

Bankrechts-Handbuch

Herausgegeben von

Jürgen Ellenberger und Hermann-Josef Bunte

Band I

Bände I–II bearbeitet von:

Dr. Angelika Allgayer, Richterin am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Prof. Dr. Markus Artz*, Universitätsprofessor, Bielefeld; *Prof. Dr. Georg Bitter*, Universitätsprofessor, Mannheim; *Dr. Martin Boegl*, Rechtsanwalt, Berlin; *Ilka Brian*, Rechtsanwältin, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Hermann-Josef Bunte*, Universitätsprofessor em., Rechtsanwalt, Bielefeld; *Dr. Michael Dengel LL.M.*, Privatdozent, Berlin; *Dr. Eva-Maria Derstadt*, Richterin am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Prof. Dr. Jürgen Ellenberger*, Vizepräsident des Bundesgerichtshofs, Karlsruhe, Honorarprofessor, Mainz; *Dr. Wolfgang Epp*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Alexander Faust*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Reinfrid Fischer*, Rechtsanwalt, Berlin; *Dr. Thomas Fischer*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Tim Florstedt*, Universitätsprofessor, Wiesbaden; *Dr. Hans Gerhard Ganter*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof a. D., Weil der Stadt; *Prof. Dr. Markus Gehrlein*, Richter am Bundesgerichtshof a. D., Honorarprofessor der Universität Mannheim, Landau; *Prof. Dr. Bernd Geier LL.M.*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Dr. Stefan Grundmann, LL.M. (Berkeley)*, Universitätsprofessor, Berlin; *Dr. Christian Grüneberg*, Richter am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Dr. Gregor Haas*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Walther Hadding*, Universitätsprofessor (em.), Essenheim; *Dr. Ulrich Haug*, Privatdozent, Stuttgart; *Prof. Dr. Franz Häuser*, Universitätsprofessor (em.), Lürnbürg; *Dr. Torsten Henning*, Vizepräsident Landgericht, Mannheim; *Dr. Ekkehardt von Heymann*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Thorsten Hölke*, Rechtsanwalt, Chefjustiziar BdB e. V., Berlin; *Prof. Dr. Dr. Dr. h. c. mult. Klaus Hopt*, Universitätsprofessor (em.), Hamburg; *Dr. Antonius Hüntemann*, Vorsitzender Richter am Landgericht, Bückeburg; *Dr. Hans-Ulrich Joeres*, Richter am Bundesgerichtshof a. D., Karlsruhe; *Prof. Dr. Carsten Jungmann LL.M. (Yale), M. Sc. in Finance (Leicester)*, Honorarprofessor, Hamburg und Syndikusrechtsanwalt Bonn; *Dr. Ingo Junker*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Max Kirschhöfer*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Thomas Klauten*, Rechtsanwalt, Düsseldorf; *Dr. Christian Koch*, Rechtsanwalt, Berlin; *Doris Kolassa*, Europ. Parlament, Brüssel; *Prof. Dr. Johannes Köndgen*, Universitätsprofessor (em.), Bonn; *Prof. Dr. Hans-Michael Krepold †*, Gauting; *Prof. Dr. Christoph Kunpan, LL.M. (Chicago)*, Universitätsprofessor, Bucerius Law School, Hamburg; *Prof. Dr. Olaf Langner*, Rechtsanwalt/Chefsyndikus, Deutscher Sparkassen- und Giroverband, Berlin; *Thomas Lorenz*, Rechtsanwalt, Berlin; *Dieter Maihold*, Richter am Bundesgerichtshof a. D., Regensburg; *Dr. Eva Menges*, Richterin am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Dr. Helmut Merkel*, Rechtsanwalt, Baden-Baden; *Prof. Dr. Florian Möslin LL.M. (London)*, Universitätsprofessor, Marburg; *Dr. Michael Münscher*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Dr. h. c. Gerd Nobbe †*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof a. D., Pfinztal; *Prof. Dr. Sebastian Omlor LL.M. (NYU)*, LL.M. Em., Universitätsprofessor, Marburg; *Dr. Andreas von Oppen*, Rechtsanwalt, Berlin; *Rüdiger Pamp*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Dr. Chryssa Papathanassiou LL.M. (Yale)*, Frankfurt a. M.; *Dr. Bernd Peters*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Prof. Dr. Dörte Poelzig M.jur.*, Universitätsprofessorin, Hamburg; *Prof. Dr. Günter Reiner*, Universitätsprofessor, Richter am Oberlandesgericht a. D., Hamburg; *Dr. Jochen Richrath*, Rechtsanwalt, München; *Dr. Burkhard Rinne LL.M. (Michigan)*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Markus Roth*, Universitätsprofessor, Philipps-Universität, Marburg; *Dr. Abbas Samhat*, Rechtsanwalt, Berlin; *Dr. Marc Sänger*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Dr. Dietrich Scheffold*, Rechtsanwalt, Stuttgart; *Dr. Michael Schild von Spanenberg*, Richter am Bundesgerichtshof, Karlsruhe; *Dr. Sandra Schmieder, LL.M. (Berkeley)*, Richterin am Oberlandesgericht, Karlsruhe; *Dr. Christian Schmies*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Dr. Patrick Schöll*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Dr. Oliver Seiler, LL.M. (Cornell)*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Dr. Joachim Siel*, Richter am Bundesgerichtshof a. D., Ertlingen; *Dr. Otmar Stöcker*, Geschäftsführer, Verband dt. Pfandbriefbanken, Berlin; *Dr. Cornelia Summ*, Rechtsanwältin, Niederrhausen; *Dr. Matthias Terlau*, Rechtsanwalt, Köln; *Dr. Hanno Teuber*, MBA, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Thiemo Wälz*, Rechtsanwalt, Frankfurt a. M.; *Prof. Dr. Reinhard Welter †*, Universitätsprofessor (em.), Leipzig; *Dr. Jörn Winterfeld*, Rechtsanwalt, Altenholz; *Dr. Georgios Zagouras*, Syndikusrechtsanwalt, EZB, Frankfurt a. M.; *Dr. Kai Zahne*, Ministerialrat, Berlin.

6. Auflage 2022



Inhaltsübersicht

Es haben bearbeitet:	V
Vorwort zur 6. Auflage	VII
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	VIII
Inhaltsverzeichnis	XIII
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	LXXXIX

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, AGB Banken

§ 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden	1
§ 2. AGB-Banken (Allgemeiner Teil)	19
§ 3. AGB-Banken (Nr. 1 bis Nr. 21)	77
Anhang zu § 3	313
§ 4. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann	361
Anhang zu § 4	409

2. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug

§ 5. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts	415
§ 6. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden	474
§ 7. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung)	498

3. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, Auskunfteien, Geldwäsche, Datenschutz

§ 8. Bankgeheimnis	557
§ 9. Bankauskunftsverfahren	633
§ 10. Auskunfteien	662
§ 11. Geldwäsche – Kriminalpolitischer Hintergrund	684
§ 12. Datenschutz bei Bankgeschäften	880

2. Abschnitt. Zahlungsverkehr

4. Kapitel. Bankkonto, allgemein

§ 13. Begriff „Konto“	911
§ 14. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung	923
§ 15. Legitimationsprüfung nach § 154 AO	934
§ 16. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto	940
§ 17. Kontenpfändung	972
§ 18. Erläuterungen zu Kontoeröffnungs- und Vollmachtsvordrucken	1021

5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos

§ 19. Gemeinschaftskonto	1074
Anhang zu § 19	1101
§ 20. Sperrkonto	1111
§ 21. Treuhandkonto	1117
§ 22. Anderkonto	1143
Anhang zu § 22	1154
§ 23. Basiskonto	1155
§ 24. Pfändungsschutzkonto (P-Konto)	1166

Inhaltsübersicht

6. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent	
§ 25. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen	1182
§ 26. Girovertrag und Kontokorrent	1196
7. Kapitel. Überweisungsverkehr	
§ 27. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs	1244
§ 28. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr	1251
§ 29. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen	1308
Anhang zu §§ 25–29	1325
§ 30. SEPA – Grundstrukturen des neuen EU-Zahlungsverkehrsraums	1331
§ 31. Die Giroüberweisung im außereuropäischen Geschäftsverkehr	1344
§ 32. Geldautomatensystem	1353
§ 33. Bankgeschäfte online	1425
Anhang zu §§ 32–33	1540
§ 34. FinTech und PayTech	1574
§ 35. Elektronisches Geld, virtuelle Währungen (Bitcoins, Ether Coins etc.)	1608
8. Kapitel. Lastschriftverfahren	
§ 36. Grundlagen und Rechtsbeziehungen im Lastschriftverfahren	1664
§ 37. Lastschrift und Insolvenz	1712
Anhang zu § 37	1716
9. Kapitel. Scheckverkehr	
§ 38. Scheckanweisung, Scheckeinziehung, Scheckrückgriff	1746
10. Kapitel. Wechselgeschäft	
§ 39. Der Wechsel	1807
§ 40. Der Wechselkredit	1827
§ 41. International umlaufender Wechsel	1839
11. Kapitel. Kreditkartenverträge	
§ 42. Das Kreditkartengeschäft	1863
§ 43. ec-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). GeldKarte	1908
Anhang zu §§ 42, 43	1932
3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft	
12. Kapitel. Einlagen- und Kreditgeschäft	
§ 44. Einordnung und Begriff des Einlagengeschäfts	1955
§ 45. Das Rechtsregime der Einlagengeschäfte	1967
§ 46. Bedingungen für den Sparverkehr	1999
Anhang zu § 46	2023
13. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag	
§ 47. Das Depotgeschäft	2024
§ 48. Safevertrag, Schließfach	2079
§ 49. Das Verwahrungsgeschäft	2086
14. Kapitel. Kreditvertrag	
§ 50. Erscheinungsformen	2088
§ 51. Darlehensvertrag	2098
§ 52. Krediteröffnungsvertrag	2132
§ 53. Vergütungen	2145
§ 54. Kündigungsrecht	2209

Inhaltsübersicht

§ 55. Leistungsstörungen	2287
§ 56. Verbraucherdarlehensrecht	2311
§ 57. Verbraucherleasing	2473
§ 58. Immobilier-Verbraucherdarlehensverträge/Immobilienverträge	2487
§ 59. Überziehungskredite	2533
§ 60. Existenzgründungsdarlehen	2549
§ 61. Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen etc.	2554
§ 62. Sittenwidrige Darlehen	2575
§ 63. Gewerbliche Kredite/Fördergeschäft	2624
§ 64. Kapitalaufbringung und Gesellschafterdarlehen	2643
§ 65. Sanierungsdarlehen	2688
§ 66. Der Hypothekarkredit (Realkredit)	2790
§ 67. Grundzüge des Pfandbriefrechts und des Refinanzierungsregisters	2813
§ 68. Öffentliche Kredite	2860
Anhang zu § 68	2873
Sachverzeichnis	2887

Band II

15. Kapitel. Kreditsicherung

§ 69. Allgemeines	1
§ 70. Bürgschaft	173
§ 71. Garantie und sonstige Mithaftung	339
§ 72. Pfandrechte	366
Anhang zu § 72	432
§ 73. Grundpfandrechte	442
Anhang zu § 73	562
§ 74. Sicherungsübereignung	575
Anhang zu § 74	618
§ 75. Sicherungsabtretung	636
Anhang zu § 75	690
§ 76. Poolverträge	708
§ 77. Atypische Sicherheiten	733
§ 78. Kreditsicherung bei Grenzüberschreitung	799
§ 79. Sicherungsverträge der Im- und Exportfinanzierung	819

16. Kapitel. Sonstige Finanzierungsgeschäfte – Leasing, Factoring und Forfaiting

§ 80. Das Leasinggeschäft	851
§ 81. Das Factoringgeschäft	916
§ 82. Das Forfaitinggeschäft	980

4. Abschnitt. Kapitalmarkt, Wertpapier-, Geld- und Auslandsgeschäfte

17. Kapitel. Kapitalmarkt, Wertpapier-, Effekten-, Emissions- und Investmentgeschäft, Derivate

§ 83. Grundlagen des Kapitalmarktrechts	997
§ 84. Effktengeschäft (Finanzkommissiongeschäft)	1021
§ 85. Wertpapierdarlehen und Wertpapierpensionsgeschäft	1048
§ 86. Insider- und Ad-hoc-Publizitätsprobleme	1062
§ 87. Allgemeine Voraussetzungen der Bankhaftung bei fehlerhafter Information	1164
§ 88. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften	1199
§ 89. Verhaltensregeln und Compliance	1228
§ 90. Beratungs- und Informationspflichten im Effktengeschäft	1326
§ 91. Vermögensverwaltung	1364
§ 92. Das Emissionsgeschäft	1383

Inhaltsübersicht

§ 93. Investmentgeschäft	1507
§ 94. Außerbörsliche Finanztermingeschäfte (OTC-Derivate)	1590
Anhang zu § 94	1780
§ 95. Verbriefung von Forderungen – Asset Backed Securities („ABS“)	1858
§ 96. Aktiengeschäfte um den Dividendenstichtag – Cum/Cum-, Cum/Ex-, Cum/Fake- Geschäfte	1892
§ 97. Musterverfahren in kapitalmarktrechtlichen Streitigkeiten nach dem KapMuG	1917
18. Kapitel. Fremdwährungsschuld, Bankgeschäfte in fremder Währung, Devisenrecht	
§ 98. Fremdwährungsschuld	1963
§ 99. Bankgeschäfte in fremder Währung	2032
§ 100. Devisenrecht	2102
19. Kapitel. Einzelne Auslandsgeschäfte	
§ 101. Auslandskreditgeschäft	2136
§ 102. Inkassogeschäft	2200
§ 103. Grundlagen des Akkreditivgeschäftes	2216
§ 104. Bankgarantien bei Außenhandelsgeschäften	2391
§ 105. Exportkreditgarantien des Bundes (Hermesdeckungen)	2467
5. Abschnitt. Öffentliches Bankrecht (einschließlich Europa-Recht)	
20. Kapitel. Organisation des deutschen Kreditwesens	
§ 106. Die Deutsche Bundesbank	2515
§ 107. Rechtliche Ordnung des übrigen Bankwesens	2541
§ 108. Finanzmarktstabilisierungsgesetze	2588
§ 109. EU-Bankenunion	2627
21. Kapitel. Aufsicht über Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	
§ 110. Grundlagen	2659
§ 111. Die Aufsichtsbehörden und ihre Instrumente	2694
Anhang zu § 111	2714
§ 112. Gegenstand der Bankenaufsicht	2719
§ 113. Betriebserlaubnis, Pflichten, Geldwäsche und Geschäftsleiter	2742
§ 114. Eigenmittel und Liquidität	2783
§ 115. Beschränkungen und Kontrollen des Kreditgeschäftes	2799
§ 116. Sparverkehr, Konditionen, Werbung und Bezeichnungsschutz	2814
§ 117. Anzeigen, Auskunftspflichten, Jahresabschluss	2831
§ 118. Sanierung, Abwicklung und Einlagensicherung	2845
§ 119. Basel III: Neukonzeption des Eigenkapital- und Liquiditätsregimes	2895
22. Kapitel. Bankrecht und Währungsrecht der Europäischen Union	
§ 120. Das Europäische System der Zentralbanken und die Europäische Zentralbank	2912
§ 121. Der Ansatz der Bankrechtskoordinierung	2947
§ 122. Bankenbegriff und Marktzugang	2992
§ 123. Die fortlaufende Aufsicht über Kreditinstitute	3009
§ 124. Das Kreditinstitut in der Krise	3063
§ 125. Fragen der praktischen Umsetzung	3080
23. Kapitel. Kartellrecht, Beihilfenaufsicht	
§ 126. Das nationale Kartellrecht der Kreditwirtschaft	3092
§ 127. Die Anwendung der EU-Wettbewerbsregeln auf die Kreditwirtschaft	3127
§ 128. Die Aufsicht über staatliche Beihilfen (Art. 107 ff. AEUV)	3157
Sachverzeichnis	3183

Inhaltsverzeichnis

Es haben bearbeitet:	V
Vorwort zur 6. Auflage	VII
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	VIII
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis	LXXXIX

