

# **Beck'sches Mandatshandbuch** **Bankrecht**

2. Auflage 2019  
ISBN 978-3-406-66058-0  
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei  
[beck-shop.de](http://beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](http://beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](http://beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](http://beck-shop.de) für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

## Sachverzeichnis

- AGB-Pfandrecht 12 116 ff., 13 23  
Aktiv-Aktiv-Methode 10 274 ff.  
Aktiv-Passiv-Methode 10 285  
Allgemeine Geschäftsbedingungen, Einbeziehung 1 4 ff.  
Allgemein-Verbraucherdarlehen 10 8, 469  
Angehörige, vermögenslose 10 157 f.  
Anlageberatung  
– Abgrenzung zur Anlagevermittlung 16 7 f.  
– Abgrenzung zur Finanzierungsberatung 16 11  
– Abgrenzung zur Vermögensverwaltung 16 10  
– Anlagerichtlinien 17 17 ff., 45 ff., 63 ff.  
– Anlegergerechte Beratung 16 20 ff.  
– Beratungsvertrag 16 2  
– Fernabsatz 16 18  
– Geeignetheitserklärung 16 82  
– Interessenkonflikt, schwerwiegender 16 20 f., 51 ff.  
– Objektivgerechte Beratung 16 20, 30 ff.  
– Prospekt 16 38, 98 f.  
– Wertpapiererhebungsbogen 16 23, 83  
– wesentliche Anlegerinformationen 16 91 f.  
– Widerrufsrecht 16 18, 75  
Anlagevermittlung  
– Abgrenzung zu Beratungsvertrag 16 7 f.  
Anlassverbindlichkeiten 11 30  
Anlegergerechte Beratung  
– bei Anbahnung des Vermögensverwaltungsvertrages 17 40 ff.  
– bei Anlageberatung 16 20 ff.  
Annahmefristen siehe *Überweisung*  
Anzeigepflicht Kartenverlust 8 21  
Annuität 10 2  
Annuitätendarlehen 10 399  
Anspruch auf Kontoführung 2 1  
Anspruch auf/aus Gutschrift 5 9  
Änderung Vertrag 3 40 ff., 5 158 f.  
Arbeitseinkommen 12 100 f., 19 48  
Aufklärungspflichten  
– beim Darlehensvertrag 10 40 ff.  
– bei Bestellung Kreditsicherheiten 11  
– im Zahlungsverkehr 5 135 ff.  
– in der Anlageberatung 16 26,  
– in der Vermögensverwaltung 17 52 ff., 61 f.  
Aufrechnung 21 20 ff.  
Aufwendungsersatzanspruch  
– Debitkarte 8 14, 29 ff.  
– Kreditkarte 8 66  
– Kundenaufträge 5 8  
– Zahlungsauftrag 5 50  
– Fehlende Verfügungsbefugnis 5 59, 61  
– Lastschrift 7 14  
– Scheck 9 9  
– Überweisung 6 34  
– Missbrauch Electronic Banking 6 108  
Außerhalb von Geschäftsräumen geschlossener Vertrag 10 264, 11 55, 105, 109 ff.  
Ausführungsfristen siehe *Überweisung*  
Ausgabeaufschlag 15 29  
Auskunftsanspruch 13 117, 15 30, 21 8  
Auskunftsvertrag 16 2, 7 f., 85  
Authentifizierung 6 36, 109  
Autorisierung  
– Anscheinsbeweis 6 110, 8, 37 ff.  
– Beweis 6 109 f., 8 32 ff.  
– Fehlende 5 61  
– Kreditkarte 8 69 f.  
– Lastschrift 7 24, 40, 52  
– Überweisung 6 34 ff.  
– Zahlungsvorgänge 5 50 ff.  
Avalkredit 10 1, 6  
Bankauskunft 18 27 ff.  
Bankbürgschaft 10 6  
Bankgeheimnis  
– Auskunft Drittsicherungsgeber 11 50  
– Bankauskunft 18 27 ff.  
– Ermittlungen, strafrechtliche 18 38 ff.  
– Rechtsgrundlage 18 1 2 f.  
– Schranken 18 5 ff.  
– SCHUFA 18 26  
– Umfang 18 4 ff.  
– Zeugnisverweigerungsrecht 18 39, 46  
Bankkarte siehe *Debitkarte*  
Bankvertrag, allgemeiner 1 3  
Behaltensklausele 15 32  
Belastungsbuchung  
– Allgemein 5 8,  
– rechtsgrundlos siehe *Berichtigung des Kontos*  
– Wertstellung 5 152 f.  
Beratungshaftung  
– Anspruchsgrundlagen 16 84 ff.  
– Ausschluss 16 12 ff.  
– Beratungsgespräch 16 1 ff.  
– Beratungsprotokoll 16 3, 80 f.  
– Bond-Entscheidung 16 2  
– Darlegungs- und Beweislast 16 57, 93 ff.  
– Discount-Broker 16 12 ff.  
– entgangener Gewinn 16 71 ff.  
– Execution-Only 16 12  
– Garantiehafte 16 19  
– Geeignetheitserklärung 16 82  
– Haftungsausschluss durch AGB 16 66  
– Informationsblätter 16 3, 91  
– Kausalität 16 57, 101  
– Klageantrag 16 69 f.  
– Kreditfinanzierte Wertpapiergeschäfte 16 17  
– Mitverschulden 16 59 ff.  
– offenbarte Unkenntnis der Bank 16 15  
– Schaden 16 67 ff.

