

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Im Einzelnen haben bearbeitet: .....	VII
Inhaltsübersicht .....	IX
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis .....	XXVII

## 1. Teil: Kontoführung und Zahlungsverkehr

<b>1. Kapitel: Kontoführung</b> .....	1
I. Grundlagen des Bankgeschäfts .....	1
II. Bankgeheimnis und Datenschutz versus Bankauskunft und SCHUFA-Mitteilung .....	11
III. Das Bankkonto .....	35
Anhang 1 .....	63
<b>2. Kapitel: Zahlungsdienstevertrag – §§ 675c–675i BGB</b> .....	64
§ 675c Zahlungsdienste und E-Geld .....	64
§ 675d Unterrichtung bei Zahlungsdiensten .....	68
§ 675e Abweichende Vereinbarungen .....	98
§ 675f Zahlungsdienstevertrag .....	103
§ 675g Änderung des Zahlungsdienstvertrags .....	129
§ 675h Ordentliche Kündigung eines Zahlungsdienstvertrags .....	138
§ 675i Ausnahmen für Kleinbetragsinstrumente und E-Geld .....	145
<b>3. Kapitel: Konto; Online-Banking – §§ 675j–676c BGB</b> .....	153
Vorbemerkung vor §§ 675j–676c BGB .....	154
I. Online-Banking, Homebanking und Internetbanking .....	155
II. Die anwendbaren Regelungen .....	159
III. Die Authentifizierungsverfahren .....	166
§ 675j Zustimmung und Widerruf der Zustimmung .....	175
§ 675k Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto .....	182
§ 675l Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente ..	190
§ 675m Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente; Risiko der Versendung .....	204
§ 675n Zugang von Zahlungsaufträgen .....	211
§ 675o Ablehnung von Zahlungsaufträgen .....	218
§ 675p Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags .....	224
§ 675q Entgelte bei Zahlungsvorgängen .....	230
§ 675r Ausführung eines Zahlungsvorgangs anhand von Kundenkennungen ....	235
§ 675s Ausführungsfrist für Zahlungsvorgänge .....	242
§ 675t Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit von Geldbeträgen; Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags .....	247
§ 675u Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	257

## Inhaltsverzeichnis

§ 675v Haftung des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments .....	268
§ 675w Nachweis der Authentifizierung .....	291
§ 675y Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ...	298
§ 675z Sonstige Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags oder bei einem nicht autorisierten Zahlungsvorgang .....	311
§ 676 Nachweis der Ausführung von Zahlungsvorgängen .....	316
§ 676b Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge .....	317
§ 676c Haftungsausschluss .....	323
Anhänge zum 3. Kapitel .....	325
<b>4. Kapitel: Überweisung – §§ 675j–676c BGB</b> .....	<b>334</b>
Vorbemerkung vor § 675j BGB – Überweisung .....	335
I. Systematischer Überblick .....	335
II. Die SEPA-Überweisung .....	337
III. Die SEPA Instant-Überweisung .....	337
IV. SEPA-Regelwerk .....	338
V. Der Rechtszustand vor dem 31.10.2009 .....	338
§ 675j Zustimmung und Widerruf der Zustimmung .....	338
§ 675k Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto .....	345
§ 675l Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente ..	349
§ 675m Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente; Risiko der Versendung .....	355
§ 675n Zugang von Zahlungsaufträgen .....	358
§ 675o Ablehnung von Zahlungsaufträgen .....	362
§ 675p Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags .....	365
§ 675q Entgelte bei Zahlungsvorgängen .....	371
§ 675r Ausführung eines Zahlungsvorgangs anhand von Kundenkennungen ....	374
§ 675s Ausführungsfrist für Zahlungsvorgänge .....	379
§ 675t Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit von Geldbeträgen; Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags .....	382
§ 675u Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	387
§ 675v Haftung des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments .....	395
§ 675w Nachweis der Authentifizierung .....	403
§ 675y Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ...	406
§ 675z Sonstige Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags oder bei einem nicht autorisierten Zahlungsvorgang .....	419
§ 676 Nachweis der Ausführung von Zahlungsvorgängen .....	422
§ 676a Ausgleichsanspruch .....	423

§ 676b	Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge .....	426
§ 676c	Haftungsausschluss .....	430
<b>5. Kapitel: Lastschrift – §§ 675a-675y BGB</b>		<b>432</b>
I.	Die dogmatische Einordnung der Lastschriftzahlung .....	433
II.	Das Lastschriftverfahren im Internet .....	443
III.	Elektronische Lastschriftverfahren .....	446
§ 675a	Informationspflichten .....	448
§ 675c	Zahlungsdienste und elektronisches Geld .....	448
§ 675f	Zahlungsdienstevertrag .....	449
§ 675h	Ordentliche Kündigung eines Zahlungsdiensterrahmenvertrags .....	455
§ 675j	Zustimmung und Widerruf der Zustimmung .....	456
§ 675n	Zugang von Zahlungsaufträgen .....	458
§ 675o	Ablehnung von Zahlungsaufträgen .....	460
§ 675p	Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags .....	463
§ 675u	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	467
§ 675w	Nachweis der Authentifizierung .....	468
§ 675x	Erstattungsanspruch bei einem vom oder über den Zahlungsempfänger ausgelösten autorisierten Zahlungsvorgang .....	472
§ 675y	Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ..	479
<b>6. Kapitel: Kreditkarte – §§ 675f-676c BGB</b>		<b>486</b>
	Vorbemerkungen vor §§ 675ff. BGB – Kreditkarte .....	488
I.	Grundlagen und Terminologie .....	489
II.	Die einzelnen Vertragsverhältnisse .....	494
III.	Kreditkarten und digitale Zahlverfahren .....	506
§ 675f	Zahlungsdienstevertrag .....	507
§ 675g	Änderung des Zahlungsdiensterrahmenvertrags .....	513
§ 675h	Ordentliche Kündigung eines Zahlungsdiensterrahmenvertrags .....	516
§ 675i	Ausnahmen für Kleinbetragsinstrumente und E-Geld .....	519
§ 675j	Zustimmung und Widerruf der Zustimmung .....	521
§ 675k	Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto .....	527
§ 675l	Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente ..	532
§ 675m	Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente; Risiko der Versendung .....	538
§ 675o	Ablehnung von Zahlungsaufträgen .....	542
§ 675p	Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags .....	544
§ 675s	Ausführungsfrist für Zahlungsvorgänge .....	547
§ 675t	Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit von Geldbeträgen; Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags .....	548
§ 675u	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	550