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, AGB Banken

§ 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden	1
I. Der Bankvertrag als Grund- oder Rahmenvertrag	2
1. Die privatautonome Gestaltung der verschiedenen Beziehungen zwischen Bank und Kunden	2
2. Fallgruppen von Grund- oder Rahmenverträgen	3
3. Die Dogmatik der Grund- oder Rahmenverträge	3
4. Der Grund- oder Rahmenvertrag im Bankrecht	5
II. Die Lehre von der Geschäftsverbindung	14
1. Die Lehre von der Geschäftsverbindung	14
2. Culpa in contrahendo und Vertrauenshaftung	15
3. Die unterschiedlichen Folgerungen für die Beziehung zwischen Bank und Kunden	15
4. Die allgemeinen Verhaltenspflichten der Bank und des Kunden	18
§ 2. AGB-Banken (Allgemeiner Teil)	19
A. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken	19
I. Allgemeines	20
II. Entstehung der AGB-Banken	20
1. Änderungen der AGB-Banken	22
2. AGB der anderen Kreditinstituts-Gruppen	23
III. Aufgabe der AGB-Banken	25
1. Konkretisierung des Bankvertrages	25
2. Rationalisierung und Standardisierung	28
3. Risikoabwälzung und -begrenzung	29
IV. Bedeutung der AGB-Banken	30
1. Wirtschaftliche Bedeutung	31
2. Rechtliche Bedeutung	32
3. Bedeutung der Bankenabkommen	34
V. Übersicht über die Sonderbedingungen	34
B. AGB-Banken und das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB)	35
I. Allgemeines	36
II. Der Anwendungsbereich nach § 305 Abs. 1 BGB	37
1. Der Begriff der AGB (§ 305 Abs. 1 BGB)	37
2. Individualvereinbarungen (§§ 305 Abs. 1 Satz 3, 305b BGB)	38
III. Einbeziehung in den Bankvertrag (§§ 305 Abs. 2, 305c Abs. 1 BGB)	42
1. Voraussetzungen der Einbeziehung (§§ 305 Abs. 2, 305c Abs. 1 BGB)	42
2. Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 305 Abs. 3 BGB)	50
3. Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr	50
4. Der Geschäftsverkehr mit Ausländern	51
IV. Auslegung der AGB-Banken (§ 305c Abs. 2 BGB)	55
1. Objektive Auslegung	55

Inhaltsverzeichnis

2. Einschränkende Auslegung	56
3. Die gesetzliche Unklarheitenregel (§ 305c Abs. 2 BGB)	57
V. Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 307–309 BGB	58
1. Schranken der Inhaltskontrolle (§ 307 Abs. 3 BGB)	58
2. Inhaltskontrolle nach §§ 307–309 BGB	65
VI. Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 306 BGB)	68
VII. Sonderregeln über Verbraucherverträge (§ 310 Abs. 3 BGB)	74
1. Anwendungsbereich von § 310 Abs. 3 BGB und § 307 Abs. 1 Satz 2 BGB	74
2. Umsetzung der EG-Richtlinie 93/13/EWG durch §§ 305 ff. BGB	76
§ 3. AGB-Banken (Nr. 1 bis Nr. 21)	77
Nr. 1 AGB-Banken: Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedin- gungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen ..	80
Text	80
I. Allgemeines	81
1. Regelungszweck	81
2. Entstehungsgeschichte	82
II. Geltungsbereich der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 1) ...	83
1. Unterscheidung von Geschäftsverbindung und -beziehung	83
2. Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen	84
3. Bankmäßige Leistung als Anwendbarkeitsvoraussetzung	84
4. Der Geschäftsverkehr der Banken untereinander	85
III. Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2)	85
1. AGB-rechtliche Vorgaben	85
2. Die Grundsatzentscheidung des BGH vom 27.4.2021	86
3. Verfahren der Einbeziehung von Änderungen	88
4. Elektronische Information über Bedingungsänderungen (Nr. 1 Abs. 2 Satz 2 und 3)	88
5. Sonderkündigungsrecht	89
IV. AGB-Sparkassen	89
1. Grundlagen der Geschäftsbeziehung; Bedeutung	89
2. Änderung zum 1.11.2009	89
3. Einbeziehung der AGB und der Sonderbedingungen	90
4. Änderungen der Geschäftsbedingungen; Neufassung zum 1.11.2009	90
5. Einbeziehung der Änderungen	91
6. Sonderkündigungsrecht	91
7. Abweichende Vereinbarungen	92
Nr. 2 AGB-Banken: Bankgeheimnis und Bankauskunft	92
Text	92
I. Allgemeines	93
1. Regelungszweck	93
2. Entstehungsgeschichte	94
II. Bankgeheimnis (Nr. 2 Abs. 1)	95
1. Bankgeheimnis – Begriff	95
2. Grenzen des Bankgeheimnisses, Durchbrechung	96
III. Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 2 und Abs. 3)	97
1. Bankauskunft – Begriff	97
2. Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3)	98
IV. Empfänger von Bankauskünften	100
V. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	101
Nr. 3 AGB-Banken: Haftung der Bank; Mitverschulden des Kunden	101
Text	101
I. Allgemeines	102
1. Regelungszweck	102
2. Entstehungsgeschichte	102
II. Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1)	102
1. Haftung für jedes Verschulden	102

Inhaltsverzeichnis

2. Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen	103
3. Einzelne Haftungsfälle	104
4. Abweichende Regelungen	108
5. Mitverschulden des Kunden	109
III. Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2)	109
1. Allgemeines zum weitergeleiteten Auftrag	109
2. Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag	110
3. Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten	111
IV. Haftungsausschluss bei Störungen des Bankbetriebes (Nr. 3 Abs. 3)	111
V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und AGB- Sparkassen	112
Nr. 4 AGB-Banken: Grenzen der Aufrechnungsbefugnis der Kunden	113
Text	113
I. Allgemeines	113
1. Regelungszweck	113
2. Entstehungsgeschichte	113
II. Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4	114
1. Allgemeine Voraussetzungen der Aufrechnung	114
2. Besondere Voraussetzungen der Aufrechnungsbefugnis nach Nr. 4	116
III. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	118
Nr. 5 AGB-Banken: Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden	118
Text	118
I. Allgemeines	118
1. Regelungszweck	118
2. Entstehungsgeschichte	119
3. Bedeutung der Regelung	121
II. Vorlage von geeigneten Nachweisen (Nr. 5 Satz 1)	122
1. Nachweis in geeigneter Weise	122
2. Geeignete Unterlagen	122
3. Erbschein und öffentliches Testament	123
III. Vorlage des Testamentes oder Erbvertrages (Nr. 5 Satz 2)	124
1. Ausfertigung oder beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung und Eröffnungsniederschrift	124
2. Abgabe weiterer Erklärungen	125
3. Schwebezeit	125
IV. Leistung mit befreiender Wirkung (Nr. 5 Satz 2 und 3)	125
1. Erbschein und Testamentsvollstreckerzeugnis	125
2. Testament und Erbvertrag	127
3. Ausschluss des Gutglaubensschutzes	129
V. AGB-Sparkassen	129
Nr. 6 AGB-Banken: Maßgebliches Recht und Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden	130
Text	130
I. Allgemeines	131
1. Regelungszweck	131
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	131
II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1)	131
1. Rechtswahl – allgemein	131
2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 6 Rom I-Verordnung)	132
III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2)	132
1. Kaufmännische Kunden	132
2. Öffentlich-rechtliche Kunden	133
3. Aktiv- und Passivprozesse der Bank	133
IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3)	134
V. Allgemeiner Gerichtsstand bei Prozessen mit in- oder ausländischen Privatkunden	134
VI. AGB-Sparkassen	134

Inhaltsverzeichnis

Nr. 7 AGB-Banken: Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung)	135
Text	135
I. Allgemeines	135
1. Regelungszweck	135
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	136
II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1)	137
1. Kontokorrentkonto	137
2. Rechnungsabschluss	138
3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode	138
4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 Satz 2)	138
III. Erhebung von Einwendungen; Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2)	139
1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 Satz 1)	139
2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 Satz 2)	141
3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 Satz 4)	143
4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen	143
5. Genehmigung von Einzugsermächtigungslastschriften	144
IV. AGB-Sparkassen	145
Nr. 8 AGB-Banken: Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank	146
Text	146
I. Allgemeines	146
1. Regelungszweck	146
2. Entstehungsgeschichte	148
II. Stornobuchungen der Bank („vor Rechnungsabschluss“)	148
1. Rechtsnatur des Stornorechts	148
2. Regelungsbereich: Stornobuchungen auf Kontokorrentkonten	149
3. „Fehlerhafte Gutschriften“	149
4. „Bis zum nächsten Rechnungsabschluss“	151
5. Einwand der Entreicherung	152
III. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluss“	152
1. Abgrenzung Storno- und Berichtigungsbuchung	152
2. Bereicherungsanspruch als Rechtsgrundlage	152
3. Einbeziehung des Bereicherungsanspruchs in die Kontokorrentrechnung	153
4. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 Satz 2)	153
IV. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3)	154
1. Verpflichtung zur unverzüglichen Benachrichtigung	154
2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 Satz 2)	154
V. Abweichende Regelungen in den AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und in den AGB-Sparkassen	155
Nr. 9 AGB-Banken: Einzugsaufträge	156
Text	156
I. Allgemeines	156
1. Regelungszweck	157
2. Entstehungsgeschichte	157
II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung (Nr. 9 Abs. 1)	158
1. Einzugsauftrag und Einzugspapier	158
2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift	159
3. Stornierung der Gutschrift	162
III. Einlösung von Lastschriften und von Kunden ausgestellter Schecks (Nr. 9 Abs. 2)	162
1. Voraussetzungen der Einlösung	163
2. Zeitpunkt der Einlösung	164
3. Rechtsfolgen der Einlösung	168
IV. AGB-Sparkassen	168
Nr. 10 AGB-Banken: Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten	169
Text	169
I. Allgemeines	170
1. Regelungszweck	170

Inhaltsverzeichnis

	2. Entstehungsgeschichte der Regelung	170
	II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten	171
	1. Fremdwährungskonto	171
	2. Abwicklung über Banken im Heimatland der Währung	171
	3. Ausführung im eigenen Haus	171
	III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem Kunden (Nr. 10 Abs. 2)	172
	IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank (Nr. 10 Abs. 3)	172
	1. Verteilung des politischen Fremdwährungsrisikos	172
	2. Aussetzung der Leistungsverpflichtung der Bank	172
	3. Ausschluss des politischen Risikos des Heimatlandes der Währung	173
	4. Anpassung bzw. Umwandlung der Fremdwährungsschuld	173
	5. Keine Aussetzung bei Möglichkeit der Ausführung „im eigenen Hause“	174
	6. Verrechnungsmöglichkeit bei wechselseitigen Ansprüchen in derselben Währung	174
	V. Umrechnungskurs (Nr. 10 Abs. 4)	174
	VI. Abweichende Regelungen in den AGB-Sparkassen	175
	Nr. 11 AGB-Banken: Mitwirkungspflichten des Kunden	175
	Text	175
	I. Allgemeines	176
	1. Regelungszweck	176
	2. Entstehungsgeschichte	176
	II. Änderungsmitteilungen (Nr. 11 Abs. 1)	177
	1. Änderung von Name und/oder Anschrift	177
	2. Änderungen einer der Bank gegenüber erteilten Vertretungsmacht	177
	III. Klarheit von Aufträgen	179
	1. Allgemeine Klarheitspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 1)	179
	2. Rückfragen beim Kunden (Nr. 11 Abs. 2 Satz 2)	179
	3. Aufträge zur Gutschrift auf einem Konto (Nr. 11 Abs. 2 Satz 3)	180
	4. Besondere Kennzeichnungspflicht (Nr. 11 Abs. 2 Satz 4)	182
	IV. Besonderer Hinweis bei Eilbedürftigkeit eines Auftrags (Nr. 11 Abs. 3)	182
	1. Hinweispflicht wegen Eilbedürftigkeit	182
	2. Schriftform des Hinweises	183
	V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank (Nr. 11 Abs. 4)	183
	VI. Benachrichtigungspflicht bei Ausbleiben von Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5)	184
	VII. Abweichende Regelungen in den AGB der Volks- und Raiffeisenbanken sowie der Sparkassen	185
	Nr. 12 AGB-Banken: Zinsen, Entgelte und Auslagen	186
	Text	186
	I. Allgemeines	187
	1. Überblick; Regelungszweck	187
	2. Entstehungsgeschichte	189
	II. Höhe der Zinsen und Entgelte (Nr. 12 Abs. 1 und 2)	192
	1. Allgemeine Rechtsgrundlagen	192
	2. Zinsen und Entgelte im Verbrauchergeschäft (Abs. 1)	192
	3. Zinsen und Entgelte im Geschäft mit Kunden, die keine Verbraucher sind	199
	4. Nicht entgeltfähige Leistung (Abs. 3)	200
	5. Beispiele aus der Rechtsprechung	200
	III. Änderung von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4 Satz 1 und Abs. 5)	212
	1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins (Abs. 4 Satz 1)	212
	2. Mitteilung der Änderung; Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhung von Zinsen (Nr. 12 Abs. 4 Sätze 2 und 3)	214
	IV. Änderung von Entgelten bei typischerweise dauerhaft in Anspruch genommenen Leistungen (Nr. 12 Abs. 5)	216
	V. Auslagenersatz (Nr. 12 Abs. 6)	217
	1. Bisherige Regelung	217
	2. Die Entscheidung des BGH zum Auslagenersatz	217
	3. Die neue Regelung in Nr. 12 Abs. 6	219

Inhaltsverzeichnis

VI. Besonderheiten bei Verbraucherdarlehensverträgen und Zahlungsdienstleistungsverträgen mit Verbrauchern für Zahlungen innerhalb des EWR in einer EWR-Währung (Nr. 12 Abs. 7)	220
VII. AGB-Sparkassen	220
1. Neufassung der Nr. 17 AGB-Sparkassen	220
2. Verweis auf das Preis- und Leistungsverzeichnis	221
3. Entgelte für sonstige Leistungen (Nr. 17 Abs. 3)	221
4. Nicht entgeltpflichtige Tätigkeiten	221
5. Änderungen von Zinsen	221
6. Änderungen von Entgelten	222
7. Sonderregelungen für Verbraucherverträge	223
8. Ersatz von Aufwendungen (Nr. 18)	223
Nr. 13 SAGB-Banken: Sicherheiten für die Ansprüche der Bank gegen den Kunden	224
Text	224
I. Allgemeines	225
1. Regelungszweck	225
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	225
II. Anspruch der Bank auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1)	226
1. Ansprüche aus der bankmäßigen Geschäftsverbindung (Sicherungszweck)	226
2. Bankmäßige Sicherheiten (Art der Sicherheitsleistung)	227
3. Anlass und Voraussetzungen des Sicherheitenverlangens	227
4. Inhalt des Anspruchs	228
5. Besonderheiten bei Bürgschaften	229
III. Veränderungen des Risikos (Nr. 13 Abs. 2)	229
1. Nachsicherungsanspruch: Voraussetzungen und Beispiele	229
2. Ausschluss des Nachsicherungsanspruchs	231
IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3)	232
1. Fristsetzung der Bank	232
2. Hinweis auf Kündigungsabsicht	233
V. AGB-Sparkassen und AGB-Volksbanken	233
Nr. 14 SAGB-Banken: Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank	234
Text	234
I. Allgemeines	234
1. Regelungszweck	234
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	235
II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1)	237
1. AGB-mäßige Einigung	237
2. Besitzerlangung	237
3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und Sachen	238
4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden gegen die Bank	239
5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen	240
6. Erlöschen des Pfandrechts	241
III. Gesicherte Ansprüche	242
1. Sämtliche Ansprüche der Bank	242
2. Filialklausel	243
3. Pfandrecht bei Haftung für Drittverbindlichkeiten (Nr. 14 Abs. 2 Satz 2)	243
IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3)	243
1. Besondere Zweckbestimmung	243
2. Fallgruppen der besonderen Zweckbestimmung	244
3. Haftendes Kapital der Bank	246
V. Zins- und Gewinnauteilscheine (Nr. 14 Abs. 4)	246
VI. AGB-Sparkassen	246
Nr. 15 SAGB-Banken: Sicherungsrechte bei Einzugspapieren und diskontierten Wechseln	247
Text	247
I. Allgemeines	248
1. Regelungszweck	248
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	248