## Sachverzeichnis

---

- Schadensminderungspflicht 16 59, 63 ff.
- Veräußerungspflicht 16 64
- Verjährung 16 76 ff.
- Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens 16 57
- Verschulden 16 58
- Vorteilsanrechnung 16 70
- Wertpapiererhebungsbogen 16 23, 83
- wesentliche Anlegerinformationen 16 91 f.
- Beratungsvertrag**
- Beratungsgespräch 16 1 ff., 6
- Beratungsprotokoll 16 3, 80 f.
- Rechtsnatur 16 4
- Berichtigung des Kontos**
- Anspruch des Kontoinhabers 5 60 ff.
- Ausschluss 5 76 ff.
- Darlegungs-/Beweislast 5 83 ff.
- Verjährung 5 89 ff.
- Schadensersatz 5 99 f
- Bereicherungsausgleich 5 101 ff.
- Recht der Bank 5 144 ff.
- Basiskonto** 2 3 ff.
- Best Execution Policy** 15 20
- Betragsobergrenzen** 5 56
- Betreuer** 5 47 ff.
- Beweislast** 5 22 f., 6 109 ff., 8 32 ff., 15 18, 16 57, 93 ff., 17 104 f.,
- Bond-Entscheidung** 16 2
- Bürgschaft**
- Akzessorietät 12 1 f., 6
- Angehörige, vermögenslose 11 56 ff.
- auf Zeit 12 25 ff.
- Ausfallbürgschaft 13 6
- Befristung 12 25 f.
- Einreden 12 13 f.
- Einrede der Vorausklage 13 6, 24
- Form 4 4 f.
- Höchstbetragsbürgschaft 12 11
- Inanspruchnahme 13 24 ff.
- Kündigung 12 19 ff.
- Rückgriff des Bürgen 13 33 ff.
- selbstschuldnerische 12 3, 25, 13 6, 24
- Sittenwidrigkeit 11 56
- Überforderung, finanzielle 11 59
- Urkunde 12 4 ff.
- Verbraucherdarlehensrecht 10 24
- Verjährung 12 13, 15 ff., 13 25
- Churning** 17 89
- Darlehen**
- Abbruch Vertragsverhandlungen 10 90 ff.
- Abnahmepflicht 10 266 ff.
- Anspruch auf Darlehensgewährung 10 78 ff.
- Aufhebungsvereinbarung 10 498 ff.
- Auszahlung 10 391 ff.
- Auszahlungsbedingungen 10 393
- Bearbeitungsentgelt 10 330 ff.
- Beratungspflichten 10 55, 63 ff., 507
- Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung 10 137 ff.
- Bereitstellungsprovision 10 329
- Betriebsmittelkredit 10 4
- Bonität, veränderte 10 311
- Entgelte 10 326 ff.
- Erläuterungspflicht 10 36 f.
- ESIS-Merkblatt 10 32
- Fälligkeit 10 340 ff., 13 5 ff.
- Fernabsatzvertrag 10 264
- Geduldete Überziehung 10 126 ff.
- Kontoauszug 10 337
- Kontoführungsentgelt 10 336
- Kündigung 10 340
- Kündigung durch das Kreditinstitut 10 397 ff.
- Kündigung durch den Darlehensnehmer 10 457 ff.
- Leistungsfähigkeit, mangelnde 10 171
- mehrere Darlehensnehmer 10 13, 133, 210, 378
- Nichtigkeit 10 115, 173
- Wesentliche Vertragsbestandteile 10 109 f.
- Wissensvorsprung des Kreditinstituts 10 43 ff.
- Institutionalisiertes Zusammenwirken 10 47
- Interessenkonflikt 10 50
- Rückzahlungsanspruch 10 340 ff.
- Sanierungsdarlehen 10 86 ff.
- Sittenwidrigkeit 10 157 ff.
- Stundung 10 344 ff.
- Teilzahlungen 10 379 ff.
- Tilgung Lebensversicherung 10 52
- Unwirksamkeit 10 137 ff.
- Vertretung 10 146
- Verjährung 10 384 ff., 13 10
- Verkauf Darlehensforderung 13 98 ff., 18 33 ff.
- Verzugszinsen 10 359 ff.
- Zinsen 10 291 ff., 358
- Darlehenszusage** 10 79
- Datenschutz**
- Rechtsgrundlage 18 8 ff.
- SCHUFA 18 23 f.
- Debitkarte**
- Anscheinsbeweis 8 37
- Aufbewahrung 8 19 f.
- Aufwendungsersatzanspruch der Bank 8 14
- Authentifizierung 8 33
- Diebstahl 8 21 f.
- Missbrauch 8 28 ff.
- Nutzungsmöglichkeiten 8 2 ff.
- Nutzungsumfang 8 24
- Kartenvertrag 8 11
- Pflichten des Karteninhabers 8 17 ff.
- Verlust 8 21 f.
- Schadensersatzanspruch der Bank 8 42 ff.
- Sperre 8 21 f., 25 ff.
- Zahlungsgarantie 8 8, 9
- Darlehensvermittler** 10 515
- Discount-Broker** 16 5, 12 ff.
- Aufklärungspflichten 16 13 f.
- Begriff 16 12
- Beratungshaftung 16 14
- Beratungspflichten 14 13
- Warnpflicht 16 14

