrenzung von ähnlichen Konstellationen und Rechtsinstituten .....	534
6. Grundtypen .....	534
II. Bestellung .....	535
1. Überblick .....	535

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
2. Abtretungsvereinbarung .....	536
3. Gutgläubiger Erwerb .....	537
4. Abtretungshindernisse .....	537
5. Erfordernis weiterer Rechtsakte .....	537
III. Sicherungsvertrag .....	537
1. Bestimmung des Sicherungszwecks .....	537
2. Typische Klauseln im Sicherungsvertrag .....	538
IV. Wirksamkeit der Sicherungsabtretung .....	538
1. Grundsätzlich keine Formerfordernisse .....	538
2. Übersicherung .....	539
3. Berufliche Verschwiegenheitspflichten .....	539
4. Sittenwidrigkeit .....	539
V. Verwertung .....	540
1. Allgemeines .....	540
2. Verwertung durch Einziehung .....	541
3. Die Sicherungsabtretung im Insolvenzverfahren .....	541
VI. Besondere Erscheinungsformen .....	543
1. Abtretung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen .....	543
2. Abtretung von Lohn- und Gehaltsforderungen .....	544
3. Abtretung von Ansprüchen aus Bausparverträgen .....	545
J. Sicherungsgrundschuld .....	546
I. Grundlagen .....	546
1. Allgemeines .....	546
2. Begriff .....	547
3. Merkmale und Rechtsnatur .....	547
4. Sicherungsvertrag .....	547
5. Formen der Grundschuld .....	548
6. Belastungsgegenstand .....	549
7. Haftungsumfang .....	549
8. Europäische Vorgaben .....	550
II. Zustandekommen .....	550
1. Zustandekommen im Wege der Bestellung .....	550
2. Übertragung .....	551
III. Dingliche Voraussetzungen für das Zustandekommen .....	551
1. Dingliche Einigung .....	551
2. Eintragung .....	552
3. Verfügungsbefugnis .....	552
IV. Inhalt der Grundschuldbestellungsurkunde .....	553
1. Überblick .....	553
2. Fälligkeit des Grundschuldkapitals .....	553
3. Die dingliche Zwangsvollstreckungsunterwerfung .....	554
4. Die persönliche Zwangsvollstreckungsunterwerfung .....	556
5. Teilbetrag .....	557
V. Wirksamkeit der Bestellung der Sicherungsgrundschuld .....	557
1. Sittenwidrigkeit .....	557
2. Verbraucherschutzregelungen .....	558
VI. Der Sicherungsvertrag .....	558
1. Merkmale .....	558
2. Die Sicherungszweckerklärung .....	558
VII. Verwertung .....	559
1. Allgemeines .....	559
2. Vollstreckung aus dem abstrakten Schuldversprechen trotz Verjährung der Darlehensforderung .....	559
3. Verwertung der Grundschuld .....	560