Inhaltsverzeichnis

	II. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1)	249
933	1. Sicherungseigentum an Schecks	249
934	2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechsln	250
935	3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechsln	250
936	III. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2)	251
937	1. Sicherungszession bei Scheck und Wechsel	251
938	2. Sicherungszession bei anderen Einzugspapieren	252
939	3. Mögliche Abtretungshindernisse	252
940	IV. Zweckgebundene Einzugspapiere (Nr. 15 Abs. 3)	253
941	V. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4)	253
942	1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 1)	254
943	2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 2)	254
944	VI. AGB-Sparkassen	255
945	Nr. 16 SAGB-Banken: Begrenzung des Besicherungsanspruchs und	
946	Freigabeverpflichtung	255
947	Text	255
948	I. Allgemeines	256
949	1. Regelungszweck	256
950	2. Entstehungsgeschichte der Regelung	256
951	II. Deckungsgrenze	258
952	1. Bedeutung der Deckungsgrenze	258
953	2. AGB-mäßige Bestimmung der Deckungsgrenze	260
954	3. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten	261
955	III. Freigabe	263
956	1. Allgemeines zu Freigabeklauseln	263
957	2. Inhalt der Freigabeverpflichtung (Nr. 16 Abs. 2)	264
958	3. Wahlrecht der Bank	265
959	IV. Sondervereinbarungen	266
960	1. Vereinbarung eines Bewertungsmaßstabs für Sicherheiten	266
961	2. Vereinbarung der Deckungsgrenze	267
962	3. Vereinbarung einer Freigabegrenze	267
963	V. AGB-Sparkassen	267
964	Nr. 17 SAGB-Banken: Verwertung von Sicherheiten	268
965	Text	268
966	I. Allgemeines	268
967	1. Regelungszweck	268
968	2. Entstehungsgeschichte der Regelung	269
969	II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1)	270
970	1. Wahl unter mehreren Sicherheiten	270
971	2. Pflicht zur Rücksichtnahme	271
972	3. Weitere Verwertungsregeln	273
973	4. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht	273
974	III. Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2)	274
975	IV. AGB-Sparkassen	274
976	Nr. 18 SAGB-Banken: Kündigungsrechte des Kunden	275
977	Text	275
978	I. Allgemeines	275
979	1. Regelungszweck	275
980	2. Entstehungsgeschichte der Regelung	275
981	II. Jederzeitiges Kündigungsrecht	276
982	1. Gegenstand der Kündigung	276
983	2. Keine Laufzeit- oder abweichende Vereinbarung	276
984	3. Kündigung durch gesetzlichen Vertreter	277
985	III. Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 18 Abs. 2)	277
986	IV. Gesetzliche Kündigungsrechte (Nr. 18 Abs. 3)	278
987	V. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen	278
988	VI. AGB-Sparkassen	279

Inhaltsverzeichnis

Nr. 19 SAGB-Banken: Kündigungsrechte der Bank	279
Text	279
I. Allgemeines	280
1. Regelungszweck	280
2. Entstehungsgeschichte der Regelung	280
II. Ordentliche Kündigung	282
1. Kündigung unter Einhaltung einer Kündigungsfrist, Nr. 19 Abs. 1	282
2. Kündigung unbefristeter Kredite, Nr. 19 Abs. 2	285
3. Allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts	286
III. Kündigung aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist (Nr. 19 Abs. 3)	289
1. Gegenstand der Kündigung	289
2. Wichtiger Grund	290
3. Verfahren bei Kündigung, Abhilfefrist oder Abmahnung	295
4. Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund	297
IV. Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei Verzug nach Nr. 19 Abs. 4	297
V. Kündigung eines Basiskontovertrages	298
VI. Abwicklung nach einer Kündigung (Nr. 19 Abs. 6)	298
1. Angemessene Abwicklungsfrist	298
2. Fortgeltung der AGB bis zur Beendigung	299
3. Gesetzliche Ansprüche	299
VII. AGB-Sparkassen und AGB-Volksbanken	299
Nr. 20 SAGB-Banken: Schutz der Einlagen	302
Text	302
I. Allgemeines	303
1. Regelungszweck	304
2. Entstehungsgeschichte	304
II. Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken	305
1. Geschichte des Einlagensicherungsfonds	305
2. Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds	306
III. Nr. 20 AGB-Banken	307
1. Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds (Abs. 1 Satz 1)	307
2. Übergang der gesicherten Forderungen (Abs. 4)	307
3. Auszahlung mangels Weisung	309
4. Befreiung vom Bankgeheimnis (Abs. 5)	310
IV. AGB der Sparkassen und Genossenschaftsbanken	310
Nr. 21 SAGB-Banken: Ombudsmannverfahren	311
Text	311
Anhang zu § 3	313
§ 4 Schlichtungsverfahren: Ombudsmann	361
I. Einleitung	363
1. Bürgerschutz gegen Behördenwillkür	363
2. Streitbereinigung im Privatrecht	364
3. Entwicklungen auf europäischer und nationaler Ebene	366
4. Gründe für eine außergerichtliche Streitschlichtung	371
5. Private Schlichtungsverfahren in Deutschland	373
6. Entwicklungen im Ausland	374
II. Die gesetzlichen Rahmenbedingungen für die außergerichtliche Streitbeilegung	374
1. Die Richtlinie 2013/11/EU über die alternative Beilegung verbraucherrechtlicher Streitigkeiten (ADR-Richtlinie)	374
2. Die EU-Verordnung 524/2014 über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-Verordnung)	377
3. Das Gesetz zur Umsetzung der ADR-Richtlinie und der ODR-Verordnung	379
III. Der Ombudsmann der privaten Banken	385
1. Gründe für die Einführung	385
2. Verfahren	386
3. Erfahrungen seit 1992	398

Inhaltsverzeichnis

	4. Ausgewählte Rechtsfragen	400
	5. Kritik am Ombudsmannsystem der privaten Banken	406
	Anhang zu § 4	409
	Erhebungsbogen 2018	409
	Erhebungsbogen 2019	411
	Erhebungsbogen 2020	413
	2. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug	
	§ 5. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts	415
	I. Auslandsbezug	420
	II. Maßgebliches Recht und Gerichtsstand gem. Nr. 6 der AGB Banken (Wahl anwendbaren Rechts und gerichtlicher Zuständigkeit)	421
	1. Tragweite der Rechtswahl für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Bank	421
	2. Geltung für vertragliche Schuldverhältnisse	421
	3. Nicht erfasste Bereiche	422
	4. Gesetzliche Schuldverhältnisse, insbesondere aus Delikt	422
	5. Wahl des Gerichtsstands in Nr. 6 Abs. 3 AGB Banken	422
	6. Begrenzte Tragweite der Wahl des anwendbaren Rechts und des Gerichtsstands	423
	III. Grundfragen des Kollisionsrechts	423
	1. Internationales Privatrecht als nationales Recht	423
	2. Tragweite einer Rechtswahl	424
	3. Bedeutung der Gerichtsstandsvereinbarung in Nr. 6 Abs. 3 iVm Abs. 2 AGB-Banken	424
	4. Internationales Verfahrensrecht im autonomen deutschen Recht	425
	IV. Harmonisierung des internationalen Privatrechts und die Vergemeinschaftung des Verfahrensrechts innerhalb Europas	426
	1. Die Rom I-Verordnung über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht	426
	2. Weiterentwicklung des bisher geltenden EVÜ	427
	3. Grundsatz der freien Rechtswahl nach § 3 Rom I-VO	428
	4. Grenzen der freien Rechtswahl	429
	5. Mangels Rechtswahl anwendbares Recht	430
	6. Regelung der internationalen Zuständigkeit in der Brüssel Ia-VO, im EuGVÜ und im Lugano-Abkommen	433
	7. Sonderstellung von Bankgeschäften mit Auslandsberührung im EU-Recht	436
	8. Binnenmarkt und außerhalb des Binnenmarktes	436
	V. Ermittlung des anwendbaren Rechts nach deutschen Kollisionsregeln	436
	1. Regelung des deutschen Kollisionsrechts im EGBGB sowie in der Rom I-VO und der Rom II-VO	437
	2. Stütze, Weiterverweisung, Rückverweisung	437
	VI. Die einzelnen Statuten	438
	1. Geschäftsfähigkeit natürlicher Personen (Personalstatut)	438
	2. Juristische Personen und sonstige Personenvereinigungen	439
	3. Stellvertretung	444
	4. Form	445
	5. Schuldverträge	446
	6. Verfügungen	452
	7. Haftung aus Delikt	454
	8. Geschäftsführung ohne Auftrag	457
	9. Ungerechtfertigte Bereicherung	458
	10. Ehwirkungen und Güterstand	458
	11. Erbfolge	462
	12. Wertpapiere	463
	13. Schadensersatzansprüche	468
	14. Tragweite ausländischen öffentlichen Rechts	468
	VII. Das auf typische Bankgeschäfte anwendbare Recht	469
	1. Darlehen, Diskontkredit, Einlagengeschäft und Anleihe	469

Inhaltsverzeichnis

2. Girogeschäft	470
3. Akkreditiv	471
4. Garantie und Bürgschaft	471
5. Geld- und Devisenhandelsgeschäfte und Zinssatzswaps als Interbankengeschäfte	472
6. Börsengeschäfte	473
§ 6. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden	474
I. Einleitung	475
II. Kontoeröffnung	476
1. Außenwirtschaftsrecht	476
2. Rechtsfähigkeit/Geschäftsfähigkeit	479
III. Vollmacht	485
1. Allgemeines	485
2. Vollmächtsstatut	485
3. Reichweite der Vollmacht	487
4. Form	488
5. Gesetzliche Vertretung	488
6. Organschaftliche Vertretung	488
7. Anscheins- und Duldungsvollmacht	488
8. Haftung des Vertreters ohne Vertretungsmacht	489
IV. Rechtsfragen beim Todesfall	489
1. Vorbemerkung	489
2. Materielle Legitimation/anwendbares Recht	489
3. Formelle Legitimation	490
4. Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall	496
5. Nachlassverbindlichkeiten	496
§ 7. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung)	498
I. Eigener Rechtsrahmen für Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt	504
1. Europäischer Binnenmarkt als Raum ohne rechtliche Grenzen?	504
2. Das Aufsichtsrecht als Vorreiter bei der Entwicklung zu einem Binnenmarkt	505
3. Die zivilrechtlichen Rahmenbedingungen für Bankgeschäfte im Binnenmarkt	506
4. Paradoxon: Vereinheitlichung der Rechtslage bei inländischen Geschäften durch Rechtsharmonisierung zur Förderung des Binnenmarkts	508
5. Die Vision eines einheitlichen Europäischen Zivilrechts	512
6. Zivilrechtliche Regelungen als mittelbares Hemmnis und Verstoß gegen das Freizügigkeitsgebot nach AEUV	513
7. Zusammenfassung: Rechtsrahmen des Binnenmarkts	516
II. Bewältigung der rechtlichen Unterschiede durch vereinheitlichtes Kollisionsrecht und internationales Verfahrensrecht	517
1. Binnenmarkt mit Grenzen eigener Art	517
2. Harmonisierung des Internationalen Verfahrensrechts und des Internationalen Privatrechts	517
3. Gestaltungsmöglichkeiten auf der Grundlage des Europäischen Kollisions- und Internationalen Verfahrensrechts	518
III. Tragweite und Inhalt des internationalen Zivilverfahrensrechts (EuGVVO/EuGVÜ)	536
1. Internationale Zuständigkeit	536
2. Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen und vollstreckbarer Urkunden	547
§ 8. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, Auskunfteien, Geldwäsche, Datenschutz	
§ 8. Bankgeheimnis	557
I. Begriff des Bankgeheimnisses	560
II. Rechtliche Grundlagen	561
1. Zivilrechtliche Grundlagen	561
2. Regelungen in Verträgen	562
3. Aufsichtsrechtlicher Rahmen	563

Inhaltsverzeichnis

	4. Europarechtliche Einflüsse	563
	5. Verfassungsrechtliche Aspekte	563
	6. Verhältnis zur Datenschutz-Grundverordnung	564
	III. Gegenstand und Umfang der Verschwiegenheitspflicht	566
	1. Wille des Kunden („Geheimnisherr“)	566
	2. Inhaltliche Reichweite: Kundenbezogene Tatsachen und Wertungen	566
	3. Zeitliche Reichweite des Bankgeheimnisses	568
	4. Geschützter Personenkreis (Aktivlegitimation)	568
	5. Geheimhaltungspflichtiger Personenkreis	568
	6. Organisatorische Maßnahmen/-Bankgeheimnis in der Digitalisierung	572
	IV. Grenzen des Bankgeheimnisses im Zivilrecht	573
	1. Einwilligung des Kunden	573
	2. Scheckverkehr	574
	3. Lastschriftverfahren	575
	4. Überweisungsverfahren	578
	5. Bürgschaft	578
	6. Sonstige Drittsicherheiten	579
	7. Offenlegung der Zession/sonstige Sicherheitenverwertung	580
	8. Nachrangiger Gläubiger	581
	9. Informationsrecht eines GmbH-Gläubigers (§ 74 Abs. 3 S. 2 GmbHG)	581
	10. Verkauf von Darlehensforderungen	581
	11. Maßnahmen der Risiko- und Eigenkapitalsteuerung	585
	12. Insolvenzverfahren	586
	13. Nachlass	587
	14. Anderkonto	588
	15. Nothilfe/Notwehr	589
	16. Pflichtenkollision	589
	17. Wahrung berechtigter Interessen	590
	18. Warn- und Suchmeldungen	592
	V. Durchbrechung des Bankgeheimnisses im Strafverfahren	592
	1. Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss	595
	2. Zeugeneinvernahme	608
	3. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen (§ 24c KWG)	610
	VI. Einschränkung des Bankgeheimnisses durch das Steuerrecht	612
	1. Entwicklung	613
	2. Auskunftsersuchen im nationalen Besteuerungsverfahren, §§ 93 ff. AO	616
	3. Befugnisse der Steuerfahndung im Besteuerungsverfahren	620
	4. Steuerstrafverfahren	621
	5. Rechtsbehelfe	622
	6. Finanzgerichtsverfahren	622
	7. Meldungen nach dem Zinsabschlaggesetz (§ 45d EStG)	622
	8. Auskunftspflicht wegen Erbschaftsteuer	622
	9. Internationaler Informationsaustausch in Steuersachen	623
	VII. Das Bankgeheimnis im sonstigen Verfahrensrecht	625
	1. Zivilprozess	625
	2. Sonstige Gerichtsverfahren	626
	3. Drittschuldnererklärung im Zwangsvollstreckungsverfahren	626
	4. Verfahren nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz (VwVfG)	626
	5. Sozialrecht	626
	6. Bankenaufsicht	627
	7. Informationsfreiheitsgesetz	628
	8. Verpfändung von „Wirtschaftskrediten“ an die Deutsche Bundesbank	629
	VIII. Rechtsfolgen einer Verletzung der Verschwiegenheitspflicht	629
	1. Schadensersatz	629
	2. Kündigungsrecht des Kunden	631
	3. Arbeits-/dienstrechtliche Konsequenzen	631
	4. Strafrechtlicher Schutz	632

Inhaltsverzeichnis

§ 9:	Bankauskunftsverfahren	633
	I. Bankauskunft	633
	1. Entwicklungsgeschichte	633
	2. Begriff (Nr. 2 Abs. 2 AGB-Banken/Nr. 3 Abs. 1 AGB-Sparkassen)	636
	3. Erkenntnisquellen für eine Bankauskunft	636
	4. Inhalt der Bankauskunft	637
	II. Voraussetzung für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3 AGB-Banken/Nr. 3 Abs. 2 AGB-Sparkassen)	639
	1. Differenzierung nach Kundenarten	639
	2. Rechtfertigung für die Erteilung einer Bankauskunft	640
	3. Interessenabwägung	641
	4. Adressat von Bankauskünften (Nr. 2 Abs. 4 AGB-Banken/Nr. 3 Abs. 2 S. 3 i. V. m. AGB-Sparkassen)	643
	5. Bankgeheimnis und Datenschutzrecht	643
	III. Praktische Abwicklung des Bankauskunftsverfahrens	646
	1. „Grundsätze“ vom 1.5.1987	646
	2. Form und Inhalt der Auskunftsanfrage	646
	3. Keine Benennung des anfragenden Kunden	647
	4. Weiterleitung von Auskunftsanfragen an andere Kreditinstitute	647
	5. Zustimmungserklärung des Privatkunden	648
	6. Form der Bankauskunft	648
	7. Keine Recherchen	649
	8. Auskunftsverweigerung	649
	9. Weitergabe der Auskunft an den anfragenden Kunden und Vergütung	649
	10. Weitergabeverbot – haftungseinschränkende Hinweise	650
	11. Nachtragsauskunft – Pflicht zur Berichtigung	650
	12. Bekanntgabe der Auskunft an den angefragten Kunden	650
	13. Formular für Erteilung einer Auskunft	651
	IV. Haftung aus Auskunftserteilung	652
	1. Haftung wegen Vertragsverletzung	652
	2. Haftung wegen unerlaubter Handlung	658
	3. Gewährleistung für die Bestätigung der Einlagezahlung (§ 37 Abs. 1 Satz 3 i. V. m. AktG)	659
	4. Haftung aus der Finanzierungsbestätigung	660
	5. Haftung der auskunftsgewährenden Bank gegenüber dem Beauskunfteten	660
§ 10:	Auskunfteien	662
	I. Auskunfteien	662
	1. Begriff der Auskunftei	662
	2. Makroökonomische Bedeutung	663
	3. Wirtschaftsauskunfteien in Deutschland	664
	4. Gesetzliche Grundlagen des Auskunfteiverfahrens	665
	II. SCHUFA-Verfahren	671
	1. Geschichte der SCHUFA	671
	2. Vertragsbeziehung SCHUFA – Kreditinstitut	672
	3. Vertragsbeziehung Kreditinstitut – Kunde	677
	III. Rechte des Betroffenen	682
	1. Zivilrecht	682
	2. Datenschutzrecht	682
	3. Sanktionen	683
	4. Rechte nach dem UKlaG	683
§ 11:	Geldwäsche – Kriminalpolitischer Hintergrund	684
	I. Geldwäsche – Kriminalpolitischer Hintergrund	689
	1. Begriffe und gesetzliche Ansätze	689
	2. Erscheinungsformen und faktischer Prozess der Geldwäsche	691
	3. Terrorismusfinanzierung	692
	II. Internationale Vorgaben und gesetzgeberische Maßnahmen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	693
	1. Internationale Vorgaben	693

