

# Aufklärungs- und Beratungspflichten der Banken

13., neu bearbeitete Auflage

von

RA Dr. Jürgen Vortmann, Cloppenburg



RWS Verlag Kommunikationsforum GmbH & Co. KG · Köln

---

# Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
Vorwort zur 13. Auflage .....		V
Abkürzungsverzeichnis .....		XIII
Literaturverzeichnis .....		XVII
<b>I. Grundlagen .....</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1. Pflichtenkatalog .....	1	1
2. Begriffsbestimmung .....	2	1
a) Aufklärung und Beratung .....	2	1
aa) Inhalt .....	2	1
bb) Rechtsfolge .....	11	3
b) Sonstige Warnpflichten .....	14	3
3. Keine generelle Aufklärung und Beratung .....	18	4
4. Haftungsgrundlagen .....	33	7
a) Vertragliche Ansprüche .....	33	7
aa) Grundsatz .....	33	7
bb) Voraussetzungen .....	37	8
(1) Vertrag .....	37	8
(2) Pflichtverletzung .....	47	10
(3) Verschulden .....	58	12
(a) Verschulden der Bank .....	58	12
(b) Mitverschulden des Kunden .....	66	14
(4) Schaden .....	75	16
(5) Vorteile .....	106	21
(a) Vorteilsausgleichung .....	106	21
(b) Vorteilsanrechnung .....	124	25
(6) Kausalität .....	125	25
(7) Zurechnung .....	145	29
cc) Beweis- und Darlegungslast .....	157	31
dd) Verjährung .....	201	38
ee) Verwirkung .....	243	46
b) Gesetzliche Ansprüche .....	244	46
5. Haftungsausschluss .....	254	49
6. Prozessuales .....	257	49

	Rn.	Seite
<b>II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige Warnpflichten der Bank</b> .....	261	51
1. Kontoverbindung .....	262	51
a) Kontoeröffnung .....	262	51
b) Kontovollmacht .....	269	53
c) Kontoführung .....	274	54
2. Kreditgeschäft .....	280	55
a) Allgemeines .....	280	55
b) Kreditarten .....	328	65
aa) Baufinanzierung .....	328	65
(1) Aufklärungs-/Beratungspflichten .....	328	65
(2) Überwachungspflicht .....	336	67
bb) Kredite und Anlagegeschäfte .....	341	68
(1) Kapitallebensversicherung .....	342	69
(2) Sparvertrag .....	353	72
(3) Bausparvertrag .....	354	72
(4) Investmentsparpläne .....	355	72
(5) Fondsgebundene Versicherung .....	356	73
(6) Rentenversicherung .....	359	73
cc) Verbraucherkredit .....	360	73
(1) Idealkredit .....	365	74
(2) Restschuldversicherung .....	366	74
(3) Kreditratenversicherung .....	368	75
dd) Umschuldung .....	370	75
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	370	75
(a) Gegenüber dem eigenen Kunden .....	370	75
(b) Gegenüber einer umschuldenden Bank ...	382	78
(2) Nachforschungspflichten .....	383	78
ee) Finanzierung von Vermögensanlagen .....	386	79
(1) Bank als Kreditgeberin .....	387	79
(a) Grundsatz .....	387	79
(b) Aufklärungspflichten in Sonderfällen .....	405	83
(aa) Zweckvereitelung .....	407	84
(bb) Wissensvorsprung .....	419	87
(cc) Interessenkollision .....	440	93
(2) Beteiligung an der Vermögensanlage .....	451	95
ff) Kreditvermittlung .....	459	96
gg) Abzahlungskauf .....	467	98
hh) Existenzgründungsdarlehen .....	477	99
c) Schuldmitübernahme .....	478	100
d) Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten .....	482	101
e) Sonstige Bankgeschäfte mit Kreditfunktion .....	489	102
aa) Diskontgeschäft .....	489	102
bb) Factoring .....	494	103

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
3. Kreditsicherheiten .....	497	103
a) Sicherheitenbestellung .....	497	103
aa) Bürgschaft .....	500	104
(1) Bank als Bürgschaftsnehmerin .....	501	104
(a) Grundsatz .....	501	104
(b) Ausnahmefälle .....	511	107
(2) Bank als Bürgin .....	526	110
(a) Aufklärungspflichten .....	526	110
(b) Benachrichtigungspflichten .....	528	110
bb) Grundschuld .....	532	111
cc) Abtretung von Lebensversicherungen .....	535	111
b) Sicherheitenverwertung .....	537	112
4. Einlagengeschäft .....	545	113
5. Zahlungsverkehr .....	551	114
a) Grundsatz .....	551	114
aa) Inland .....	551	114
bb) Ausland .....	556	115
b) Einzelfälle .....	560	116
aa) Überweisungen .....	560	116
(1) Überweisungsbank .....	565	117
(a) Aufklärungspflichten .....	565	117
(aa) Drohende Insolvenz .....	565	117
(bb) Sonstige Tatbestände .....	577	120
(b) Nachforschungspflichten .....	579	121
(c) Benachrichtigungspflichten .....	582	121
(2) Empfängerbank .....	589	123
(3) Abrechnungsverkehr der Zentralbanken .....	590	123
bb) Lastschriftverfahren .....	592	123
(1) Aufklärungspflichten .....	593	123
(2) Benachrichtigungspflichten .....	595	124
(a) Zahlstelle .....	595	124
(aa) Gegenüber dem Gläubiger .....	595	124
(bb) Gegenüber dem Schuldner .....	598	125
(b) Inkassostelle .....	606	126
cc) Wechsel .....	608	127
(1) Aufklärungspflichten .....	608	127
(2) Nachforschungspflichten .....	611	127
dd) Scheck .....	612	127
(1) Aufklärungspflichten .....	612	127
(2) Beratungspflichten .....	620	129
(3) Nachforschungspflichten .....	621	130
(a) Einzugsbank .....	622	130
(aa) Grundsatz .....	622	130
(bb) Verdachtsmomente .....	632	132