## Sachverzeichnis

- Dispositionskredit** siehe *Überziehungskredit*  
**Disagio** 10 326 ff.  
**Diversifikation** 17 70 f.  
**Dokumentationspflicht** 15 21, 16 80 ff.  
**Doppelprovisionierung** 16 53
- ec-Karte** siehe *Debitkarte*  
**Echtzeitüberweisung** 6 10, 44  
**Eigentumsvorbehalt, verlängerter** 12 84  
**Einlagen**  
– Kündigung durch den Kunden 14 7 ff.  
– Laufzeit 14 7 ff.  
– Spareinlagen 14 2 ff.  
– Termineinlagen 14 2, 4  
**Einsichtnahme** 21 6  
**Electronic Banking**  
– Anscheinsbeweis 6 110, 120  
– Einbeziehung AGB 1 12,  
– Kundenaufträge 3 15 ff.  
– Missbrauch 5 58, 6 101 ff.  
– Sorgfaltspflichten des Kunden 6 105 f.  
– Schadensersatzanspruch der Bank 6 111 ff.  
**Elektronisches Postfach** 3 20 ff.  
**E-Mail** 3 32  
**entgangener Gewinn** 16 71 ff.  
**Entgelte**  
– Vereinbarung 4 1 ff.  
– Änderung 4 19 f.  
– Kontoinformationen 5 131  
– Ersatzauszug 5 133 f.  
– Finanzinstrumente 15 26  
– Unterrichtung Nichtausführung Zahlungsauftrag 6 31, 7 76  
**Erbe** 20 4, 6 ff.  
**Erbengemeinschaft** 20 4  
**Erbschein** 20 9 ff.  
**Erbvertrag** 20 7  
**Erfüllungsort** 21 60, 65  
**Erkundigungspflicht** 16 22, 25 ff., 17 51  
**Ersatzauszüge** 5 133 f.  
**Erstattungsanspruch**  
– unberechtigte Kontobelastung siehe *Berichtigung des Kontos*  
– unzulässige Entgelte 4 15 ff.  
– Verjährung 4 16 ff.  
– Fehlerhafte Überweisung 6 67 ff.  
– gegen Überweisungsempfänger 6 96 f.  
**Execution-Only**  
– Begriff 16 12  
**Existenzgründer** 10 14 ff.
- Fälschung** 5 58  
**Finanzierungsberatungsvertrag** 10 55, 16 11  
**Fernabsatz** 5 122, 10 264, 11 55, 107, 113  
**Festpreisgeschäft**  
– Abgrenzung zu Kommissionsgeschäft 15 7 ff., 15 ff.  
– bankeigene Produkte 15 15  
– Begriff 15 5  
– Margen 15 10, 12 f., 16 51 f.  
– Pflichten 15 33 ff.
- Rechenschaftspflicht 15 36  
– Vertriebsvergütungen 15 37  
**Formvorschriften**  
– Allgemein 3 4 ff.  
– Autorisierung 5 55  