Inhaltsverzeichnis

	2. Europäische Richtlinien	695
	3. Nationalgesetzliche Maßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	698
	4. Vorgaben der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	702
	5. Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft	703
	6. Die Financial Intelligence Unit (FIU)	703
	III. Straftatbestand der Geldwäsche, § 261 StGB	705
	1. Geschichtshistorie, geschütztes Rechtsgut, KrimK	705
	2. Die Tatobjekte des § 261 Abs. 1 StGB	708
	3. Die Vortaten	712
	4. Die objektiven Tathandlungen	717
	5. Der subjektive Tatbestand	722
	6. Einschränkungen des Tatbestands	725
	7. Täterschaft und Teilnahme	731
	8. Versuch	732
	9. Geldwäsche durch Unterlassen	732
	10. Strafausschließungsgründe	733
	11. Rechtsfolgen	737
	12. Konkurrenzen	739
	13. Verjährung	739
	IV. GwG und geldwäscherelevante Regelungen im KWG	740
	1. Grundlagen	740
	2. Verpflichtete des GwG (§ 2 GwG)	743
	3. Wirtschaftlich Berechtigter (§ 3 GwG)	747
	4. Risikomanagement und Risikoanalyse	749
	5. Risikoanalyse (§ 5 GwG)	751
	6. Interne Sicherungsmaßnahmen (§ 6 GwG)	756
	7. Bestellung eines Geldwäschebeauftragten (§ 7 GwG)	765
	8. Überblick über die Kundensorgfaltspflichten	774
	9. Allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 1 GwG)	778
	10. Risikobasierter Maßnahmenumfang im Einzelfall (§ 10 Abs. 2 GwG)	795
	11. Pflichtauslösende Ereignisse (§ 10 Abs. 3 GwG)	800
	12. Beendigungsverpflichtung bei Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG)	808
	13. Vereinfachte Sorgfaltspflichten	810
	14. Verstärkte Sorgfaltspflichten	815
	15. Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte und vertragliche Auslagerung (§ 17 GwG)	821
	16. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht (§ 8 GwG)	824
	17. Meldepflicht bei Verdacht der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (§ 43 GwG)	827
	18. Verhalten nach der Verdachtsmeldung	839
	19. Verfahren bei der FIU	844
	20. Verfahren bei der Strafverfolgungsbehörde	848
	21. Sanktionen nach dem Geldwäschegesetz	850
	V. Automatisierter Abruf von Kontoinformationen, § 24c KWG	858
	1. Zweck des automatisierten Kontenabrufverfahrens	858
	2. Adressaten	859
	3. Erfasste Konten und Depots	859
	4. Erfasste Kontodaten	860
	5. Datenhistorie	861
	6. Datenabruf	861
	VI. Geldwäscherelevante Regelungen des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes (ZAG)	862
	1. Zahlungsdienste (§ 1 Abs. 1 S. 2 ZAG)	862
	2. Negativkatalog Zahlungsdienste (§ 2 Abs. 1 ZAG)	866
	3. E-Geld-Geschäft (§ 1 Abs. 2 S. 2 u. S. 3 ZAG)	872
	4. Erlaubnispflicht für Zahlungsinstitute (§ 10 ZAG) und für E-Geld-Institute (§ 11 ZAG)	872

Inhaltsverzeichnis

	2. Kontoführung	929
	3. Vermögensanlage	929
	III. Nachlasskonto	929
	1. Rechtslage beim Tod des Kunden	929
	2. Fortbestand von Vollmachten	931
	§ 15. Legitimationsprüfung nach § 154 AO	934
	I. Bedeutung des § 154 AO	934
	II. Grundsätze der Legitimationsprüfung	935
	1. Zeitpunkt der Legitimationsprüfung	935
	2. Subjekte der Legitimationsprüfung	935
	3. Aufzeichnungspflicht	937
	4. Herstellung der Auskunftsbereitschaft	937
	5. Erhebung der steuerlichen Ordnungsmerkmale	937
	6. Vergeblichkeitsmeldung	938
	7. Erleichterungen	938
	8. Folgen eines Verstößes	938
	9. CpD-Konto	938
	§ 16. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto	940
	I. Die Vertretungsmacht	941
	1. Allgemeines	941
	2. Die Erteilung der Vollmacht	942
	3. Die Form der Vollmacht	942
	4. Der Umfang der Vertretungsmacht	944
	5. Einschränkungen der Vertretungsmacht	948
	6. Der Missbrauch der Vertretungsmacht	950
	7. Die Rechtsscheinvollmacht	958
	II. Die transmortale und die postmortale Vollmacht	960
	1. Allgemeines	960
	2. Der Umfang der Vollmacht	961
	3. Der Widerruf der Vollmacht	962
	4. AGB-Regelungen der Banken u. Sparkassen	963
	5. Postmortale Vollmacht und Testamentsvollstreckung	965
	6. Der Missbrauch der postmortalen Vollmacht	966
	7. Postmortale Schenkungen des Kontos mit Hilfe postmortaler Vollmachten	968
	III. Die Verfügungsmacht	970
	§ 17. Kontenpfändung	972
	I. Allgemeines	973
	1. Zwangsvollstreckung in Geldforderungen (§§ 829 ff. ZPO)	973
	2. Drittschuldnererklärung nach § 840 ZPO	976
	3. Vorpfändung	978
	4. Arrestpfändung	979
	5. Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen	980
	6. Verdachts-/Ausforschungspfändung	983
	7. Pfändungsschutz	985
	II. Pfändung von Girokonten	986
	1. Historische Entwicklung	986
	2. Pfändung des Zustellungssaldos gemäß § 357 HGB	987
	3. Pfändung der periodischen Aktivsalden	989
	4. Pfändung der Ansprüche aus dem Girovertrag	990
	5. Pfändung des Kontokorrentkredits	996
	III. Pfändung sonstiger Konten	1006
	1. Sparkonten	1006
	2. Sparkonten zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen	1008
	3. Festgeldkonten	1009
	4. Tagesgeldkonten	1009
	5. Wertpapierdepots	1010
	6. Treuhand- und Anderkonten	1011

Inhaltsverzeichnis

1016	7. Gemeinschaftskonten	1016
1020	8. Sperrkonten	1020
1021	§ 18. Erläuterungen zu Kontoeröffnungs- und Vollmachtvordrucken	1021
1023	I. Eröffnung von Einzelkonten/ Einzeldepots für Privatkunden	1023
1025	Erläuterungen	1025
1028	II. Eröffnung eines Basiskontos	1028
1033	Erläuterungen	1033
1036	III. Eröffnung von Konten/Depots für Minderjährige	1036
1038	Erläuterungen	1038
1040	IV. Konto-/Depotvollmacht	1040
1043	Erläuterungen	1043
1046	V. Konto-/Depotvollmacht – Vorsorge-Vollmacht	1046
1049	Erläuterungen	1049
1052	VI. Vollmacht für den Todesfall	1052
1054	Erläuterungen	1054
1055	VII. Eröffnung von Konten und Depots für Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnerschaftsgesellschaften, juristische Personen des öffentlichen Rechts ² einschließlich rechtsfähiger kirchlicher Institutionen	1055
1063	Erläuterungen	1063
1066	VIII. Eröffnung von Konten und Depots für eine Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	1066
1072	Erläuterungen	1072
	5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos	
1074	§ 19. Gemeinschaftskonto	1074
1075	I. Gemeinschaftskonten als Tatbestände der Inhaberschaft eines Bankkontos	1075
1075	1. Abgrenzung zum Einzelkonto	1075
1077	2. Typisierte Vertragsgestaltungen	1077
1079	3. Mehrere Kontoinhaber als Teilhaber einer Gemeinschaft nach Bruchteilen?	1079
1079	II. Oder-Konto	1079
1079	1. Anwendungsbereich	1079
1080	2. Zivilrechtliche Einordnung	1080
1086	3. Abtretung eines Kontoguthabens	1086
1086	4. Pfändung der Forderung eines Kontoinhabers und Pfändungsschutz	1086
1090	5. Tod und Insolvenz eines Kontomitinhabers	1090
1093	6. Kündigung und Umwandlung eines Oder-Kontos in ein Und-Konto	1093
1094	III. Und-Konto	1094
1094	1. Allgemeine Kennzeichnung	1094
1095	2. Zivilrechtliche Einordnung	1095
1096	3. Anwendungsbereich	1096
1098	4. Einzelheiten	1098
1100	IV. Steuerrechtliche Behandlung der Gemeinschaftskonten	1100
1101	Anhang zu § 19	1101
1104	Erläuterungen	1104
1111	§ 20. Sperrkonto	1111
1111	I. Tatbestandliche Abgrenzung	1111
1111	1. Anderweitige Beschränkungen der Dispositionsbefugnis	1111
1112	2. Beschränkungen in einem „Sperrkonto“	1112
1114	II. Auswirkungen einer Kontosperrung	1114
1114	1. Dingliche oder schuldrechtliche Wirkung	1114
1115	2. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz	1115
1117	§ 21. Treuhandkonto	1117
1118	I. Treuhandkonto – eine Schöpfung der Bankpraxis	1118
1119	1. Begriff des Treuhandkontos	1119
1121	2. Unterschiedliche Ausgestaltungen des Treuhandkontos	1121
1121	3. Anderkonto	1121

Inhaltsverzeichnis

	II. Rechtsverhältnisse um das Treuhandkonto	IV 1121
	1. Treuhandverhältnis zwischen Treuhänder und Treugeber	1121
	2. Rechtsverhältnis zwischen dem kontoführenden Kreditinstitut und dem Treuhänder sowie dem Treugeber	1124
	3. Rechtsverhältnisse des Treuhänders zu seinen anderen Gläubigern	1126
	III. Kontoguthaben als Treugut	1126
	1. Ausnahme vom Unmittelbarkeitsprinzip	1126
	2. Treuhandsammelkonto	1128
	IV. Vollrechtstreuhand oder Ermächtigungstreuhand	1129
	1. Kennzeichnung des Unterschieds	1129
	2. Rechtslage beim Treuhandkonto	1130
	3. Besondere Rechtsfolgen	1130
	V. Offenes oder verdecktes Treuhandkonto	1131
	1. Kennzeichnung des Unterschieds	1131
	2. Auswirkungen der Offenlegung im Rechtsverhältnis zum Kreditinstitut	1134
	VI. Drittwiderspruchsklage (§ 771 ZPO) des Treugebers oder Treuhänders	1136
	1. Zwangsvollstreckung gegen den Treuhänder	1136
	2. Zwangsvollstreckung gegen den Treugeber	1138
	VII. Aussonderungsrecht (§ 47 InsO) des Treugebers und dessen Insolvenz	1139
	1. Aussonderungsrecht des Treugebers in der Insolvenz des Treuhänders	1139
	2. Insolvenz des Treugebers	1140
	VIII. Bereicherungsausgleich in der Insolvenz des Treuhänders	1141
	IX. Einzelgläubigeranfechtung der „Rechtsstellung des Treuhänders“ beim Treuhandkonto (§ 11 AnfC)	1141
	X. Mehrseitiges Treuhandverhältnis	1142
	§ 22. Anderkonto	1143
	I. Rechtliche Einordnung und Anwendungsbereich	1144
	II. Rechtsverhältnis Treugeber – Treuhänder (Anderkonteninhaber)	1146
	III. Rechtsverhältnis Treuhänder (Anderkontoinhaber) – Kreditinstitut	1148
	1. Einlagen- oder/und Giroverhältnis und Bedingungen für Anderkonten	1148
	2. Rechte und Pflichten der Beteiligten	1149
	IV. Rechtsverhältnis Kreditinstitut – Treugeber	1150
	V. Einzelzwangsvollstreckung und Insolvenz	1151
	1. Betroffenheit des Treuhänders (Anderkontoinhaber)	1151
	2. Betroffenheit des Treugebers	1152
	VI. Tod des Treuhänders oder Ausscheiden aus dem Personenkreis der Anderkontoinhaber	1153
	Anhang zu § 22.	1154
	§ 23. Basiskonto	1155
	I. Einführung	1155
	II. Begriff des Basiskontos	1156
	III. Errichtung des Basiskontos	1157
	1. Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags	1157
	2. Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags	1157
	3. „Annahme“ des Antrags	1158
	4. Ablehnung des Antrags	1158
	5. Verwaltungsverfahren in Fällen der Ablehnung oder Nichtbescheidung	1160
	6. Klage des Berechtigten gegen den Verpflichteten	1162
	7. Schlichtungsverfahren	1162
	8. Verbandsklage	1162
	IV. Der Basiskontovertrag	1163
	1. Pflichten des kontoführenden Instituts	1163
	2. Pflichten des Kontoinhabers	1164
	3. Folgen einer Pflichtverletzung	1164
	V. Das Basiskonto als Pfändungsschutzkonto	1164

Inhaltsverzeichnis

VI. Beendigung des Basiskontovertrags	1164
1. Kündigung durch das kontoführende Institut	1164
2. Kündigung durch den Kontoinhaber	1165
§ 24. Pfändungsschutzkonto (P-Konto)	1166
I. Einführung	1167
II. Regelungszweck	1167
III. Entstehung und Beendigung des P-Kontos	1168
1. Einrichtung eines neuen P-Kontos	1168
2. Umwandlung bestehender Konten in P-Konten	1169
3. Gemeinschaftskonten	1170
4. Beschränkung auf ein P-Konto	1170
5. Rückumwandlung	1171
6. Beendigung durch Tod	1172
IV. Schutzzumfang des P-Kontos	1172
1. Sockelfreibetrag	1172
2. Erhöhungsbeträge	1174
3. Nachweise über Erhöhungsbeträge	1174
4. Einzelfallbezogene Änderung der Erhöhungsbeträge	1174
5. Sonderfälle	1176
V. P-Konto und Insolvenz	1179
6. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent	
§ 25. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen	1182
I. Historische Entwicklung	1183
II. Erscheinungsformen	1183
III. Statistik	1184
IV. Rechtliche Grundlagen	1184
V. Technische Grundlagen	1188
1. Übertragung von Buchgeld	1188
2. Zahlungswege	1189
3. Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr	1190
4. Zahlungssysteme	1192
5. Rechtsbeziehungen	1194
VI. Einführung des Euro	1194
VII. Brexit	1195
§ 26. Girovertrag und Kontokorrent	1196
I. Girovertrag	1198
1. Allgemeines	1198
2. Bedeutung/Recht auf ein Girokonto	1200
3. Inhalt	1203
4. Entgeltlichkeit	1215
5. Änderung	1219
6. Beendigung	1221
II. Girokonto als Kontokorrentkonto	1225
1. Wesen des Kontokorrents	1226
2. „Laufende Rechnung“	1226
3. Kontokorrentbindung	1232
4. Verrechnung	1235
5. Feststellung des Saldos/Auskunftspflicht des Zahlungsinstituts	1237
6. Saldoanerkennitnis	1238
7. Beendigung des Kontokorrentverhältnisses	1241
7. Kapitel. Überweisungsverkehr	
§ 27. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs	1244
I. Einleitung	1246