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
(b) Bezogene Bank .....	636	133
(c) Benachrichtigungspflicht .....	640	134
ee) Geldausgabeautomat .....	642	135
6. Depotgeschäft .....	646	135
a) Überwachungspflicht .....	646	135
b) Beratungspflicht .....	648	136
c) Benachrichtigungspflichten .....	652	137
7. Testamentsvollstreckung .....	655	138
8. Kapitalanlagen .....	658	138
a) Treuhandenschaft .....	659	138
aa) Allgemeines .....	659	138
bb) Pflichtenkatalog .....	669	140
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	669	140
(2) Nachforschungspflichten .....	678	141
(3) Benachrichtigungspflichten .....	680	142
(4) Überwachungspflichten .....	681	142
b) Anlagevermittlung .....	682	142
aa) Abgrenzung zur Anlageberatung .....	683	142
(1) Anlagevermittler .....	686	143
(2) Anlageberater .....	696	145
bb) Pflichtenkatalog .....	705	146
(1) Aufklärungspflichten .....	705	146
(a) Grundsatz .....	705	146
(aa) Richtigkeit und Vollständigkeit der Information .....	709	147
(bb) Aufklärungsbedürftige Umstände ...	718	149
(b) Einzelne Anlagebeteiligungen .....	723	150
(aa) Immobilien .....	723	150
(bb) Abschreibungsgesellschaften .....	731	151
(cc) Warenterminoptionen .....	733	152
(dd) Termindirektgeschäfte .....	764	159
(ee) Finanztermingeschäfte .....	768	160
(ff) Devisentermingeschäfte .....	793	164
(gg) Aktienoptionen .....	797	165
(hh) Sonstige Optionsscheine .....	803	166
(ii) Stillhalteroptionengeschäfte .....	804	167
(jj) Nicht börsennotierte Aktien .....	806	167
(2) Nachforschungspflichten .....	809	168
cc) Mitverschulden des Anlegers .....	824	171
c) Anlageberatung .....	825	171
aa) Schutzbedürftigkeit .....	828	172
bb) Anlegergerechte Beratung .....	845	176
cc) Pflichtenkatalog .....	857	179
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	861	180

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
(a) Allgemeines .....	861	180
(aa) Grundsatz .....	861	180
(bb) Beratungsvertrag .....	922	192
(cc) Beratungsverzicht .....	941	196
(dd) Dauer der Beratung .....	950	197
(ee) Beratungsdokumentation .....	959	199
(b) Pflichteninhalt .....	962	200
(aa) Wahrheit .....	962	200
(bb) Klarheit .....	967	201
(cc) Vollständigkeit .....	969	201
(dd) Richtigstellung .....	973	202
(c) Einzelne Anlagearten .....	975	202
(aa) Aktien .....	975	202
(bb) Aktienfonds .....	1000	206
(cc) Wandelschuldverschreibungen .....	1002	207
(dd) Aktienoptionen .....	1003	207
(ee) Aktienanleihen .....	1011	209
(ff) Swappeschäfte .....	1015	210
(gg) Medienfonds .....	1046	216
(hh) Immobilienfonds .....	1052	217
(ii) Genussscheine .....	1078	222
(jj) Unternehmensbeteiligungen .....	1079	222
(kk) Lebensversicherung .....	1085	223
(ll) Sonstige Anlagen .....	1094	225
(2) Nachforschungspflichten .....	1102	227
(a) Grundsatz .....	1102	227
(b) Bonitäts- und Plausibilitätsanalyse .....	1116	230
(3) Überwachungspflichten .....	1123	231
(4) Dokumentationspflicht .....	1125	231
dd) Entstehung des Schadensersatzanspruchs .....	1126	232
d) Maßnahme zur Reduzierung des Haftungsrisikos .....	1127	232
9. Vermögensverwaltung .....	1133	233
a) Benachrichtigungspflichten .....	1134	233
b) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	1139	234
10. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Bankdienstleistungen .....	1152	237
11. Insolvenzverfahren .....	1155	237
12. Steuerfahndungsverfahren .....	1157	238
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>239</b>	