## Inhaltsverzeichnis

§ 675v Haftung des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments .....	554
§ 675w Nachweis der Authentifizierung .....	564
§ 675x Erstattungsanspruch bei einem vom oder über den Zahlungsempfänger ausgelösten autorisierten Zahlungsvorgang .....	569
§ 675y Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ...	572
§ 675z Sonstige Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags oder bei einem nicht autorisierten Zahlungsvorgang .....	575
§ 676 Nachweis der Ausführung von Zahlungsvorgängen .....	576
§ 676a Ausgleichsanspruch .....	577
§ 676b Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge .....	578
§ 676c Haftungsausschluss .....	580
<b>7. Kapitel: Debitkarte (Bankkarte; Zahlungskarte) – §§ 675f-675y BGB ..</b>	<b>582</b>
Vorbemerkung vor § 675ff. BGB .....	583
I. Der multifunktionale Einsatz der Debitkarte .....	583
II. Die Rechtsverhältnisse bei der Debitkarte .....	584
III. Die Rechtsnatur der Debitkarte .....	585
IV. Die Klauselwerke der Kreditinstitute .....	586
V. Das Rechtsverhältnis zwischen den am Einsatz der Debitkarte beteiligten Kreditinstituten .....	586
§ 675f Zahlungsdienstvertrag .....	588
§ 675h Ordentliche Kündigung eines Zahlungsdienstvertrags .....	606
§ 675k Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto .....	608
§ 675l Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente ..	615
§ 675u Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	627
§ 675v Haftung des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments .....	631
§ 675w Nachweis der Authentifizierung .....	649
§ 675y Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ...	660
Anhang zum 7. Kapitel .....	663
<b>8. Kapitel: Geldkarte – §§ 675c-676b BGB .....</b>	<b>669</b>
Vorbemerkung zu § 675c .....	669
I. Das System „GeldKarte“ .....	670
II. Ablauf von Zahlungsvorgängen unter Einsatz der GeldKarte .....	676
§ 675c Zahlungsdienste und E-Geld .....	679
§ 675d Unterrichtung bei Zahlungsdiensten .....	682
§ 675e Abweichende Vereinbarungen .....	685
§ 675f Zahlungsdienstvertrag .....	686
§ 675g Änderung des Zahlungsdienstvertrags .....	698
§ 675h Ordentliche Kündigung eines Zahlungsdienstvertrags .....	699

§ 675i	Ausnahmen für Kleinbetragsinstrumente und E-Geld .....	700
§ 675j	Zustimmung und Widerruf der Zustimmung .....	705
§ 675k	Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments; Verweigerung des Zugangs zum Zahlungskonto .....	709
§ 675l	Pflichten des Zahlungsdienstnutzers in Bezug auf Zahlungsinstrumente ..	710
§ 675m	Pflichten des Zahlungsdienstleisters in Bezug auf Zahlungsinstrumente; Risiko der Versendung .....	711
§ 675n	Zugang von Zahlungsaufträgen .....	712
§ 675o	Ablehnung von Zahlungsaufträgen .....	714
§ 675p	Unwiderruflichkeit eines Zahlungsauftrags .....	714
§ 675r	Ausführung eines Zahlungsvorgangs anhand von Kundenkennungen ....	715
§ 675s	Ausführungsfrist für Zahlungsvorgänge .....	716
§ 675t	Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit von Geldbeträgen; Sperrung eines verfügbaren Geldbetrages .....	717
§ 675u	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge .....	719
§ 675v	Haftung des Zahlers bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments .....	721
§ 675w	Nachweis der Authentifizierung .....	722
§ 675x	Erstattungsanspruch bei einem vom oder über den Zahlungsempfänger ausgelösten autorisierten Zahlungsvorgang .....	722
§ 675y	Haftung der Zahlungsdienstleister bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsauftrags; Nachforschungspflicht ..	724
§ 676b	Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge .....	725
<b>9. Kapitel: Zahlungsverkehr und Insolvenz</b>	.....	<b>727</b>
I.	Zahlungsdiensterahmenvertrag in der Insolvenz .....	727
II.	Kontokorrent in der Insolvenz .....	729
III.	Überweisung in der Insolvenz .....	730
IV.	Lastschrift in der Insolvenz .....	735
<b>10. Kapitel: Dokumentäre Zahlungen</b>	.....	<b>741</b>
I.	Dokumentenakkreditiv .....	742
II.	Dokumenteninkasso .....	772
<b>11. Kapitel: Virtuelle Währungen</b>	.....	<b>782</b>
I.	Überblick .....	782
II.	Privatrecht .....	786
III.	Aufsichtsrecht .....	793
<b>2. Teil Finanzierung und Kreditsicherheiten</b>		
<b>12. Kapitel: Einführung zum Kreditrecht – Vor §§ 488 ff. BGB</b>	.....	<b>801</b>
I.	Funktionen von Kredit .....	801
II.	Terminologie .....	802
III.	Zahlungs- und Haftungskredite .....	802
IV.	Kredittypen .....	803
V.	Finanzierungshilfen .....	814