Inhaltsverzeichnis

II. Technische Abwicklung des Überweisungsverkehrs	1246
1. Allgemeines	1246
2. Auftragsarten	1248
3. Abwicklung	1249
§ 28. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr	1251
I. Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und seinem Zahlungsdienstleister	1252
1. Überweisungsauftrag	1252
2. Rechte und Pflichten des Zahlungsdienstleisters	1261
3. Pflichten des Überweisenden	1284
II. Mehrgliedriger Überweisungsverkehr	1287
1. Allgemeines	1287
2. Außerbetriebliche Überweisung	1288
III. Rechtsstellung des Zahlungsdienstleisters des Empfängers	1294
1. Stellung in der Überweisungskette	1294
2. Rechtsbeziehungen zum Überweisungsempfänger	1296
IV. Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und dem Überweisungsempfänger (Valutaverhältnis)	1299
1. Zulässigkeit einer Überweisung	1299
2. Zielkonto	1301
3. Erfüllungszeitpunkt	1302
4. Rechtzeitigkeit der Leistung	1304
V. Barzahlungsaufträge	1305
1. Arten von Barzahlungsaufträgen	1305
2. Barzahlungsaufträge als Zahlungsdienste	1306
3. Pflichten der beauftragten Zahlungsinstitute	1306
§ 29. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen	1308
I. Bereicherungsausgleich	1308
1. Allgemeines	1308
2. Grundsatz nach altem Recht	1309
3. Grundsatz nach neuem Recht	1310
4. Mängel im Deckungsverhältnis	1310
5. Mängel im Valutaverhältnis	1317
6. Mängel im Inkassoverhältnis	1318
II. Insolvenzrechtliche Fragen	1319
1. Allgemeines	1319
2. Auswirkungen des Insolvenzverfahrens auf die vertraglichen Beziehungen	1319
3. Insolvenz des Überweisenden	1320
4. Insolvenz des Überweisungsempfängers	1323
Anhang zu §§ 25–29	1325
§ 30. SEPA – Grundstrukturen des neuen EU-Zahlungsverkehrsraums	1331
I. Einführung	1331
II. Entstehungsgeschichte und Rechtsrahmen	1332
1. Rechtsentwicklung des Zahlungsverkehrs in der Europäischen Union	1332
2. Entstehung und Ziele der Single Euro Payments Area (SEPA)	1334
3. Grundsätzlich andere rechtliche Grundstrukturen in SEPA	1335
III. Governance; Rollen und Interessen der Beteiligten	1335
IV. Die neuen SEPA-Zahlungsinstrumente und -Regelwerke der PSD	1336
1. SEPA-Rulebooks und Implementation Guidelines	1336
2. IBAN und BIC	1337
3. Die SEPA-Überweisung	1338
4. Die SEPA-Lastschrift	1338
5. Die SEPA-Kartenzahlung	1340
6. eSEPA	1341
V. Weiterentwicklung des europäischen Zahlungsverkehrsraums nach der PSD (PSD 2)	1341
1. Durchsetzung der SEPA-Zahlungsinstrumente	1341

Inhaltsverzeichnis

2850	2. Weiterentwicklung durch die PSD 2	1342
2851	VI. Fazit	1343
2852	§ 31. Die Giroüberweisung im außereuropäischen Geschäftsverkehr	1344
2853	I. Einführung	1344
2854	1. Grenzüberschreitende Überweisung als typische „Kettenüberweisung“	1344
2855	2. Anwendbares Recht	1345
2856	II. Giroverhältnis zu einer Korrespondenzbank	1346
2857	1. Nostrokonto des deutschen Kreditinstituts bei einer ausländischen	
2858	Korrespondenzbank	1346
2859	2. Loro-konto bei einem deutschen Kreditinstitut für die ausländische	
2860	Korrespondenzbank	1347
2861	3. Gegenseitige Kontenverbindung	1347
2862	4. Agenturvereinbarung	1347
2863	III. Grenzüberschreitende Überweisung in das Ausland	1347
2864	1. Außenwirtschaftsrecht	1347
2865	2. Überweisung in Euro	1347
2866	3. Überweisung in ausländischer Währung	1348
2867	4. Einschaltung weiterer Korrespondenzbanken	1348
2868	5. Technische Übermittlungsverfahren	1349
2869	IV. Grenzüberschreitende Überweisung aus dem Ausland	1350
2870	1. Ausführung der Überweisung im Inland	1350
2871	2. Technische Übermittlungsverfahren	1351
2872	3. Entgelt für die Ausführung von Überweisungen aus dem Ausland	1351
2873	V. Ausführung von grenzüberschreitenden Überweisungen durch die Deutsche	
2874	Bundesbank	1352
2875	§ 32. Geldautomatensystem	1353
2876	I. Verfahren und Technik	1355
2877	1. Organisatorische Grundlagen	1355
2878	2. Technische Grundlagen	1356
2879	II. Rechtliche Grundlagen	1360
2880	1. Zahlungsdiensterichtlinien	1360
2881	2. Zahlungsdienst mit Zahlungskarte	1360
2882	III. Bankkartenvertrag	1362
2883	1. Vertragsschluss und Vertragsinhalt	1362
2884	2. Finanzielle Nutzungsgrenze	1363
2885	3. Verfügungsrahmen der Karte	1365
2886	4. Beendigung des Kartenvertrags, Kartensperre, Ersatzkarte	1365
2887	5. Pflichten des Karteninhabers	1367
2888	6. Pflichten des Kreditinstituts	1368
2889	IV. Auszahlungsvorgang	1371
2890	1. Zahlungsauftrag des Karteninhabers	1371
2891	2. Geldausgabe	1372
2892	3. Nachweis korrekter Auszahlung	1374
2893	4. Ausschlussfrist bei fehlerhafter Auszahlung	1375
2894	V. Autorisierung der Geldauszahlung	1376
2895	1. Formalisierte Autorisierung	1376
2896	2. Nicht autorisierte Geldabhebung, Handeln unter fremdem Namen	1377
2897	3. Beweisfragen bei streitiger Autorisierung	1379
2898	4. Ausschlussfrist bei nicht autorisierter oder fehlerhafter Auszahlung	1387
2899	VI. Haftung bei missbräuchlicher Nutzung	1388
2900	1. Haftung vor Übergabe von Karte und Geheimzahl	1388
2901	2. Verschuldensunabhängige Haftung des Karteninhabers, § 675v Abs. 1 BGB	1389
2902	3. Haftung des Karteninhabers für den gesamten Schaden bei grober Fahrlässigkeit,	
2903	Vorsatz oder betrügerischer Absicht, § 675v Abs. 3 BGB	1395
2904	4. Allgemeine Haftungsausschlüsse	1409
2905	5. Beweisfragen bei missbräuchlicher Nutzung, Anscheinsbeweis	1412

§ 33. Bankgeschäfte online	1425
I. Technische Grundlagen	1427
1. Zugangssysteme	1427
2. Authentifizierungsverfahren	1433
3. Angriffsszenarien im Online-Banking	1441
II. Rechtliche Grundlagen	1447
1. Zahlungsdiensterichtlinien	1447
2. Zahlungsdienst im Online-Banking	1447
3. Interbankenverhältnis	1450
4. Aufsichtsrecht	1451
III. Online-Banking-Vertrag	1454
1. Anspruch auf Zulassung zum Online-Banking	1454
2. Nutzungsgrenzen	1455
3. Beendigung des Online-Banking-Vertrags, Nutzungssperre	1457
4. Pflichten	1459
IV. Zahlungsvorgang	1463
1. Online-Auftrag	1463
2. Ausführung des Zahlungsauftrags	1464
3. Nachweis korrekter Ausführung des Zahlungsauftrags	1465
4. Abschlussfrist nach fehlerhafter Buchung	1466
V. Autorisierung	1466
1. Formalisierte Autorisierung des Zahlungsvorgangs	1466
2. Nicht autorisierter Zahlungsvorgang, Handeln unter fremdem Namen	1469
3. Beweisfragen bei streitiger Autorisierung	1472
4. Abschlussfrist bei nicht autorisiertem oder fehlerhaftem Zahlungsvorgang	1484
5. Saldoanerkennung	1485
VI. Missbräuchliche Nutzung	1485
1. Haftung vor Erhalt eines Zahlungsinstruments	1486
2. Verschuldensunabhängige Haftung des Bankkunden, § 675v Abs. 1 BGB	1487
3. Unbegrenzte Haftung des Bankkunden bei grober Fahrlässigkeit, Vorsatz oder betrügerischer Absicht, § 675v Abs. 3 BGB	1494
4. Haftungsausschlüsse	1529
5. Beweisfragen bei missbräuchlicher Nutzung, Anscheinsbeweis	1533
Anhang zu §§ 32–33	1540
3:1 System-Übersicht und Definitionen	1544
3:2 Anforderungen an die Geräteausstattung und die Bedienungsführung	1546
3:3 Kartenausstattung	1551
3:4 Sicherheitsverfahren	1551
3:5 Überprüfung der Geräteanforderungen	1554
3:6 Online-Nachrichten im Deutschen Geldautomaten-System	1554
3:7 Verrechnung der Verfügungsbeträge und Entgelte im Deutschen Geldautomaten-System	1555
§ 34. FinTech und PayTech	1574
I. Einordnung	1577
1. Begriff	1577
2. Wesen	1578
3. Marktüberblick	1579
II. Rechtspolitische und -historische Entwicklungslinien	1579
1. Regulierungssymmetrie vs. Technologieneutralität	1579
2. Europäische (und deutsche) Rechtsentwicklung	1580
III. Künstliche Intelligenz	1583
1. Privatrechtliche Grundlagen	1583
2. Bankdienstleistungen auf KI-Basis	1587
IV. Blockchain	1591
1. Privatrechtliche Grundlagen	1591
2. Kategorien von Token	1593
3. Tokenisierung	1594

Inhaltsverzeichnis

3711	4. Smart Contracts	1594
3712	5. Bankdienstleistungen auf Blockchain-Basis	1595
3713	V. Online-Plattformen	1602
3714	1. Begriff	1602
3715	2. Rechtsrahmen	1602
3716	3. Bankdienstleistungen durch und mittels Online-Plattformen	1604
3717	§ 35. Elektronisches Geld, virtuelle Währungen (Bitcoins, Ether Coins etc.)	1608
3718	I. Einführung	1609
3719	II. Elektronisches Geld nach der Zweiten Europäischen E-Geld-Richtlinie und der PSD2	1609
3720	1. Historie der E-Geld-Regulierung	1609
3721	2. Rechtstatsachen	1611
3722	3. Definition des E-Geldes	1611
3723	4. Rechtsnatur des elektronischen Geldes	1634
3724	5. E-Geld-Emittenten	1635
3725	6. E-Geld-Agenten	1639
3726	7. Besonderheiten des Geldwäschepreventionsrechts beim E-Geld	1642
3727	III. Virtuelle Währungen	1644
3728	1. Rechtstatsachen	1645
3729	2. Rechtliche Einordnung von virtuellen Währungen in den Rahmen der deutschen Finanzmarktregulierung	1649
3730	IV. Ausblick: Entwurf einer Europäischen Verordnung eines harmonisierten Kryptowerterechts	1661
3731	1. Ausgabe von Kryptowerten, die nicht realwertbasierte Token oder E-Geld Token darstellen	1662
3732	2. Ausgabe von realwertbasierten Token	1662
3733	3. Ausgabe von E-Geld Token	1662
3734	4. Dienstleistungen im Zusammenhang mit Kryptowerten	1663
3735	5. Sonstige Regelungen	1663
3736	8. Kapitel. Lastschriftverfahren	
3737	§ 36. Grundlagen und Rechtsbeziehungen im Lastschriftverfahren	1664
3738	I. Die Entwicklung des Lastschriftverfahrens	1667
3739	1. Vorläufer der Lastschrift	1667
3740	2. Bankquittungs- und Rechnungseinziehungsverfahren	1669
3741	3. Entwicklung des modernen Lastschriftverfahrens	1670
3742	4. Das Lastschriftabkommen von 1964 und seine Überarbeitungen	1670
3743	5. SEPA-Lastschriftabkommen	1674
3744	II. Der Ablauf des Lastschriftverfahrens	1676
3745	1. Allgemeines	1676
3746	2. Die zur Verfügung gestellten Verfahren	1677
3747	III. Bedeutung, Vor- und Nachteile des Lastschriftverfahrens	1679
3748	1. Bedeutung des Lastschriftverfahrens	1679
3749	2. Einzugsgeeignete Forderungen	1680
3750	3. Vorteile und Risiken beim Lastschriftverfahren	1680
3751	IV. „Wilde“ Lastschriften	1683
3752	1. Verfahrensablauf	1683
3753	2. Risiken des Verfahrens	1683
3754	3. Reaktionen der Kreditwirtschaft	1683
3755	V. Die Rechtsnatur des SEPA-Lastschriftmandats	1685
3756	1. Deckungsverhältnis	1685
3757	2. Valutaverhältnis	1686
3758	3. Inkassoverhältnis	1687
3759	4. Interbankenverhältnis	1688
3760	VI. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Gläubiger und der Gläubigerbank (Inkassoverhältnis)	1688
3761	1. Erforderlichkeit einer Inkassvereinbarung	1688
3762	2. Die Inkassvereinbarung	1689

1697	VII. Das Rechtsverhältnis zwischen dem Schuldner und der Schuldnerbank	
1697	(Deckungsverhältnis)	1693
1697	1. SEPA-Lastschriftverfahren	1694
1697	2. Entgelt bei Nichteinlösung mangels Deckung	1699
1697	3. Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung	1700
1697	VIII. Die Rechtsverhältnisse zwischen den beteiligten Kreditinstituten	1701
1697	IX. Das Rechtsverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner (Valutaverhältnis)	1702
1697	1. Die Lastschriftabrede	1702
1697	2. Die Erfüllung der Zahlungspflicht im Valutaverhältnis	1706
1697	X. Die Rechtsverhältnisse zwischen Gläubigerbank und Schuldner bzw. zwischen Schuldnerbank und Gläubiger	1708
1697	1. Ansprüche der Gläubigerbank gegen den Schuldner	1708
1697	2. Ansprüche des Schuldners gegen die Gläubigerbank	1709
1697	3. Ansprüche der Schuldnerbank gegen den Gläubiger	1709
1697	4. Ansprüche des Gläubigers gegen die Schuldnerbank	1709
1697	§ 37. Lastschrift und Insolvenz	1712
1697	I. Erstattungsanspruch im SEPA-Basislastschriftverfahren	1712
1697	1. Deckungsverhältnis	1712
1697	2. Valutaverhältnis	1713
1697	II. Weitere Entwicklung	1714
1697	III. Vorsatzanfechtung	1715
1697	Anhang zu § 37	1716
1697	Art. 1 Gegenstand und Anwendungsbereich	1734
1697	Art. 2 Begriffsbestimmungen	1735
1697	Art. 3 Erreichbarkeit	1736
1697	Art. 4 Interoperabilität	1736
1697	Art. 5 Anforderungen an Überweisungen und Lastschriften	1737
1697	Art. 6 Enddaten	1739
1697	Art. 7 Gültigkeit von Mandaten und Erstattungsrecht	1739
1697	Art. 8 Interbankentgelte für Lastschriften	1739
1697	Art. 9 Zugänglichkeit von Zahlungen	1740
1697	Art. 10 Zuständige Behörden	1740
1697	Art. 11 Sanktionen	1740
1697	Art. 12 Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren	1740
1697	Art. 13 Übertragung von Befugnissen	1741
1697	Art. 14 Ausübung der Befugnisübertragung	1741
1697	Art. 15 Überprüfung	1741
1697	Art. 16 Übergangsbestimmungen	1741
1697	Art. 17 Änderungen der Verordnung (EG) Nr. 924/2009	1742
1697	Art. 18 Inkrafttreten	1742
1697	Anhang Technische Anforderungen (Artikel 5)	1743
1697	9. Kapitel. Scheckverkehr	
1697	§ 38. Scheckanweisung, Scheckeinziehung, Scheckrückgriff	1746
1697	I. Grundlagen	1749
1697	1. Historische Entwicklung	1749
1697	2. Gesetzliche Grundlagen	1749
1697	II. Rechtliche Einordnung	1750
1697	1. Der Scheck als abstrakte Zahlungsanweisung	1750
1697	2. Der Scheck als „echtes“ Wertpapier	1750
1697	3. Rechtsbeziehungen	1751
1697	4. Sonderformen	1751
1697	III. Entstehung der abstrakten Scheckforderung	1752
1697	1. Entstehung durch Scripturakt und wirksamen Begebungsvertrag	1753
1697	2. Entstehung durch gutgläubigen Erwerb kraft Rechtsscheins	1754
1697	3. Formvorgaben	1754