**Forward-Darlehen** 10 466  
**Finanzierungsbestätigung** 10 99 f.  
**Fremdwährungsdarlehen** 10 503 ff.
- Gebundener Sollzinssatz** 10 463  
**Geeignetheitserklärung** 16 82  
**Geldautomat** 8 5, 15, 28  
**Gemeinschaftskonto** 5 30 ff., 19 56 ff., 20 19  
**Gerichtsstand** 21 57 ff.  
**Gesamtrechtsnachfolge** 20 2 f.  
**girocard** siehe *Debitkarte*  
**Girokonto** siehe *Zahlungsverkehrskonto*  
**Girosammelverwahrung** 12 112  
**Girovertrag** 5 5  
**Globalsicherheiten, revolvingende** 11 155 ff.  
**Grundpfandrechte**  
– Ablösung Grundschuld 12 56 ff.  
– Abtretung 13 70 ff.  
– Verkauf einer Grundschuld 13 37  
– Bestellung Grundschuld 12 39 ff.  
– Erlösverteilung 13 58 f.  
– Grundschuld 12 33 ff.  
– Haftungsumfang 12 33 ff., 37 ff.  
– Insolvenz Sicherungsgeber 13 80 f.  
– Kapital 12 41, 13 60, 62, 65  
– Kündigung der Grundschuld 13 39 ff.  
– Nachweisverzicht 13 46  
– Nebenleistung 12 42, 13 47  
– persönliche Haftung siehe *Schuldanerkenntnis*  
– Rang 12 45  
– Rückgewähr 11 161, 61, 13 65  
– Sicherungsgrundschuld 12 36  
– Teilvaluierung 11 148  
– Übertragung 12 52 f.  
– Unterwerfung sofortige Zwangsvollstreckung 12 47, 54 ff.  
– Verjährung 13 62  
– Verkauf der Grundschuld 13 70 ff.  
– Verkauf des Grundstücks 13 74 ff.  
– Verwertung 13 37 ff.  
– Versteigerungstermin 13 52 ff.  
– Vollstreckbare Ausfertigung 13 41  
– Vollstreckungsvoraussetzungen 13 39 ff.  
– Zahlung auf Grundschuld 12 56 ff.  
– Zwangsvollstreckung 13 39 ff.  
– Zwangsversteigerung 13 37, 49 ff.  
– Zwangsverwaltung 13 37, 67 ff.
- Grundschuld** siehe *Grundpfandrechte*  
**Grundschuldzinsen** 11 86, 12 42 ff., 13 47, 60  
**Güterverfahren** 21 27 ff.  
**Gutschrift** 5 9, 6 129 ff.  
**Guthaben** siehe *Kontoguthaben*
- Haftung, Vermögensverwalter** 17 34  
**Haftungskredit** siehe *Avalkredit*

## Sachverzeichnis

---

### Haustürgeschäft

- Gerichtsstand 21 62
- siehe außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge

Hemmung der Verjährung 21 22 ff., 54 f.