## Inhaltsverzeichnis

<b>13. Kapitel: Darlehensvertrag – Vertragstypische Pflichten beim Darlehensvertrag – § 488 BGB</b> .....	815
§ 488 BGB Vertragstypische Pflichten beim Darlehensvertrag .....	816
<b>14. Kapitel: Kündigung des Darlehensvertrages – §§ 489, 490 BGB</b> .....	851
§ 489 Ordentliches Kündigungsrecht des Darlehensnehmers .....	851
§ 490 Außerordentliches Kündigungsrecht .....	852
<b>15. Kapitel: Verbraucherdarlehen – §§ 491 ff. BGB</b> .....	920
Vorbemerkungen vor § 491: Allgemeine Grundlagen des Verbraucherdarlehensvertrages .....	924
I. Entstehung und Perspektiven des Verbraucherdarlehensrechts .....	924
II. Umsetzung Europäischen Rechts und Schuldrechtsmodernisierung .....	926
III. Schutzprinzipien und Sanktionen .....	930
IV. Abgrenzung zu anderen Vertragsformen .....	933
V. Beteiligung Dritter .....	935
VI. Zeitlicher und internationaler Anwendungsbereich der §§ 491 ff. ....	935
§ 491 Verbraucherdarlehensvertrag .....	936
Vorbemerkung vor § 491a: Werbung für Verbraucherdarlehensverträge (PreisAngV) .....	952
PreisAngV .....	953
§ 1 PreisAngV Grundvorschriften .....	953
§ 5 PreisAngV Leistungen .....	954
§ 6 PreisAngV Verbraucherdarlehen .....	955
§ 6a PreisAngV Werbung für Verbraucherdarlehen .....	956
§ 6b PreisAngV Überziehungsmöglichkeiten .....	957
§ 491a Vorvertragliche Informationspflichten bei Verbraucherdarlehensverträgen .	958
Nach § 491a BGB .....	964
EGBGB .....	964
Art. 247 EGBGB Informationspflichten bei Verbraucherdarlehensverträgen, entgeltlichen Finanzierungshilfen und Darlehensvermittlungsverträgen ..	964
§ 1 Vorvertragliche Informationen bei Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen	965
§ 2 Form, Zeitpunkt und Muster der vorvertraglichen Informationen bei Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen .....	966
§ 3 Inhalt der vorvertraglichen Information bei Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen .....	967
§ 4 Weitere Angaben bei der vorvertraglichen Information bei Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen .....	973
§ 5 Information bei besonderen Kommunikationsmitteln .....	975
§ 6 Vertragsinhalt .....	976
§ 7 Weitere Angaben im Vertrag .....	979
§ 8 Verträge mit Zusatzleistungen .....	980
§ 9 (aufgehoben) .....	982
§ 10 Abweichende Mitteilungspflichten bei Überziehungsmöglichkeiten gemäß § 504 Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuchs .....	982
§ 11 Abweichende Mitteilungspflichten bei Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen zur Umschuldung gemäß § 495 Absatz 2 Nummer 1 des Bürgerlichen Gesetzbuchs .....	983