Inhaltsverzeichnis

	4. Aktive Scheckfähigkeit	1757
	5. Passive Scheckfähigkeit	1758
IV.	Das Valutaverhältnis zwischen Gläubiger und Schuldner	1758
	1. Die Scheckzahlungsabrede	1758
	2. Verhältnis der Scheckforderung zur Grundforderung	1760
V.	Scheckinkasso	1762
	1. Grundlagen	1762
	2. Insbesondere: Pflichten der Inkassobank gegenüber dem Einreicher	1765
VI.	Das Verhältnis zwischen der Inkassobank, der Bundesbank und der bezogenen Bank (Interbankenverhältnis)	1770
	1. Scheckabkommen	1770
	2. Rechtsdogmatische Grundlagen des Interbankenverhältnisses	1771
	3. Belegloser Scheckeinzug mit und ohne Beteiligung der Deutschen Bundesbank	1772
	4. Belegloser Scheckeinzug im imagegestützten Scheckeinzugsverfahren der Deutschen Bundesbank	1774
VII.	Das Verhältnis zwischen dem Einreicher und der bezogenen Bank	1777
	1. Scheckrechtliche Ansprüche des Einreichers	1777
	2. Vertragliche und vertragsähnliche Ansprüche des Einreichers	1777
	3. Außervertragliche Ansprüche des Einreichers	1778
	4. Rechte der bezogenen Bank bei Einlösung	1779
	5. Pflichten der bezogenen Bank bei Nichteinlösung	1779
	6. Insbesondere: Bestätigter Bundesbankscheck	1779
VIII.	Das Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Kreditinstitut (Scheckvertrag)	1780
	1. Rechtsnatur des Scheckvertrags	1780
	2. Zustandekommen des Scheckvertrags	1780
	3. Rechte und Pflichten der Scheckvertragspartner	1781
IX.	Rechtsverhältnisse bei abhanden gekommenen Schecks	1787
	1. Begriff des Abhandenkommens	1787
	2. Rechtsfolgen der Einlösung	1790
X.	Das Verhältnis zwischen dem Aussteller und der Inkassobank	1795
XI.	Das Verhältnis zwischen dem Kontoinhaber bzw. dem Scheckberechtigten und dem Einreicher	1795
XII.	Scheckrückgriff	1797
	1. Formelle Voraussetzungen des Scheckrückgriffs	1797
	2. Geltendmachung von persönlichen Einwendungen	1801
XIII.	Erlöschen der Scheckforderung	1806
	10. Kapitel. Wechselgeschäft	
§ 39.	Der Wechsel	1807
	I. Vorbemerkung	1807
	II. Historische Entwicklung	1808
	III. Bestandteile des Wechsels	1809
	1. Notwendige Bestandteile	1809
	2. Weitere Bestandteile	1811
IV.	Die Wechselverbindlichkeit	1813
	1. Entstehung	1813
	2. Übertragung	1813
	3. Die Verpflichteten	1816
	4. Verhältnis zum Grundgeschäft/Einwendungen	1817
	5. Erfüllung	1819
	6. Regress	1820
V.	Erscheinungsformen	1822
VI.	Wechselverbot	1823
VII.	Einzug von Wechseln	1823
	1. Vereinfachtes Einzugsverfahren	1824
	2. Verletzung des Wechselabkommens	1825
	3. Rückrufverfahren	1825
	4. Rückgabeverfahren	1825

Inhaltsverzeichnis

§ 40.	Der Wechselkredit	1827
I.	Vorbemerkung	1827
II.	Diskontkredit	1827
1.	Überblick	1827
2.	Rahmenvereinbarung/Diskontkrediteröffnungsvertrag	1829
3.	Das einzelne Diskontgeschäft	1829
4.	Folgen der Diskontierung	1830
5.	Rückbelastungsrecht	1831
6.	Rückforderung noch nicht fälliger Wechsel durch den Einreicher	1832
7.	Besondere Diskontgeschäfte	1832
8.	Refinanzierung/Rediskont	1833
III.	Akzeptkredit	1834
1.	Rechtsnatur	1834
2.	Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten	1835
IV.	Avalkredit	1836
V.	Sonderformen	1837
1.	Forfaitinggeschäft	1837
2.	Wechselpensionsgeschäft	1837
§ 41.	International umlaufender Wechsel	1839
I.	Internationalität des Wechsels	1841
1.	Entstehung aus dem grenzüberschreitenden Wirtschaftsverkehr	1841
2.	Harmonisierung des Wechselrechts durch internationale Abkommen	1842
3.	Die besonderen Risiken bei grenzüberschreitenden Geschäften und die Funktionen des Wechsels	1843
II.	International umlaufende Wechsel im Bankgeschäft	1844
1.	Refinanzierung durch Wechsel	1844
2.	Grenzüberschreitende Wechselbegebung im Zusammenhang mit Akkreditiven	1845
3.	Forfaitierung	1846
4.	Exportfinanzierung durch die AKA	1847
5.	Banker's Acceptance	1847
6.	Finanzierung durch sog Promissory Notes	1847
7.	Das Scheck-Wechselverfahren in Fällen mit Auslandsberührung	1847
III.	Internationale Zuständigkeit für Klagen aus Wechseln mit Auslandsberührung	1848
1.	Möglichkeit einer Klage im Inland	1848
2.	Klage im Ausland	1851
IV.	Anwendbares Recht	1851
1.	Internationales Wechselprivatrecht in den Vertragsstaaten des sog Genfer Konfliktabkommens	1852
2.	Gestaltungsmöglichkeiten nach deutschem internationalen Wechselrecht	1853
3.	Kollisionsrecht außerhalb der Genfer Übereinkommen	1853
V.	Praktisch relevante Unterschiede innerhalb des Genfer Abkommens	1855
1.	Ausgangslage	1855
2.	Die Vorbehalte	1855
3.	Die Abstraktheit von Wechselforderungen und Einwendungen im unmittelbaren Verhältnis	1857
4.	Einwendungsausschluss gegenüber Dritten	1858
VI.	Unterschiede zwischen Genfer Wechselrecht und anglo-amerikanischem Rechtskreis	1859
1.	Der anglo-amerikanische Rechtskreis	1859
2.	Terminologie und gesetzliche Regelung	1860
3.	Gemeinsamkeiten mit dem Genfer Einheitlichen Wechselrecht	1860
4.	Praktisch bedeutsame Besonderheiten	1861
11. Kapitel. Kreditkartenverträge		
§ 42.	Das Kreditkartengeschäft	1863
I.	Grundstruktur und Bedeutung des Kreditkartengeschäfts	1865
1.	Kundenkreditkarten und Universalkreditkarten	1865

Inhaltsverzeichnis

2. Emissionsvertrag, Akquisitionsvertrag und Valutavertrag	1866
3. Bankwirtschaftliche Bedeutung	1868
4. „Wettbewerb“ der Zahlungsmittel: Zahlungsauslösedienste	1869
II. Grundprobleme des Emissionsvertrags	1872
1. Auswirkungen von Zahlungsdiensterichtlinien und Zahlungsdienstegesetz	1872
2. Zustandekommen des Vertrages, grundsätzlicher Pflichteninhalt und Datenschutz	1873
3. Aufwendungsersatz, Kontokorrentverkehr und Saldomitteilung	1875
4. Überziehungsprovision bei negativem Deckungskonto	1877
5. Vereinbarungsdarlehen	1877
6. Zusatzleistungen des Kreditkartenunternehmens	1878
7. Fristlose Kündigung	1883
III. Der Einwendungsdurchgriff beim Emissionsvertrag	1884
1. Die Interessenlage	1884
2. Der nachträgliche Widerrufsversuch	1884
3. Der Einwendungsdurchgriff im engeren Sinne	1887
4. Einwendungsdurchgriff bei strittiger Weisungserteilung (Mailorderverfahren)	1888
IV. Missbrauchsrisiko und Haftungsklauseln	1891
V. Der Emissionsvertrag und die Vorschriften zum Verbraucherdarlehen	1894
VI. Zusatzkarten	1895
VII. Der Garantiecharakter des Akquisitionsvertrags	1897
1. Hintergründe der Kontroverse	1897
2. Der Streitstand	1898
3. Stellungnahme	1899
4. Folgerungen	1901
VIII. Pflichteninhalt des Akquisitionsvertrages	1902
1. Disagio	1902
2. Annahmepflicht des Vertragsunternehmens, Erfüllungswirkung der Kartenzahlung und Preisaufschlagsverbot	1902
IX. Einwendungsdurchgriff beim Akquisitionsvertrag	1904
X. Rückfrageklauseln	1905
§ 43. ec-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). GeldKarte	1908
I. Rechtliche Grundlagen und Verfahrensablauf	1909
II. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut/POS-Kassenbetreiber („Händlerbedingungen“)	1913
1. Allgemeines	1913
2. Abwicklung des Umsatzes	1916
3. Vorteile des electronic cash-Systems aus Händlersicht	1916
III. Rechtsverhältnis Kreditwirtschaft/Netzbetreiber	1917
IV. Rechtsverhältnis kartenausgebendes Institut/Karteninhaber	1917
V. „Wildes POS-Verfahren“	1918
VI. GeldKarte	1918
1. Beschreibung des Systems „GeldKarte“	1918
2. GeldKartengeschäft als Bankgeschäft	1921
3. GeldKarte als Kleinbetragsinstrument	1922
4. GeldKarte als Bestandteil des Girovertrages	1923
5. Girovertragliche Weisung	1925
6. Börsenverrechnungskonto	1928
7. Anspruch des Händlers auf Zulassung zum System	1929
8. Zahlungsgarantie der Bank	1929
9. Zahlung als Erfüllung	1931
Anhang zu §§ 42, 43	1932
I. Zahlungsverkehrsbezogene Anwendungen	1932
II. Zusatzanwendungen	1940
III. Änderungen der Geschäftsbedingungen	1940
1. Zahlungssysteme	1941
2. Anerkennung der Vereinbarung durch die angeschlossenen Zahlungsdienstleister	1942

Inhaltsverzeichnis

	3. Umsatzautorisierung	1942
	4. Verfahren zur Online-Personalisierung von Terminals (OPT-Verfahren)	1943
	5. Ausstattung der Karten	1943
	6. Vereinbarung von Kundenbedingungen mit Karteninhabern	1943
	7. Zulassung von Netzbetreibern, Kopf- und Übergabestellen, IP-Netz-Providern und von Betreibern digitaler Karten	1943
	8. Anschluss von Unternehmen nach Maßgabe der Händlerbedingungen	1943
	9. Entgeltverrechnung	1944
	10. Zahlungsverprechen des kartenausgebenden Zahlungsdienstleisters	1944
	11. Umsatzinkasso	1944
	12. Fortentwicklung des Vertragswerkes	1944
	13. Schäden aus Fälschungen oder Verfälschungen von Debitkarten	1945
	14. Meldepflichten	1945
	15. Änderungen der Vereinbarung und Kündigung	1945
	16. Inkrafttreten	1946
	Anlagen:	1946
	1. Teilnahme am electronic cash-System der deutschen Kreditwirtschaft	1946
	2. Kartenakzeptanz	1946
	3. Anschluss des Unternehmens an das Betreibernetz eines Netzbetreibers	1947
	4. Austausch von für den Terminalbetrieb erforderlichen kryptographischen Schlüsseln	1947
	5. Umsatzautorisierung durch den kartenausgebenden Zahlungsdienstleister	1947
	6. Entgelte	1947
	7. Betrieb von Terminals nach Maßgabe der Vorgaben des Technischen Anhangs	1948
	8. Eingabe der persönlichen Geheimzahl (PIN) beim Bezahlvorgang	1948
	9. Zutrittsgewährung	1948
	10. Einzug von electronic cash-Umsätzen	1949
	11. Aufbewahrungsfristen	1949
	12. Akzeptanzzeichen	1949
	13. Sonderbestimmungen für die Auszahlung von Bargeld durch das Unternehmen	1949
	14. Änderung der Bedingungen	1949
	15. Rechtswahl, Gerichtsstand und Sprache	1949
	3. Abschnitt. Einlagen- und Kreditgeschäft	
	12. Kapitel. Einlagen- und Kreditgeschäft	
	§ 44. Einordnung und Begriff des Einlagengeschäfts	1955
	I. Einordnung	1956
	II. Begriff des Einlagengeschäfts	1956
	1. Der Begriff der Einlage	1956
	2. Die Entkoppelung von Einlagenbegriff und Einlagengeschäft	1958
	3. Die Merkmale des Einlagengeschäfts im Einzelnen	1958
	4. Einzelfälle	1961
	III. Gesetzliche Gebote und Verbote	1963
	1. Einlagengeschäft ohne Erlaubnis	1963
	2. Verbotene Einlagengeschäfte	1964
	3. Gebotene Einlagengeschäfte	1966
	§ 45. Das Rechtsregime der Einlagengeschäfte	1967
	I. Allgemeine Unterscheidung	1969
	II. Einlagenarten	1969
	1. Sichteinlagen	1970
	2. Termineinlagen	1970
	3. Spareinlage	1971
	III. Rechtliche Einordnung	1973
	1. Zivilrechtlich	1973
	2. Bankaufsichtsrechtlich	1975
	3. Bilanziell	1976

Inhaltsverzeichnis

IV. Verzinsung	1976
1. Allgemeines	1976
2. Beginn und Ende der Verzinsung	1977
3. Zinshöhe	1977
4. Variable Verzinsung	1977
5. Anpassungsklausel bei langfristigen Einlagen/Prämienparverträgen	1982
6. Negativzinsen/Verwahrtgelte	1990
V. Beendigung des Einlagevertrages	1994
1. Grundlagen der Beendigung	1994
2. Kündigung	1995
VI. Rückzahlung der Einlage	1997
VII. Verjährung von Ansprüchen	1997
1. Anspruch auf Rückzahlung der Einlage	1997
2. Anspruch auf Zinszahlung/Berechnung	1998
§ 46. Bedingungen für den Sparverkehr	1999
I. Vereinbarung der Sparbedingungen	1999
II. Die typischen Regelungen	2002
1. Zentrale Bestimmungen zu Spareinlage und Sparkunde	2003
2. Verzinsung	2018
3. Kündigung	2018
4. Begleitende Regelungen	2021
Anhang zu § 46	2023
13. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag	
§ 47. Das Depotgeschäft	2024
I. Einleitung und Begriffsbestimmung	2026
1. Bankmäßiges Depotgeschäft, Abgrenzung zum Verwahrvertrag	2026
2. Inhalt und Durchführung des Depotvertrages	2027
3. Schutz des Hinterlegers bei der Drittverwahrung	2031
4. Depotbuchführung	2033
5. Einschaltung einer Wertpapiersammelbank	2034
6. Drittverwahrung im Ausland	2035
7. Buchführung im Depot	2036
8. Depotauszug, Depotabstimmung	2037
9. Persönliches Depotbuch, sächliches Depotbuch	2037
II. Gegenstand des Depotgesetzes	2038
1. Erfasste Wertpapiere	2038
2. Sammelkunde	2040
3. Wertrechte	2042
4. Inlandsverwahrung von ausländischen Wertpapieren	2043
5. Elektronische Wertpapiere	2043
III. Sammelverwahrung	2044
1. Begriff und Bedeutung	2044
2. Sammeldepotfähigkeit	2045
3. Rechtsposition des Hinterlegers	2046
4. Eintritt und Austritt	2049
5. Verfügungen über Anteile am Sammelbestand, insbesondere Austritt aus der Gemeinschaft	2051
6. Zwangsvollstreckung und Insolvenz	2057
IV. Andere Verwahrarten	2057
1. Sonderverwahrung	2057
2. Unregelmäßige Verwahrung	2058
3. Tauschverwahrung	2059
V. Depotsonderformen	2059
1. Sperrdepot	2059
2. Depot zugunsten Dritter	2060
3. Nießbrauchsdepot	2060