Hinterlegung 20 12

Hypothek siehe *Grundpfandrechte*

IBAN 6 25 ff., 38

Immobilien-Verbraucherdarlehen 10 3, 8, 197, 487

Inhaberscheck 9 5

Informationsbeschaffung 13 112 ff.

Informationsblätter 16 3, 91

Initiatoren 10 515

Innenprovisionen 16 54

Insolvenzanfechtung 11 129 ff.

Insolvenzantrag 13 159 ff.

Insolvenzantragspflicht 13 121

Instant Payments siehe *Echtzeitüberweisung*

Interessenskonflikt, schwerwiegend 16 20 f., 51 ff.

Investmentfonds 16 45

Kapitalanlegermusterverfahren 21 53 ff.

Kaufmännisches Bestätigungsschreiben 3 54

Kick-Back 15 29, 17 58

Klage 21 22

Klageanträge 17 97, 21 70 f.

Kommissionsgeschäft

– Abgrenzung zum Festpreisgeschäft 15 7 ff., 15 ff.

– Aufzeichnungspflichten 15 21

– Ausführungsgeschäft 15 5, 10

– Ausgabeaufschlag 15 29

– Begriff 15 5

– Behaltensklausel 15 32

– Best Execution Policy 15 20

– Beweislast 15 18

– Dokumentationspflicht 15 21

– Effektenkommission 15 18

– Interessenwahrungspflicht 15 20

– Kick-Back 15 29

– Mitverschulden 15 23

– Order übersteigt Konto- bzw. Depotguthaben 15 19

– Pflicht zur bestmöglichen Ausführung 15 20

– Pflichten des Kreditinstituts als Kommissionär 15 17 ff.

– Pflichten des Kunden 15 25 ff.

– Positive Vertragsverletzung 15 22 f.

– Provisionen 15 12, 26, 29, 16 54

– Verspätete Auftragsausführung 15 22 ff.

– Vertragsdurchführungspflicht 15 18 f.

– Vertriebsvergütungen 15 28 ff.

– Zentrale Gegenpartei 15 5

– Zwischenkommissionär 15 5

Kommissionsvertrag siehe *Kommissionsgeschäft*

Konto siehe *Zahlungsverkehrskonto*

Kontoauszug 3 8, 5 126

Kontoauszugsdrucker 3 10, 5 127

Kontoguthaben

– Anspruch auf Auszahlung 5 25 f., 71, 111, 147 ff.

– Darlegungs- und Beweislast 5 116 ff.

– Pfändung 19 12 ff., 46 ff.

– Sperre 5 155 f.

– Unpfändbarkeit 19 53 ff.

Kontokorrent 5 6, 7, 10 ff., 109, 115, 117

Kontokorrentkredit siehe *Überziehungskredit*

Kontonummer siehe *Kundenkennung*, siehe *IBAN*

Kontrahierungszwang 2 5

Kredit siehe *Darlehen*

Krediteröffnungsvertrag 10 105 ff.

Kreditrahmenvertrag 10 105 ff.

Kreditkarte 8 58 ff.

– Autorisierung 8 69 f.,

– Distanzgeschäft 8 71

– Präsenzgeschäft 8 70

– Schadensersatzanspruch der Bank 8 73

– Unterschrift 8 74, 86

– Vertragstyp 8 64

– Zuwendungsverhältnis 8 67, 87 f.

Kreditsicherheiten

– akzessorische 11 4, 14, 135 ff., 13 8, 26

– Anfechtung 11 129 ff.

– atypische 11 11

– Bestellung und Verstärkung 11 39 ff.

– Deckungsgrenze 11 156

– Drittsicherheiten 11 18 ff., 12 70, 13 130 ff.

– Erlösverteilung 13 20

– fiduziarische, abstrakte 11 4 f., 14, 139, 148, 13 9

– freihändiger Verkauf 13 16

– Gläubigergefährdung 11 94 ff.

– Gläubigerbenachteiligung 11 129

– Informationspflichten der Bank 11 48 ff.

– Knebelung 11 90 ff.

– Kündigung 11 169 ff., 12 19 ff.

– Nachbesicherung 11 42 ff.