§ 12 Verbundene Verträge und entgeltliche Finanzierungshilfen .....	983
§ 13 Darlehensvermittler bei Verbraucherdarlehensverträgen .....	984
§ 13a Besondere Regelungen für Darlehensvermittler bei Allgemein- Verbraucherdarlehensverträgen .....	985
§ 13b Verbraucherdarlehensverträgen .....	985
§ 14 Tilgungsplan .....	986
§ 15 Unterrichtungen bei Zinsanpassungen .....	986
§ 16 Unterrichtung bei Überziehungsmöglichkeiten .....	987
§ 17 Angaben bei geduldeten Überziehungen .....	987
§ 18 Vorvertragliche Informationen bei Beratungsleistungen für Immobilien- Verbraucherdarlehensverträge .....	988
§ 492 Schriftform, Vertragsinhalt .....	988
§ 492a Kopplungsgeschäfte bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen .....	995
§ 492b Zulässige Kopplungsgeschäfte .....	996
§ 493 Informationen während des Vertragsverhältnisses .....	1000
§ 494 Rechtsfolgen von Formmängeln .....	1006
§ 495 Widerrufsrecht; Bedenkzeit .....	1015
§ 496 Einwendungsverzicht, Wechsel- und Scheckverbot .....	1023
§ 497 Verzug des Darlehensnehmers .....	1025
§ 498 Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdarlehen .....	1028
§ 499 Kündigungsrecht des Darlehensgebers; Leistungsverweigerung .....	1032
§ 500 Kündigungsrecht des Darlehensnehmers; vorzeitige Rückzahlung .....	1034
§ 501 Kostenermäßigung .....	1036
§ 502 Vorfälligkeitsentschädigung .....	1037
§ 503 Umwandlung bei Immobilien-Verbraucherdarlehen in Fremdwährung .....	1042
§ 504 Eingeräumte Überziehungsmöglichkeit .....	1045
§ 504a Beratungspflicht bei Inanspruchnahme der Überziehungsmöglichkeit .....	1047
§ 505 Geduldete Überziehung .....	1054
§ 505a Pflicht zur Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehensverträgen ..	1057
§ 505b Grundlage der Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehensverträgen .....	1067
§ 505c Weitere Pflichten bei grundpfandrechtlich oder durch Reallast besicherten Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen .....	1072
§ 505d Verstoß gegen die Pflicht zur Kreditwürdigkeitsprüfung .....	1074
§ 505e Verordnungsermächtigung .....	1081
§ 506 Zahlungsaufschub, sonstige Finanzierungshilfe .....	1082
§ 507 Teilzahlungsgeschäfte .....	1087
§ 508 Rücktritt bei Teilzahlungsgeschäften .....	1088
§ 509 (weggefallen) .....	1089
§ 510 Ratenlieferungsverträge .....	1089
§ 511 Beratungsleistungen bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen .....	1091
§ 512 Abweichende Vereinbarungen .....	1096
§ 513 Anwendung auf Existenzgründer .....	1097
§ 514 Unentgeltliche Darlehensverträge .....	1099
§ 515 Unentgeltliche Finanzierungshilfen .....	1102

## Inhaltsverzeichnis

Anhang zum 15. Kapitel .....	1103
Art. 240 EGBGB .....	1103
§ 1 Moratorium .....	1103
§ 3 Regelungen zum Darlehensrecht .....	1103
§ 4 Verordnungsermächtigung .....	1104
<b>16. Kapitel: Dokumentation internationaler Konsortialkredite .....</b>	<b>1107</b>
I. Einführung .....	1111
II. Vertragsgestaltung .....	1125
III. Ausgestaltung der Kreditverträge .....	1131
IV. Kosten der Kreditinanspruchnahme .....	1139
V. Voraussetzungen der Inanspruchnahme .....	1166
VI. Laufzeit/Rückzahlung .....	1171
VII. Personalsicherheiten und dingliche Besicherung .....	1180
VIII. Bestätigungen und Zusicherungen .....	1193
IX. Finanzkennzahlen .....	1201
X. Allgemeine Verpflichtungen .....	1207
XI. Kündigungsgründe .....	1215
XII. Rechte und Pflichten der Finanzierungsparteien untereinander .....	1226
XIII. Syndizierung, Hinzutreten/Ausscheiden von Vertragsparteien, Unterbeteiligungen .....	1237
XIV. Vertragsänderungen und Verzichtserklärungen .....	1250
XV. Rechtswahl und Gerichtsstand .....	1252
<b>17. Kapitel: SchVG – Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen (Schuldverschreibungsgesetz) .....</b>	<b>1254</b>
Einleitung .....	1255
I. Vorläufer und Genese des Gesetzes .....	1255
II. Rechtsvergleichende Übersicht .....	1261
III. Umschuldung von Staatsanleihen .....	1262
IV. Reform des Schuldverschreibungsgesetzes .....	1266
<b>Abschnitt 1. Allgemeine Vorschriften</b>	
§ 1 Anwendungsbereich .....	1271
§ 2 Anleihebedingungen .....	1291
§ 3 Transparenz des Leistungsversprechens .....	1295
§ 4 Kollektive Bindung .....	1312
<b>Abschnitt 2. Beschlüsse der Gläubiger</b>	
§ 5 Mehrheitsbeschlüsse der Gläubiger .....	1322
§ 6 Stimmrecht .....	1356
§ 7 Gemeinsamer Vertreter der Gläubiger .....	1359
§ 8 Bestellung des gemeinsamen Vertreters in den Anleihebedingungen .....	1373
§ 9 Einberufung der Gläubigerversammlung .....	1378
§ 10 Frist, Anmeldung, Nachweis .....	1384
§ 11 Ort der Gläubigerversammlung .....	1389
§ 12 Inhalt der Einberufung, Bekanntmachung .....	1391
§ 13 Tagesordnung .....	1395

§ 14 Vertretung .....	1398
§ 15 Vorsitz, Beschlussfähigkeit .....	1401
§ 16 Auskunftspflicht, Abstimmung, Niederschrift .....	1406
§ 17 Bekanntmachung von Beschlüssen .....	1412
§ 18 Abstimmung ohne Versammlung .....	1415
§ 19 Insolvenzverfahren .....	1422
§ 20 Anfechtung von Beschlüssen .....	1436
§ 21 Vollziehung von Beschlüssen .....	1467
§ 22 Geltung für Mitverpflichtete .....	1473