Inhaltsverzeichnis

	VI. Auslandsaufbewahrung	2061
2019	1. Rechtliche Grundlagen	2061
2019	2. Rechtsposition des Hinterlegers	2062
2019	3. Anwendungsbereich von Nr. 12.SB-WP	2063
2019	4. WR-Gutschrift und Treuhandverhältnis	2063
2019	5. Dienstleistungen bei Auslandsverwahrung	2066
2019	6. Pfandrecht an auslandsverwahrten Wertpapieren	2067
2019	VII. Depotverwaltung	2067
2019	1. Rechtsgrundlagen	2067
2019	2. Inkassotätigkeit	2069
2019	3. Bezugsrechte, Options- und Wandlungsrechte	2070
2019	4. Informationsweitergabe	2071
2019	5. Prüfungspflicht der Bank bei Antragsprüfung	2072
2019	6. Auftragsstimmrecht	2073
2019	VIII. Depotprüfung	2076
2019	1. Allgemeines	2076
2019	2. Umfang und Durchführung der Prüfung	2076
2019	3. Berichterstattung	2077
2019	4. Bestellung des Depotprüfers	2077
2019	§ 48. Safevertrag, Schließfach	2079
2019	I. Abschluss, Inhalt und Beendigung des Schrankfachvertrages	2079
2019	1. Rechtsnatur	2079
2019	2. Inhalt des Schrankfachvertrages	2080
2019	3. Legitimation	2081
2019	4. Mehrheit von Mietern	2081
2019	5. Beendigung des Schrankfachvertrages, Öffnung des Schrankfachs	2082
2019	6. Vertretung, Vollmacht	2083
2019	II. Rechtsverhältnisse am Inhalt	2083
2019	1. Besitz und Eigentum	2083
2019	2. Pfandrecht und Zurückbehaltungsrecht am Schrankfachinhalt	2083
2019	III. Rechtsänderungen	2084
2019	1. Übertragung	2084
2019	2. Zwangsvollstreckung in das Schrankfach	2084
2019	3. Insolvenz	2084
2019	§ 49. Das Verwahrgeschäft	2086
2019	I. Gegenstand und Rechtsnatur des Verwahrvertrages	2086
2019	II. Legitimation des Hinterlegers	2086
2019	III. Besitz am Verwahrstück	2087
2019	IV. Sonstiges	2087
2019	14. Kapitel. Kreditverträge	
2019	§ 50. Erscheinungsformen	2088
2019	I. Allgemeines	2088
2019	II. Zahlungskredite	2090
2019	1. Kontokorrentkredit	2090
2019	2. Ratenkredit	2092
2019	3. Überziehungskredit	2093
2019	4. Revolvierender Kredit	2094
2019	5. Lombardkredit	2094
2019	III. Haftungskredite	2095
2019	1. Avalkredit	2095
2019	2. Diskontkredit/Akzeptkredit	2096
2019	3. Rembourskredit	2097
2019	§ 51. Darlehensvertrag	2098
2019	I. Darlehensvertrag im Allgemeinen	2099
2019	II. Darlehen als Konsensualvertrag	2100

Inhaltsverzeichnis

III. Vertragsabschluss	2102
1. Allgemeine Rechtsgrundsätze	2102
2. Anfechtung	2107
3. Scheingeschäft	2109
IV. Unwirksamkeitsgründe	2110
1. Nichtigkeit (§ 134 BGB)	2110
2. Sittenwidrigkeit (§ 138 BGB)	2116
3. Widerrufbarkeit	2117
4. Verletzung von Aufklärungspflichten	2118
V. Darlehensempfang	2122
VI. Beteiligung Dritter am Kreditengagement; Verbriefung	2123
VII. Verjährung	2127
VIII. Darlehensvertragliche Sonderregelungen aus Anlass der Covid-19-Pandemie	2129
§ 52. Krediteröffnungsvertrag	2132
I. Allgemeines	2132
II. Rechtsnatur des Krediteröffnungsvertrages	2135
III. Zustandekommen	2136
IV. Abruf und Valutierung	2137
V. Beendigung des Krediteröffnungsvertrages	2137
§ 53. Vergütungen	2145
I. Zinsen und sonstige Entgelte	2149
II. Zinsen	2150
1. Begriff	2150
2. Zinsakzessorietät	2152
3. Zinsschuld	2152
4. Zinshöhe	2156
5. Referenzzinssätze	2158
III. Effektiver Jahreszins	2160
1. Preisangabenverordnung	2160
2. Angabepflicht, Berechnung und Annahmen	2161
3. Effektiver Jahreszins bei Ablauf der Sollzinsbindung vor dem Rückzahlungstermin	2165
4. Effektiver Jahreszins bei variablen Sollzinsen	2166
5. Rechtsfolgen bei Fehlen oder Falschangabe des effektiven Jahreszinses	2166
IV. Disagio (Damnum)	2169
1. Begriff	2169
2. Fälligkeit	2169
3. AGB-Kontrolle	2170
4. Anteilige Erstattung des Disagios bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	2170
V. Zinsanpassung bei Bankdarlehen	2172
1. Zweck und Gestaltungsmöglichkeiten	2172
2. Neuverhandlung und Anpassung bei auslaufender Zinsbindung	2173
3. Zinsgleitklauseln	2173
4. Zinsanpassungsklauseln im Aktivgeschäft	2174
5. Negative Zinsen	2185
VI. Zinsberechnung bei Annuitätendarlehen	2187
1. Annuitätenprinzip und Zinsberechnung	2187
2. AGB-Kontrolle von Zinsberechnungs- und Tilgungsverrechnungsklauseln	2187
3. Anspruch auf Neuabrechnung	2189
VII. Entgeltklauseln im Kreditgeschäft	2189
1. Einführung	2189
2. Vorformulierung, Stellen und Aushandeln von Entgeltklauseln	2190
3. Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln	2191
4. Auslegung von Entgeltklauseln	2193
5. Kontrolle von Entgeltklauseln	2194
6. Entgeltklauseln	2197
7. Rechtsfolgen unwirksamer Entgeltklauseln	2208

Inhaltsverzeichnis

§ 54. Kündigungsrecht	2209
I. Grundstruktur darlehensrechtlicher Kündigungsrechte	2211
1. Gelddarlehensvertrag	2212
2. (Außer-)Ordentliches Kündigungsrecht des Darlehensgebers/des Darlehensnehmers	2213
3. Bestimmte Laufzeit des Darlehens	2213
4. Unbestimmte Laufzeit des Darlehens	2214
5. Fester oder veränderlicher Zinssatz	2214
6. Vertragliches Kündigungsrecht in Allgemeinen Geschäftsbedingungen	2214
7. Information über Kündigungsrecht	2215
II. Allgemeine Grundsätze zum Kündigungsrecht	2215
1. Kündigungserklärung	2215
2. Rechtsfolgen der Kündigung	2220
3. Unberechtigte Kündigungen	2223
4. Abtretung und Kündigungsrecht	2227
III. Kündigungsrecht gemäß § 488 Abs. 3 BGB	2227
1. Anwendungsbereich	2227
2. Modifizierung des § 488 Abs. 3 BGB durch AGB	2229
IV. Ordentliche Kündigungsrechte des Darlehensnehmers gemäß § 489 BGB	2230
1. Entstehungsgesichte und unionsrechtlicher Einfluss im Überblick	2231
2. Überblick über das deutsche Pfandbriefsystem und seine Bedeutung für § 489 BGB	2231
3. Normzweck des § 489 BGB	2233
4. Anwendungsbereich des § 489 BGB	2233
5. Kündigung von Darlehen mit gebundenem Sollzinssatz (§ 489 Abs. 1 BGB)	2234
6. Kündigung von Darlehen mit veränderlichem Zinssatz (§ 489 Abs. 2 BGB)	2241
7. Lossagung von Verbraucherdarlehen nach § 500 BGB	2242
8. Fiktion der unterbliebenen Kündigung gemäß § 489 Abs. 3 BGB	2246
9. Halbzwingendes Kündigungsrecht des Kreditnehmers (§ 489 Abs. 4 Satz 1 BGB)	2247
V. Außerordentliches Kündigungsrecht gemäß § 490 BGB	2249
1. Außerordentliches Kündigungsrecht des Kreditnehmers gemäß § 490 Abs. 2 BGB bei berechtigtem Interesse	2250
2. Außerordentliches Kündigungsrecht des Kreditgebers gemäß § 490 Abs. 1 BGB	2268
3. § 490 Abs. 3 BGB lässt §§ 313, 314 BGB unberührt	2275
VI. Außerordentliches Kündigungsrecht gemäß § 313 BGB wegen Störung der Geschäftsgrundlage	2275
1. Allgemeines	2275
2. Tatbestand	2275
VII. Außerordentliches Kündigungsrecht gemäß § 314 BGB aus wichtigem Grund	2278
1. Allgemeines und Verhältnis des § 490 Abs. 1 BGB zu § 314 BGB	2278
2. Tatbestand	2279
3. Vorfälligkeitsentschädigung bei Kündigung des Darlehensgebers aus wichtigem Grund	2284
VIII. Kündigungsrecht des Kreditnehmers gemäß § 505d Abs. 1 Satz 3 BGB	2285
§ 55. Leistungsstörungen	2287
I. Leistungsstörungen im Darlehensvertrag	2288
II. Das kreditvertragliche Pflichtenprogramm im Überblick	2288
1. Pflichten des Kreditgebers	2288
2. Pflichten des Kreditnehmers	2290
III. Mögliche Reaktionen auf Pflichtverletzungen	2292
1. Rechte des Kreditgebers	2292
2. Rechte des Kreditnehmers	2293
IV. Einzelne Ansprüche und Rechte des Kreditgebers aufgrund von Pflichtverletzungen des Kreditnehmers	2293
1. Schadensersatz in Form einer Nichtabnahmeentschädigung	2293
2. Rechte im Zusammenhang mit dem Zahlungsverzug des Kreditnehmers	2297

Inhaltsverzeichnis

2304	3. Vorfälligkeitsentschädigung bei zahlungsverzugsbedingter Kündigung eines	2304
	Kreditvertrags	
V. Einzelne Ansprüche und Rechte des Kreditnehmers aufgrund von		
2307	Pflichtverletzungen des Kreditgebers	2307
2309	1. Pflichtverletzung durch Ausübung einer unberechtigten Kündigung	2309
	2. Rückzahlung nicht geschuldeter Vorfälligkeitsentschädigung	
§ 56. Verbraucherdarlehensrecht		2311
I. Historische Entwicklung und Anwendungsbereich		2318
1. Zeitlicher Anwendungsbereich		2319
2. Persönlicher Anwendungsbereich (§ 491 BGB)		2320
3. Sachlicher Anwendungsbereich		2325
4. Vollausnahmen/§ 491 Abs. 2 Satz 2 Nr. 1–6 BGB		2326
5. Teilausnahmen		2341
II. Vorvertragliche Informationen und Erläuterungen, Formerfordernisse und Fehlerfolgen		2343
1. Allgemeines		2343
2. Die vorvertraglichen Informationen nach § 491a Abs. 1 BGB iVm Art. 247		2344
EGBGB		
3. Die Erläuterungen nach § 491a Abs. 3 BGB		2355
4. Aushandigung eines Vertragsentwurfs		2357
5. Kreditwürdigkeitsprüfung gem. § 505a BGB bzw. § 18a KWG		2357
6. Schriftform, Vertragsinhalt, weitere Vorgaben		2362
7. Fehlerfolgen		2374
III. Widerrufsrecht		2381
1. Allgemeines/Anwendungsbereich		2381
2. Widerrufserklärung/-information und Widerrufsfrist		2390
3. Widerrufserklärung, Verstoß des Widerrufs gegen § 242 BGB und		
Rückzahlungspflicht als Wirksamkeitserfordernis		2401
4. Widerrufsfolgen		2409
5. Verbundene Geschäfte		2410
IV. Einwendungsverzicht, Wechsel- und Scheckverbot		2410
1. Einwendungsverzicht		2411
2. Wechsel- und Scheckverbot		2412
3. Unterrichtungspflichten		2412
V. Verbundene Geschäfte		2413
1. Überblick/historische Entwicklung		2413
2. Verbundenes Geschäft		2415
3. Widerrufsdurchgriff		2423
4. Einwendungsdurchgriff		2427
5. Ausdehnung der Verbundgeschäftsregeln in § 360 BGB		2435
VI. Verzug		2438
1. Normzweck		2438
2. Anwendungsbereich		2439
3. Ersatz des primären Verzugsschadens (§ 497 Abs. 1 BGB)		2439
4. Eingeschränkter Ersatz des sekundären Verzugsschadens (§ 497 Abs. 2 und 3		2442
BGB)		
5. Verjährungshemmung		2445
VII. Vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensgeber		2446
1. Überblick über die Voraussetzungen und Folgen der vorzeitigen Beendigung		2446
eines Verbraucherdarlehensvertrags		
2. Kündigung vor Auszahlung der Valuta und Verweigerung der Auszahlung		2447
3. Gesamtfälligestellung bei Teilzahlungsdarlehen		2448
4. Kündigungsrechte des Darlehensgebers bei Unregelmäßigkeiten bei der		
Durchführung der Kreditwürdigkeitsprüfung		2453
VIII. Vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensnehmer		2453
1. Vorzeitige Rückzahlung		2454
2. Kündigungsrecht des Darlehensnehmers		2454

Inhaltsverzeichnis

IX.	Rechtsfolgen der vorzeitigen Vertragsbeendigung	2455
1.	Überblick	2455
2.	Ermäßigung der Gesamtkosten	2457
3.	Vorfalligkeitsentschädigung	2459
X.	Unabdingbarkeit und Umgehungsverbot	2464
XI.	Sonderregelungen für Verbraucherdarlehensverträge aus Anlass der COVID-19-Pandemie	2465
1.	Hintergrund und Zweck der Sonderregelungen	2465
2.	Zentraler Regelungsgehalt (Rechtsfolgen) und Geltungsdauer der Sonderregelungen	2466
3.	Anwendungsbereich	2467
4.	Voraussetzungen	2468
5.	Weitere Rechtsfolgen	2470
§ 57.	Verbraucherleasing	2473
I.	Einleitung	2473
II.	Verbraucher – Existenzgründer	2474
III.	Anwendungsbereich – Leasingverträge	2475
1.	Gesetzeskonzeption	2475
2.	Kfz-Kilometerabrechnungsverträge und Verbraucherdarlehensregelungen	2478
3.	Kfz-Kilometerabrechnungsverträge und Fernabsatzregelungen	2479
4.	Vertrags-/Haftungsübernahmen	2480
IV.	Zu beachtende Vorgaben	2480
V.	Widerrufsrecht	2481
VI.	Verbundene Geschäfte	2481
1.	Widerrufsrecht und Verbundene Geschäfte	2482
2.	Einwendungsdurchgriff	2484
VII.	Widerruf und § 242 BGB	2484
VIII.	Kündigung – Gesamtfälligkeit	2486
§ 58.	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge/Immobilardarlehensverträge	2487
I.	Terminologie und Gesetzgebungshistorie	2490
1.	Der Begriff „Immobilardarlehensvertrag“ (§ 503 Abs. 1 BGB aF)	2491
2.	Der Begriff „Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag“ (§ 491 Abs. 3 BGB)	2491
3.	Gesetzsystematik vor und nach Umsetzung der Wohnimmobilienkreditrichtlinie	2491
4.	Langfristiges Nebeneinander von altem und neuem Recht; Übergangsregelungen	2492
II.	Definition des Immobilardarlehensvertrags (§ 503 Abs. 1 BGB aF)	2492
1.	Abhängigkeit der Darlehensgewährung von der Sicherung durch ein Grundpfandrecht (subjektive Komponente)	2493
2.	Realkredit zu üblichen Bedingungen (objektive Komponente)	2494
3.	Zwischenfinanzierung	2496
4.	Bausparkredite	2496
III.	Definition des Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrags (§ 491 Abs. 3 BGB)	2497
1.	Besicherung durch Grundpfandrecht oder Reallast (objektive Variante)	2497
2.	Erwerb oder Erhaltung der Rechtsposition Grundeigentum etc. (subjektive Variante)	2498
3.	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge in Gestalt von Zahlungsaufschüben und sonstigen Finanzierungshilfen	2499
4.	Ausnahmen	2500
IV.	Geltung des allgemeinen Verbraucherdarlehensrechts für Immobilardarlehensverträge bzw. für Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	2501
1.	Geltung der Regelungen über den Einwendungsverzicht und das Wechsel- und Scheckverbot	2501
2.	Ausgeschlossene Vorschriften des allgemeinen Verbraucherdarlehensrechts	2501
V.	Die für Immobilardarlehensverträge bzw. für Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge geltenden Sonderregelungen	2501
1.	Informationspflichten – Systematik und Überblick	2501
2.	Besonderheiten bei der Kreditwürdigkeitsprüfung	2502

