

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
I. Grundlagen	1	1
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
II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und sonstige Warnpflichten der Bank	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
Stichwortverzeichnis	239	