**Abschnitt 3. Bußgeldvorschriften; Übergangsbestimmungen**

§ 23 Bußgeldvorschriften .....	1476
§ 24 Übergangsbestimmungen .....	1476

**18. Kapitel: Das Leasing-Geschäft, das Factoring-Geschäft und das Forfaiting-Geschäft .....**

I. Das Leasing-Geschäft .....	1485
II. Das Factoring-Geschäft .....	1516
III. Das Forfaiting-Geschäft .....	1530

**19. Kapitel: Außenhandelsfinanzierung .....**

I. Überblick .....	1536
II. Spezifische Fragen .....	1543

**20. Kapitel: Verbriefung von Bankforderungen .....**

I. Einleitung .....	1553
II. Rechtliche Fragestellungen .....	1554
III. Einzelne Transaktionsarten .....	1564
IV. Aufsichtsrechtlicher Rahmen: Verbriefungs-VO und CRR .....	1570
V. ABS im Eurosystem .....	1575
VI. Steuerrecht .....	1576

**21. Kapitel: Pfandbriefe .....**

I. Einleitung .....	1580
II. Pfandbriefgesetz .....	1584

**23. Kapitel: Kreditderivate .....**

I. Grundlagen .....	1613
II. Credit Default Swaps und Credit Linked Notes .....	1616
III. Total Return Swaps .....	1641

**24. Kapitel: Grundlagen .....**

I. Allgemeine Fragen .....	1644
II. Erscheinungsformen .....	1647
III. Grundsätze der Bestellung .....	1654
IV. Sicherungsvertrag .....	1658
V. Zusammentreffen mehrerer Sicherheiten .....	1663
VI. Sicherheitenpool .....	1664
VII. Internationales Privatrecht .....	1666

## Inhaltsverzeichnis

<b>25. Kapitel: Immobiliarsicherheiten – §§ 1113–1198 BGB</b> .....	1674
Vorbemerkung vor §§ 1113 ff. BGB .....	1675
I. Praktische Bedeutung von Immobiliarsicherheiten .....	1676
II. Grundpfandrechte .....	1676
III. Entstehung von Grundpfandrechten .....	1678
IV. Rechtsnachfolge, Belastung, Inhaltsänderung, Umwandlung .....	1681
V. Erlöschen .....	1682
VI. Verjährung .....	1683
VII. Dinglicher und persönlicher Anspruch .....	1683
VIII. Sicherungsabrede .....	1685
IX. Befriedigung des Gläubigers .....	1686
X. Mehrfache Sicherung durch Grundpfandrechte .....	1688
XI. Verkehrs- und Sicherungshypothek .....	1689
XII. Gesamt- und Einheitshypothek .....	1690
XIII. Zwangs- und Arresthypothek .....	1690
§ 1113 Gesetzlicher Inhalt der Hypothek .....	1692
§ 1114 Belastung eines Bruchteils .....	1697
§ 1115 Eintragung der Hypothek .....	1698
§ 1116 Brief- und Buchhypothek .....	1701
§ 1117 Erwerb der Briefhypothek .....	1705
§ 1118 Haftung für Nebenforderungen .....	1709
§ 1119 Erweiterung der Haftung für Zinsen .....	1711
Vorbemerkung vor §§ 1120 ff. BGB Grundstückshaftung und Haftungsverband .....	1712
I. Grundstück .....	1713
II. Haftungsverband .....	1713
§ 1120 Erstreckung auf Erzeugnisse, Bestandteile und Zubehör .....	1714
§ 1121 Enthftung durch Veräußerung und Entfernung .....	1717
§ 1122 Enthftung ohne Veräußerung .....	1718
§ 1123 Erstreckung auf Miet- oder Pachtforderung .....	1721
§ 1124 Vorausverfügung über Miete oder Pacht .....	1722
§ 1125 Aufrechnung gegen Miete oder Pacht .....	1722
§ 1126 Erstreckung auf wiederkehrende Leistungen .....	1722
§ 1127 Erstreckung auf die Versicherungsforderung .....	1727
§ 1128 Gebäudeversicherung .....	1727
§ 1129 Sonstige Schadensversicherung .....	1727
§ 1130 Wiederherstellungsklausel .....	1727
§ 1131 Zuschreibung eines Grundstücks .....	1733
§ 1132 Gesamthypothek .....	1735
§ 1133 Gefährdung der Sicherheit der Hypothek .....	1739
§ 1134 Unterlassungsklage .....	1739
§ 1135 Verschlechterung des Zubehörs .....	1739
§ 1136 Rechtsgeschäftliche Verfügungsbeschränkung .....	1745
§ 1137 Einreden des Eigentümers .....	1746
§ 1138 Öffentlicher Glaube des Grundbuchs .....	1746
§ 1139 Widerspruch bei Darlehensbuchhypothek .....	1751
§ 1140 Hypothekenbrief und Unrichtigkeit des Grundbuchs .....	1753