Inhaltsverzeichnis

3.	Verbot von Kopplungsgeschäften	2509
4.	Bedenkzeit	2512
5.	Verzugszins	2513
6.	Beendigung des Darlehensverhältnisses durch den Darlehensgeber; Gesamtfälligkeit	2513
7.	Vorzeitige Rückzahlung des Darlehens durch den Darlehensnehmer; Vorfälligkeitsentschädigung	2514
8.	Verbundene Verträge	2518
VI.	Ergänzende Bestimmungen für Immobilier-Verbraucherdarlehensverträge in Fremdwährung	2519
1.	Definition von „Landeswährung des Darlehensnehmers“	2520
2.	Definition von „Immobilier-Verbraucherdarlehensvertrag in Fremdwährung“	2521
3.	Rechte des Darlehensnehmers	2521
4.	Abweichende und ergänzende Regelungen	2522
VII.	(Vorvertragliche) Informationspflichten bei Immobilier- Verbraucherdarlehensverträgen	2522
1.	Allgemeine Informationspflichten bestimmter Darlehensgeber	2523
2.	Vorvertragliche Informationspflichten	2524
3.	Angaben im Immobilier-Verbraucherdarlehensvertrag	2525
4.	Besondere Informationspflichten während der Vertragslaufzeit	2527
VIII.	Beratungsleistungen bei Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen	2527
1.	Abgrenzung und Definition von Beratungsleistungen	2529
2.	Informationen vor der Erbringung von Beratungsleistungen	2529
3.	Maßstäbe für die Erbringung von Beratungsleistungen	2530
4.	Inhalt und Form von Empfehlungen	2531
5.	Pflichtverletzungen des Darlehensgebers	2531
IX.	Kreditfinanzierte Steuersparmodelle – Rechtslage bei „Schrottimmobilien“	2532
§ 59.	Überziehungskredite	2533
I.	Grundlagen und Terminologie	2533
II.	Überziehungsmöglichkeiten	2536
1.	Gemeinsame Voraussetzungen für alle Arten von Überziehungsmöglichkeiten	2536
2.	Gemeinsame Rechtsfolgen	2537
3.	Besonderheiten bei kurzfristigen oder kündbaren Überziehungsmöglichkeiten (§ 504 Abs. 2 BGB)	2541
4.	Formerleichterungen bei kurzfristigen oder kündbaren Überziehungsmöglichkeiten ohne weitere laufende Kosten (§ 504 Abs. 2 Satz 2 BGB)	2541
5.	Konsequenzen der Verletzung von Informationspflichten	2542
6.	Erforderliche Angaben bei Angebot und Werbung	2543
III.	Geduldete Überziehungen	2543
1.	Die „einfache“ geduldete Überziehung	2544
2.	Die „erhebliche“ geduldete Überziehung	2546
3.	Konsequenzen von Informationspflichtverletzungen bei geduldeten Überziehungen	2547
4.	Beratungspflicht bei geduldeten Überziehungen	2547
IV.	Nicht geduldete Kontoüberziehungen	2547
§ 60.	Existenzgründungsdarlehen	2549
I.	Grundlagen	2549
1.	Kredithöhe	2550
2.	Beweislast	2551
3.	Unentgeltliche Existenzgründungsdarlehen	2551
II.	Existenzgründungsphase	2551
1.	Aufnahme der Tätigkeit	2551
2.	Maßnahmen im Vorfeld	2552
3.	Gesellschaften als Existenzgründer	2552
III.	Finanzierung des Erwerbs von Beteiligungen	2552
IV.	Neben- und Nacheinander von Gründungen; Nebentätigkeitsgründungen	2553
1.	Zweitgründung	2553

Inhaltsverzeichnis

	2. Erneute Gründung	2553
	3. Nebentätigkeit	2553
§ 61.	Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen etc.	2554
	I. Grundlagen	2555
	1. Allgemeine zivilrechtliche Rahmenbedingungen	2555
	2. Verhältnis der §§ 655a ff. BGB zum Gewerberecht	2556
	II. Entgeltliche Kreditvermittlung	2557
	1. Kreditvermittlung	2557
	2. Sonstige Finanzierungshilfen	2560
	III. Schutz des Verbrauchers vor und bei Vertragsschluss	2560
	1. Schutz des Verbrauchers durch Information	2561
	2. Schutz des Verbrauchers durch Formerfordernisse	2564
	3. Rechtsfolgen bei Nichteinhaltung der Informationspflichten und Formvorschriften	2565
	4. Vollmacht zum Abschluss eines Darlehensvermittlungsvertrags	2565
	IV. Wirksamkeit des Darlehensvermittlungsvertrags	2566
	1. Nichtigkeit gemäß § 655b Abs. 2 BGB	2566
	2. Nichtigkeit gemäß § 134 BGB wegen Gesetzesverstoßes	2567
	3. Nichtigkeit gemäß § 138 BGB	2568
	V. Vergütung des Darlehensvermittlers	2568
	1. Erfolgsabhängiger Vergütungsanspruch	2568
	2. Ansprüche neben der erfolgsabhängigen Vergütung	2572
	3. Ansprüche bei nach § 655b Abs. 2 BGB nichtigem Darlehensvermittlungsvertrag	2574
§ 62.	Sittenwidrige Darlehen	2575
	I. Grundsätzliches	2577
	1. Privatautonomie und Inhaltskontrolle	2577
	2. Methodik der Inhaltskontrolle	2578
	3. Maßgeblicher Zeitpunkt	2578
	II. Sittenwidrige Ausbeutung	2579
	1. Verhältnis von § 138 Abs. 1 BGB zu § 138 Abs. 2 BGB	2579
	2. Objektive Voraussetzungen	2579
	3. Subjektive Voraussetzungen	2588
	4. Besondere Kreditformen und -geschäfte	2590
	III. Sittenwidrige finanzielle Überforderung	2594
	1. Darlehensempfänger	2595
	2. Mitschuldner	2596
	3. Mithaftung von GmbH-Gesellschaftern, Kommanditisten und GmbH- Geschäftsführern	2610
	4. Mithaftung von Arbeitnehmern für Kreditschulden ihres Arbeitgebers	2612
	IV. Sittenwidrige Verwendungszwecke	2612
	1. Gesetzwidrige Zwecke	2613
	2. Missbilligte Zwecke	2613
	V. Sittenwidrigkeit wegen sonstiger Umstände	2614
	VI. Rechtsfolgen der Sittenwidrigkeit	2615
	1. Allgemeines	2615
	2. Bereicherungsausgleich	2615
	3. Anpassung bei Kettenkreditverträgen	2618
	4. Schadensersatzanspruch	2619
	5. Abwehr von Vollstreckungstiteln (§ 826 BGB)	2619
§ 63.	Gewerbliche Kredite/Fördergeschäft	2624
	I. Einleitung	2624
	II. Begriffsbestimmungen	2625
	1. Gewerblicher Kredit	2625
	2. Fördergeschäft und Förderbank sowie Förderinstitution	2627
	3. Förderkredit	2627
	4. Gründerdarlehen	2627

Inhaltsverzeichnis

2627	5. Investitionsdarlehen	2627
2628	6. Betriebsmittelkredit	2628
2628	7. Kontokorrentkredit	2628
2628	8. Aval	2628
2628	III. Förderbanken und -institutionen	2628
2628	1. Weltweit	2628
2629	2. EU-Ebene	2629
2630	3. Bundesebene	2630
2631	4. Länderebene	2631
2632	5. Fördergebiet	2632
2632	6. Aufsicht über Förderbanken in Deutschland	2632
2633	IV. Zweck der öffentlichen Förderung	2633
2634	1. EIB	2634
2635	2. KfW	2635
2635	3. Landwirtschaftliche Rentenbank	2635
2635	4. Förderbanken der Länder	2635
2635	5. Bürgschaftsbanken, mittelständische Beteiligungsgesellschaften	2635
2636	V. Gesetzliche Grundlagen der öffentlichen Förderung	2636
2636	VI. Rechtliche Konstruktion der öffentlichen Fördergewährung	2636
2636	1. Hausbankprinzip	2636
2636	2. Durchleitprinzip	2636
2637	3. Vertriebsstruktur	2637
2638	4. Bonitäts-/Ausfallrisiko	2638
2639	5. Gestaltungsformen im Fördergeschäft	2639
2640	VII. Rechtliche Problemstellungen	2640
2640	1. Bearbeitungsentgelte	2640
2641	2. Rückabwicklung der öffentlichen Förderung	2641
2643	§ 64. Kapitalaufbringung und Gesellschafterdarlehen	2643
2644	I. Kapitalaufbringung in der GmbH	2644
2644	1. Erfüllung der Bareinlagenschuld	2644
2650	2. Wirtschaftliche Neugründung	2650
2652	3. Verdeckte Sacheinlage	2652
2658	4. Kapitalerhöhung	2658
2659	II. Frühere Rechtslage: Behandlung von Darlehen als Kapitalersatz	2659
2659	1. Voraussetzungen	2659
2660	2. Rechtsfolgen	2660
2660	3. Rechtsprechungsfälle	2660
2665	III. Neue Rechtslage: Rein insolvenzrechtliche Behandlung von Gesellschafterdarlehen	2665
2666	1. Nachrang von Gesellschafterhilfen	2666
2675	2. Anfechtung der Rückgewähr von Gesellschafterdarlehen	2675
2680	3. Gesellschafterbesicherte Darlehen Dritter	2680
2683	4. Nutzungsüberlassung	2683
2686	5. Einzelanfechtung	2686
2687	IV. Gesellschafterdarlehen in der Corona-Krise	2687
2687	1. Kredite außenstehender Dritter	2687
2687	2. Gesellschafterdarlehen	2687
2688	§ 65. Sanierungsdarlehen	2688
2695	I. Begriff und Risiken des bankgeschäftlichen Sanierungsdarlehens	2695
2695	1. Unternehmenssanierung vor allem durch „freie Sanierung“	2695
2698	2. Kreditwirtschaftliche Sanierungshilfen	2698
2700	3. Sanierungsdarlehen und Sanierungseignung von Krediten	2700
2704	4. Risiken einer Bank aus einem Sanierungskredit beim Scheitern der Sanierung	2704
2706	II. Rechtsgrundlage des Sanierungsdarlehens	2706
2706	1. Sanierungsvereinbarung	2706
2708	2. Außergerichtlicher Sanierungsvergleich	2708
2710	3. Kreditversorgungspflicht	2710

Inhaltsverzeichnis

	4. Rechtspflicht zur Gewährung eines Sanierungsdarlehens aus Treu und Glauben (§ 242 BGB)?	2711
2078S	III. Bindung an den Sanierungszweck	2715
2079S	IV. Kündigungsschranken bei Sanierungskrediten	2716
2080S	1. Schranken des Rechts zur Kündigung eines Kredits in der Krise des Unternehmens	2716
2081S	2. Ausschluss der ordentlichen Kündbarkeit des Sanierungskredites	2719
2082S	3. Ungünstige Entwicklung der Sanierung als wichtiger Kündigungsgrund	2720
2083S	4. Schranken der außerordentlichen Kündigung	2723
2084S	V. Schadenersatzpflicht bei rechtswidriger Kündigung	2724
2085S	1. Haftung gegenüber dem Darlehensnehmer	2724
2086S	2. Haftung gegenüber Dritten, insbesondere den Gesellschaftern des insolventen Unternehmensträgers	2725
2087S	VI. Gefährdung von Sicherheiten für Sanierungskredite beim Scheitern der Sanierung	2726
2088S	1. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Insolvenzverwalter nach der InsO	2728
2089S	2. Anfechtung der Sicherheitenbestellung durch den Konkursverwalter nach der KO	2739
2090S	3. § 138 BGB	2740
2091S	VII. Haftung eines finanzierenden Kreditinstituts bei fehlgeschlagener Sanierung	2742
2092S	1. Vertragsrechtliche Haftung	2742
2093S	2. Deliktsrechtliche Haftung (§ 826 BGB)	2742
2094S	VIII. Haftung eines finanzierenden Kreditinstituts bei faktischer Geschäftsführung	2749
2095S	IX. Sanierungskredit als Gesellschafterdarlehen	2750
2096S	1. Ausgangslage	2750
2097S	2. Übergangsrecht	2752
2098S	3. Das bisherige Recht des Eigenkapitalersatzes bei der GmbH	2753
2099S	4. Gesellschafterdarlehen im Überschuldungsstatus	2753
2100S	5. Bankgeschäftlicher Sanierungskredit als Gesellschafterdarlehen	2755
2101S	6. Gesellschafterdarlehen bei anderen Gesellschaftsformen als der GmbH	2759
2102S	7. Gesellschafter- oder gesellschafterähnliche Stellung des Kreditinstituts	2761
2103S	8. Kreditwürdigkeit des Unternehmens	2766
2104S	9. Stehengelassene Alt-Kredite	2766
2105S	10. Anfechtung der Rückzahlung oder Besicherung von Gesellschafterdarlehen im Insolvenzverfahren	2767
2106S	11. Sonderrecht bei Sanierungsdarlehen eines Kreditinstituts ohne gesellschaftsrechtliche Beteiligung?	2770
2107S	12. Privilegierung von bankgeschäftlichen Sanierungskrediten?	2771
2108S	13. Privilegierung bei Kleinstbeteiligung und bei einem Sanierungszweck?	2772
2109S	14. Haftung eines finanzierenden Gesellschafters wegen eigennütziger Insolvenzverschleppung bei fehlgeschlagener Sanierung	2777
2110S	X. Umwandlung von Sanierungsdarlehen in haftendes Kapital (Debt-Equity-Swap)	2778
2111S	XI. Sanierungskredit im Verfahren nach der Insolvenzordnung und im Vergleichsverfahren	2780
2112S	1. Insolvenzordnung	2780
2113S	2. Vergleichsverfahren	2789
2114S	§ 66. Der Hypothekarkredit (Realkredit)	2790
2115S	I. Entstehung und Bedeutung	2792
2116S	II. Begriff des Hypothekarkredits	2793
2117S	III. Weitere Hypothekarkreditgeber	2796
2118S	1. Die privaten Geschäftsbanken	2796
2119S	2. Sparkassen	2796
2120S	3. Landesbanken/Girozentralen	2797
2121S	4. Die Bausparkassen	2798
2122S	5. Das Hypothekengeschäft der Versicherungen	2798
2123S	IV. Finanzierung von Immobilienanlagen/Bauträgermaßnahmen	2799
2124S	1. Zur Reform des Bauvertragsrechts	2799
2125S	2. Bauträgerfinanzierung	2799

Inhaltsverzeichnis

	3. Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)	2801
	4. Finanzierung von Bauträger und/oder Erwerber	2804
	5. Avalkredit für Bürgschaften	2806
	6. Sicherheiten für Objektkredit und Avalkredit	2808
	7. Erwerberfinanzierung	2809
	8. Die Bank finanziert sowohl den Bauträger als auch den Erwerber	2811
	9. Abschlagszahlungsvereinbarungen bei Bauträgerverträgen	2812
§ 67.	Grundzüge des Pfandbriefrechts und des Refinanzierungsregisters	2813
	I. Covered Bonds in Europa	2815
	II. Entstehungsgeschichte und Entwicklung des deutschen Pfandbriefgesetzes	2818
	III. Inhalt des Pfandbriefgesetzes	2821
	1. Erlaubnis	2822
	2. Aufsicht	2822
	3. Deckungskongruenz	2824
	4. Deckungsregister	2826
	5. Treuhänder	2827
	6. Pfandbriefe	2828
	7. Hypothekendarlehen	2829
	8. Öffentliche Pfandbriefe	2834
	9. Schiffspfandbriefe	2836
	10. Flugzeugpfandbriefe	2836
	11. Risikomanagement	2837
	12. Transparenzvorschriften	2837
	13. Trennungsprinzip bei Insolvenz der Pfandbriefbank	2838
	IV. Refinanzierungsregister	2847
	1. Offene Rechtsfrage bei Sicherungsbuchgrundschuld	2847
	2. Insolvenzfestigkeit der Treuhand-Sicherungsbuchgrundschuld	2848
	3. Gesetzliche Bestimmungen über das Refinanzierungsregister	2849
	V. Künftige Entwicklung	2857
§ 68.	Öffentliche Kredite	2860
	I. Begriff und Funktion	2861
	II. Rechtliche Ausgestaltung	2862
	III. Praktische Umsetzung	2863
	IV. Besonderheiten	2864
	1. Verbraucherdarlehensrecht	2864
	2. Disagiorückerstattung	2865
	3. Kreditvertragsbearbeitungsentgelte	2865
	4. Mithaftung einkommens-/ vermögensloser Personen	2866
	5. EU-Beihilfeverbot (Art. 107, 108 AEUV)	2868
	6. Rechtsdienstleistungsgesetz	2871
	Anhang zu § 68 Mitteilung der Kommission über die Anwendung der Artikel 87	
	und 88 des EG-Vertrages auf staatliche Beihilfen in Form von	
	Haftungsverpflichtungen und Bürgschaften	2873
	Sachverzeichnis	2887