	Seite
4. Freihändige Verwertung des Grundstücks .....	561
5. Verwertung im Insolvenzverfahren .....	562
<b>K. Restschuldversicherung .....</b>	<b>564</b>
<b>I. Grundlagen .....</b>	<b>564</b>
1. Gegenstand und Rechtsnatur .....	564
2. Verbreitung .....	564
3. Versicherungsleistung .....	565
4. Pflichtangaben bei Verbraucherdarlehen .....	565
<b>II. Sonderprobleme .....</b>	<b>566</b>
1. AGB-rechtliche Klauselkontrolle, Ausschlussklauseln .....	566
2. Berücksichtigung bei der Sittenwidrigkeitskontrolle gem. § 138 BGB .....	567
3. Aufklärungspflichten der Bank .....	568
4. Darlehensvertrag und Restschuldversicherung als verbundenes Geschäft? .....	569
5. Die Restschuldversicherung im Insolvenzverfahren des Darlehens- nehmers .....	570
<b>§ 7 Recht der Kapitalanlage .....</b>	<b>573</b>
<b>I. Einleitung .....</b>	<b>575</b>
<b>II. Haftung einer Bank beim Vertrieb von Kapitalanlagen .....</b>	<b>576</b>
1. Unterschiede zwischen der Haftung einer Bank und der Vermittler- haftung .....	576
2. Unterscheidung zwischen Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	576
3. Aufklärungspflichten .....	577
4. Beratungspflichten .....	578
5. Zuwendungen, Rückvergütungen, Innenprovisionen .....	589
6. Risikoerhöhung durch Kreditfinanzierung .....	595
7. Produktspezifische Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	596
8. Keine nachwirkende Überwachungspflicht .....	611
9. Schadensersatz bei Verletzung der Beratungspflicht .....	611
10. Verjährung des Schadensersatzanspruchs .....	623
<b>III. Vermittlerhaftung .....</b>	<b>626</b>
1. Unterscheidung zwischen Beratungs- und Auskunftsvertrag .....	626
2. Abschluss eines Auskunftsvertrages .....	627
3. Pflichten aufgrund eines Auskunftsvertrages .....	628
4. Pflichten aufgrund eines Beratungsvertrages .....	634
5. Produktspezifische Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	638
6. Schadensersatzansprüche wegen fehlender aufsichtsrechtlicher Erlaubnis .....	642
7. Haftungsumfang .....	643
<b>IV. Haftung von weiteren in Anlagemodele eingeschalteten Personen .....</b>	<b>646</b>
1. Mittelverwendungskontrolleur .....	646
2. Treuhandkommanditist und Treuhänder .....	650
3. Wirtschaftsprüfer und Gutachter .....	653
<b>V. Prospekthaftung .....</b>	<b>658</b>
1. Arten der Prospekthaftung .....	658
2. Bürgerlich-rechtliche Prospekthaftung .....	658
3. Prospektbegriff .....	664
4. Prospektfehler .....	665
5. Haftungsumfang .....	671
6. Beweislast .....	675
7. Verjährung .....	676
8. Spezialgesetzlich geregelte Prospekthaftung .....	679
9. Kapitalanlagebetrug .....	683
<b>VI. Vermögensverwaltung .....</b>	<b>684</b>
1. Definition der Vermögensverwaltung .....	684

# Inhaltsverzeichnis

---

	Seite
2. Pflichten des Verwalters vor und bei Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrages .....	684
3. Pflichten bei der Durchführung der Vermögensverwaltung .....	685
4. Haftung bei fehlerhafter Vermögensverwaltung .....	693
5. Verjährung .....	700
6. Verwirkung .....	702
VII. Prozessuale Besonderheiten im Kapitalanlagerecht .....	703
1. Ausgangslage .....	703
2. Zuständigkeitsfragen .....	703
3. Beweisfragen .....	707
4. Anträge .....	714
5. Anlegermehrheiten .....	715
6. Arrestverfahren .....	721
§ 8 Steuerliche Bezüge des Bank- und Kapitalmarktrechts .....	723
I. Einführung .....	724
II. Kundensicht .....	724
1. Steuern und Kapitalanlage .....	725
2. Steuern und Kreditgeschäft .....	747
III. Bankensicht .....	748
1. System der Umsatzsteuer .....	749
2. Steuern bei der Sicherheitenverwertung .....	753
3. Besteuerung von Dividenden und Anteilsverkäufen .....	756
4. Haftung für Steuern .....	757
5. Bankgeheimnis im Steuerrecht? .....	759
IV. Steuerhinterziehung und Leichtfertige Steuerverkürzung .....	761
1. Überblick über das Steuerstrafrecht .....	762
2. Steuerhinterziehung .....	763
3. Strafbefreiende Selbstanzeige .....	766
4. Bankmitarbeiter als Anstifter und Gehilfe? .....	769
5. Exkurs: Das Steuerabkommen mit der Schweiz .....	771
V. Bankenabgabe und Finanzmarktsteuer .....	774
Sachverzeichnis .....	777