§ 1141 Kündigung der Hypothek .....	1754
§ 1142 Befriedigungsrecht des Eigentümers .....	1757
§ 1143 Übergang der Forderung .....	1757
§ 1144 Aushändigung der Urkunden .....	1757
§ 1145 Teilweise Befriedigung .....	1757
§ 1146 Verzugszinsen .....	1765
§ 1147 Befriedigung durch Zwangsvollstreckung .....	1766
§ 1148 Eigentumsfiktion .....	1769
§ 1149 Unzulässige Befriedigungsabreden .....	1771
§ 1150 Ablösungsrecht Dritter .....	1772
§ 1151 Rangänderung bei Teilhypotheken .....	1775
§ 1152 Teilhypothekenbrief .....	1775
§ 1153 Übertragung von Hypothek und Forderung .....	1777
§ 1154 Abtretung der Forderung .....	1778
§ 1155 Öffentlicher Glaube beglaubigter Abtretungserklärungen .....	1780
§ 1156 Rechtsverhältnis zwischen Eigentümer und neuem Gläubiger .....	1783
§ 1157 Fortbestehen der Einreden gegen die Hypothek .....	1785
§ 1158 Künftige Nebenleistungen .....	1786
§ 1159 Rückständige Nebenleistungen .....	1787
§ 1160 Geltendmachung der Briefhypothek .....	1788
§ 1161 Geltendmachung der Forderung .....	1789
§ 1162 Aufgebot des Hypothekenbriefs .....	1791
§ 1163 Eigentümerhypothek .....	1792
§ 1164 Übergang der Hypothek auf den Schuldner .....	1795
§ 1165 Freiwerden des Schuldners .....	1795
§ 1166 Benachrichtigung des Schuldners .....	1795
§ 1167 Aushändigung der Berichtigungsurkunden .....	1795
§ 1168 Verzicht auf die Hypothek .....	1800
§ 1169 Rechtszerstörende Einrede .....	1801
§ 1170 Ausschluss unbekannter Gläubiger .....	1802
§ 1171 Ausschluss durch Hinterlegung .....	1803
§ 1172 Eigentümergeamthypothek .....	1805
§ 1173 Befriedigung durch einen der Eigentümer .....	1806
§ 1174 Befriedigung durch den persönlichen Schuldner .....	1806
§ 1175 Verzicht auf die Gesamthypothek .....	1806
§ 1176 Eigentümerteilhypothek; Kollisionsklausel .....	1810
§ 1177 Eigentümergrundschuld, Eigentümerhypothek .....	1811
§ 1178 Hypothek für Nebenleistungen und Kosten .....	1813
§ 1179 Löschungsvormerkung .....	1814
§ 1179a Lösungsanspruch bei fremden Rechten .....	1815
§ 1179b Lösungsanspruch bei eigenem Recht .....	1815
§ 1180 Auswechslung der Forderung .....	1821
§ 1181 Erlöschen durch Befriedigung aus dem Grundstück .....	1822
§ 1182 Übergang bei Befriedigung aus der Gesamthypothek .....	1823

## Inhaltsverzeichnis

§ 1183 Aufhebung der Hypothek .....	1825
§ 1184 Sicherungshypothek .....	1826
§ 1185 Buchhypothek; unanwendbare Vorschriften .....	1826
§ 1186 Zulässige Umwandlungen .....	1826
§ 1187 Sicherungshypothek für Inhaber- und Orderpapiere .....	1829
§ 1188 Sondervorschrift für Schuldverschreibungen auf den Inhaber .....	1829
§ 1189 Bestellung eines Grundbuchvertreters .....	1829
§ 1190 Höchstbetragshypothek .....	1832
§ 1191 Gesetzlicher Inhalt der Grundschuld .....	1835
§ 1192 Anwendbare Vorschriften .....	1838
§ 1193 Kündigung .....	1851
§ 1194 Zahlungsort .....	1853
§ 1195 Inhabergrundschuld .....	1853
§ 1196 Eigentümergrundschuld .....	1854
§ 1197 Abweichungen von der Fremdgrundschuld .....	1855
§ 1198 Zulässige Umwandlungen .....	1857
<b>26. Kapitel: Sicherungsübereignung .....</b>	<b>1859</b>
I. Eigentum als Sicherungsrecht an Fahrnis .....	1860
II. Verfügungsgegenstand .....	1862
III. Übereignung .....	1863
IV. Verlängertes Sicherungseigentum .....	1867
V. Sicherungsabrede .....	1868
VI. Sicherungseigentum in Zwangsvollstreckung und Insolvenz .....	1874
<b>27. Kapitel: Sicherungsabtretung – §§ 398–413 BGB .....</b>	<b>1876</b>
Einleitung .....	1877
I. Sicherungsabtretung und Rechtsverpfändung .....	1877
II. Sicherungsabtretung .....	1877
§ 398 Abtretung .....	1892
§ 399 Ausschluss der Abtretung bei Inhaltsänderung oder Vereinbarung .....	1898
§ 400 Ausschluss bei unpfändbaren Forderungen .....	1899
§ 401 Übergang der Neben- und Vorzugsrechte .....	1905
§ 402 Auskunftspflicht; Urkundenauslieferung .....	1908
§ 403 Pflicht zur Beurkundung .....	1908
Vorbemerkung vor §§ 404 bis 411 Zessionsrechtlicher Schuldnerschutz .....	1910
§ 404 Einwendungen des Schuldners .....	1912
§ 405 Abtretung unter Urkundenvorlegung .....	1912
§ 406 Aufrechnung gegenüber dem neuen Gläubiger .....	1912
§ 407 Rechtshandlungen gegenüber dem bisherigen Gläubiger .....	1918
§ 408 Mehrfache Abtretung .....	1922
§ 409 Abtretungsanzeige .....	1924
§ 410 Aushändigung der Abtretungsurkunde .....	1926
§ 411 Gehaltsabtretung .....	1928
§ 412 Gesetzlicher Forderungsübergang .....	1929
§ 413 Übertragung anderer Rechte .....	1930

<b>28. Kapitel: Pfandrecht an Forderungen und Wertpapieren – §§ 1273–1296</b>	
<b>BGB</b> .....	1933
Vorbemerkung vor §§ 1273 ff. BGB .....	1934
I. Rechtsverpfändung und Sicherungszession .....	1934
II. Rechtspfand .....	1934
§ 1273 Gesetzlicher Inhalt des Pfandrechts an Rechten .....	1934
§ 1274 Bestellung .....	1937
§ 1275 Pfandrecht an Recht auf Leistung .....	1940
§ 1276 Aufhebung oder Änderung des verpfändeten Rechts .....	1942
§ 1277 Befriedigung durch Zwangsvollstreckung .....	1943
§ 1278 Erlöschen durch Rückgabe .....	1944
§ 1279 Pfandrecht an einer Forderung .....	1945
§ 1280 Anzeige an den Schuldner .....	1946
§ 1281 Leistung vor Fälligkeit .....	1948
§ 1282 Leistung nach Fälligkeit .....	1949
§ 1283 Kündigung .....	1949
§ 1284 Abweichende Vereinbarungen .....	1949
§ 1285 Mitwirkung zur Einziehung .....	1949
§ 1286 Kündigungspflicht bei Gefährdung .....	1955
§ 1287 Wirkung der Leistung .....	1957
§ 1288 Anlegung eingezogenen Geldes .....	1957
§ 1289 Erstreckung auf die Zinsen .....	1959
§ 1290 Einziehung bei mehrfacher Verpfändung .....	1961
§ 1291 Pfandrecht an Grund- oder Rentenschuld .....	1962
Vorbemerkung vor §§ 1292 ff. BGB .....	1963
I. Allgemeines .....	1963
II. Wertpapierrechtliche Grundlagen .....	1964
III. Sicherungsübertragung von Wertpapieren .....	1968
IV. Verpfändung von Wertpapieren .....	1969
§ 1292 Verpfändung von Orderpapieren .....	1969
§ 1293 Pfandrecht an Inhaberpapieren .....	1973
§ 1294 Einziehung und Kündigung .....	1976
§ 1295 Freihändiger Verkauf von Orderpapieren .....	1977
§ 1296 Erstreckung auf Zinsscheine .....	1978
<b>29. Kapitel: Personalsicherheiten – §§ 765–777 BGB</b> .....	1980
A. Allgemeine Fragen .....	1986
I. Grundlagen .....	1986
II. Anwendbarkeit des Verbraucherschutzrechts .....	1989
III. Sittenwidrigkeit von Personalsicherheiten .....	2002
B. Vorbemerkung Bürgschaft (§§ 765 ff. BGB) .....	2014
I. Begriff und Rechtsnatur .....	2014
II. Abgrenzung zu anderen Personalsicherheiten (insbesondere Schuldbeitritt) .....	2015
III. Arten der Bürgschaft .....	2016
IV. Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten .....	2026
§ 765 BGB Vertragstypische Pflichten bei der Bürgschaft .....	2028

## Inhaltsverzeichnis

§ 766 BGB Schriftform der Bürgschaftserklärung .....	2046
§ 767 BGB Umfang der Bürgschaftsschuld .....	2053
§ 768 Einreden des Bürgen .....	2058
§ 770 Einreden der Anfechtbarkeit und der Aufrechenbarkeit .....	2058
§ 769 Mitbürgschaft .....	2063
§ 771 Einrede der Vorausklage .....	2066
§ 772 Vollstreckungs- und Verwertungspflicht des Gläubigers .....	2066
§ 773 Ausschluss der Einrede der Vorausklage .....	2066
§ 774 Gesetzlicher Forderungsübergang .....	2071
§ 775 Anspruch des Bürgen auf Befreiung .....	2079
§ 776 Aufgabe einer Sicherheit .....	2081
§ 777 Bürgschaft auf Zeit .....	2084
C. Schuldbeitritt .....	2087
I. Begriff und Rechtsnatur .....	2087
II. Analogie Anwendung des Bürgschaftsrechts (insbesondere des § 766 BGB) .....	2087
III. Verhältnis des Beitretenden zum Gläubiger .....	2088
IV. Verhältnis des Beitretenden zum Hauptschuldner .....	2089
D. Garantie .....	2090
I. Begriff und Abgrenzung .....	2090
II. Anwendbare Vorschriften .....	2091
III. Garantiefall und Einwendungen .....	2092
IV. Verhältnis zum Schuldner der garantierten Leistung .....	2093
V. Sonderformen der Garantie .....	2094
E. Patronatserklärung .....	2097
I. Begriff, Arten und Abgrenzung .....	2097
II. Rechtsfolgen der harten Patronatserklärung .....	2098
III. Rechtsfolgen der weichen Patronatserklärung .....	2100
<b>30. Kapitel: Refinanzierungsregister – §§ 22a–22o KWG .....</b>	<b>2101</b>
Vorbemerkung vor §§ 22a–22o KWG .....	2101
§ 22a Registerführendes Unternehmen .....	2103
§ 22b Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte .....	2108
§ 22c Refinanzierungsmittler .....	2109
§ 22d Refinanzierungsregister .....	2109
§ 22e Bestellung des Verwalters .....	2114
§ 22f Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt .....	2114
§ 22g Aufgaben des Verwalters .....	2114
§ 22h Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen .....	2115
§ 22i Vergütung des Verwalters .....	2115
§ 22j Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister .....	2116
§ 22k Beendigung und Übertragung der Registerführung .....	2122
§ 22l Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens .....	2124
§ 22m Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters .....	2125
§ 22n Rechtsstellung des Sachwalters .....	2125
§ 22o Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr .....	2126

<b>31. Kapitel: Außergerichtliche Unternehmenssanierung</b> .....	2130
I. Einleitung .....	2135
II. Ausgangslage – Das Engagement in der Krise .....	2138
III. Rahmenbedingungen der außergerichtlichen Sanierung .....	2145
IV. Anforderungen an einen ernsthaften Sanierungsversuch .....	2153
V. Typische Beiträge des Kreditinstitutes zur finanzwirtschaftlichen Sanierung .....	2162
<b>32. Kapitel: Finanzierungen in der Insolvenz</b> .....	2194
I. Vorbemerkung .....	2197
II. Bestehende Finanzierungen .....	2197
III. Anfechtungen innerhalb und außerhalb des Insolvenzverfahrens .....	2229
IV. Neue Finanzierungen im (vorläufigen) Insolvenzverfahren .....	2268
<b>3. Teil. Wertpapier- und Anlagegeschäft (Spindler)</b>	
<b>33. Kapitel: Grundlagen – §§ 63 ff. WpHG</b> .....	2283
I. Allgemeine Verhaltensregeln – § 63 WpHG .....	2283
§ 63 Allgemeine Verhaltensregeln; Verordnungsermächtigung .....	2283
II. Besondere Verhaltensregeln bei Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung – § 64 WpHG .....	2341
§ 64 Besondere Verhaltensregeln bei der Erbringung von Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung; Verordnungsermächtigung .....	2341
III. Kundenklassen – § 67 .....	2372
§ 67 Kunden; Verordnungsermächtigung .....	2372
IV. Rückvergütungen und Zuwendungen („kick-backs“) – § 70 WpHG ...	2377
§ 70 Zuwendungen und Gebühren; Verordnungsermächtigung .....	2377
V. Bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen – § 82 WpHG .....	2388
§ 82 Bestmögliche Ausführung von Kundenaufträgen .....	2388
VI. Zivilrechtliche Rahmenbedingungen .....	2394
<b>34. Kapitel: Vermögensverwaltung</b> .....	2456
I. Einordnung .....	2458
II. Rechtlicher Rahmen .....	2464
III. Grundlagenentscheidungen .....	2470
IV. Durchführung der Vermögensverwaltung („laufendes Geschäft“) .....	2474
<b>35. Kapitel: Einlagengeschäft</b> .....	2484
I. Allgemeines .....	2486
II. Kontoinhaberschaft .....	2501
III. Kontovollmacht .....	2513
IV. Sichteinlagen – Girokonto .....	2528
V. Termineinlagen .....	2546
VI. Spareinlagen .....	2551
VII. Einlagensicherung .....	2582
<b>36. Kapitel: Effektengeschäft</b> .....	2604
I. Effekten und Effektengeschäfte .....	2606
II. Aufsichtsrechtliche Einordnung .....	2611

## Inhaltsverzeichnis

III. Generelle aufsichtsrechtliche Vorgaben für Effektengeschäfte .....	2613
IV. Kommissionsgeschäfte .....	2637
V. Festpreisgeschäfte .....	2655
VI. Abwicklung von Effektengeschäften .....	2659
Anhang zu: Effektengeschäft Sonderbedingungen (Bedingungen) für Wert- papiergeschäfte .....	2662
<b>37. Kapitel: Finanztermingeschäfte .....</b>	<b>2669</b>
I. Einführung und Rechtsquellen .....	2672
II. Grundstrukturen und Funktionen von Finanztermingeschäften .....	2678
III. Einzelne Erscheinungsformen .....	2683
IV. Organisation der Terminmärkte und Rechtsbeziehungen .....	2694
V. Vertragsschluss und Vertragsabwicklung .....	2699
VI. Finanztermingeschäfte in der Insolvenz .....	2718
<b>38. Kapitel: Depotrecht .....</b>	<b>2726</b>
I. Einführung und Rechtsquellen .....	2727
II. Grundbegriffe .....	2731
III. Rechtsbeziehungen bei der Regelverwahrung .....	2740
IV. Rechtsbeziehungen bei der Verwahrung ausländischer Werte .....	2766
V. Rechtsbeziehungen bei Wertrechten .....	2780
VI. Rechtsbeziehungen in Sonderkonstellationen .....	2780
VII. Verwaltung des Depots und depotbezogene Dienstleistungen .....	2784
VIII. Depotprüfung .....	2792
<b>39. Kapitel: Investmentgeschäft .....</b>	<b>2794</b>
I. Vorbemerkung .....	2797
II. Allgemeine Grundlagen .....	2799
III. Investmentgeschäft im Sinne des KAGB .....	2819
IV. Organisationsstrukturen .....	2838
V. Rechtsbeziehungen der Beteiligten .....	2872
VI. Einzelne Investmentvermögen .....	2884
VII. Vertrieb von Investmentvermögen .....	2894
<b>40. Kapitel: Emissions- und Konsortialgeschäft .....</b>	<b>2904</b>
I. Grundlagen .....	2905
II. Rechtsbeziehungen zwischen den Konsortialmitgliedern .....	2908
III. Rechtsbeziehungen zwischen den Konsortialmitgliedern und dem Emit- tenten .....	2915
IV. Rechtsbeziehungen zwischen den Konsortialmitgliedern und den Anle- gern .....	2924
V. Rechtsbeziehungen zwischen Emittent und Anlegern .....	2925
Sachverzeichnis .....	2927