– Rückgewähranspruch 11 14, 134 ff., 12 61, 13 9, 19 26

– Sicherungszweck 11 12 ff., 151

– Treuhandverhältnis 11 5

– Übersicherung, anfängliche 11 79

– Übersicherung, nachträgliche 11 146 ff.

– Unwirksamer Darlehensvertrag 11 37

– Verbraucherschutz 11 55, 103 ff.

– Verjährung 13 10

– Verwertung 13 1 ff.

– Widerruf Sicherungsvertrag 11 103

– Wissensvorsprung der Bank 11 49

– Zurückbehaltungsrecht 13 23

– Zweckerklärung, enge 11 152

– Zweckerklärung, weite 11 12 16 ff., 12 8

Kreditwürdigkeitsprüfung 10 7, 69 ff.

Kundenauthentifizierung, starke 6 37, 121

Kündigung 2 14 ff.

Kundenkennung 6 38, 63, 86 ff., 122

Lastschrift

– Autorisierung 7 24 f.,

– Beweislast 7 52 ff.

– Deckungsverhältnis 7 12 ff.

## Sachverzeichnis

- Einzugsermächtigung und SEPA-Lastschrift 7 25
- Erstattungsanspruch SEPA-Lastschrift 7 28 ff., 45 f., 57 f.
- Fehlende Autorisierung 7 35 ff., 47 f.
- Inkassoverhältnis 7 7 ff., 69 ff.
- Insolvenz des Zahlers 7 79 f.
- Interbankenverhältnis 7 10 f., 60 ff., 66, 77
- Regress der Zahlstelle 7 59 ff.
- Nichteinlösung mangels Deckung 7 72 ff.
- Rückgabe SEPA-Lastschrift 7 23 ff.,
- SEPA-Lastschrift 7 17 ff.
- SEPA-Mandat 7 19
- Verfahrensarten 7 3 f.
- Elektronisches Lastschriftverfahren 8 9 f.
- Lebensversicherung**
- als Kreditsicherheit 12 94 ff.
- Kredittilgung durch 10 52 f., 164, 496 f.
- Objektgerechte Beratung 16 46
  
- Mahnbescheid** 21 23 ff., 52
- Mail-Order-Verfahren** 8 61, 71, 77 ff., 84
- Margen** 15 10, 12 f., 16 51 f., 55, 56
- MiFID II** 15 56
- Missverhältnis, auffälliges** 10 166
- Mistrade** 15 10 f.
- Mitverschulden** 15 23
- Mobile Banking** siehe *Electronic Banking*
  
- Negativerklärung** 11 11
- Negativer Marktwert** 16 53
- Negativzinsen** siehe *Verwahrtgelte*
- Nichtabnahmeentschädigung** 10 270 ff., 451
- Niederlassung der Bank** 21 42
  
- Objektgerechte Beratung**
- Aktien 16 41
- bei Anbahnung des Vermögensverwaltungsvertrags 17 49 ff.
- bei Anlageberatung 16 20, 30 ff.
- Finanzinnovationen 16 43
- Interessenkonflikte 16 51 ff.
- Investmentfonds 16 45
- kritische Pressestimmen 16 34 f.
- Lebensversicherungen 16 46
- Nachforschungspflicht 16 33 ff.
- Plausibilitätsprüfung 16 33 f.
- Schuldverschreibungen 16 42
- Oder-Konto** 5 30 f., 6 85, 10 132, 19 56 ff., 20 19
- Ombudsmannverfahren** 21 27, 45 ff.
- Online-Banking** siehe *Electronic Banking*
- Orderscheck** 9 5
  
- Patronatserklärung** 11 11
- Personalisierte Sicherheitsmerkmale** 6 108 f., 8 74
- Personalsicherheiten** 11 2
- Pfandrecht**
- AGB-Pfandrecht 12 116 ff.
- Ausschluss 12 106
- Gemeinschaftsdepot 12 115
- Inhaberpapier 12 107
- Insolvenz des Sicherungsgebers 13 97
- Markenrechte 12 105
- Nebenrechte 12 109
- Orderpapier 12 107 f.
- Verwertung 13 94 ff.
- Wertpapiere 12 104, 107 ff.
- Pfändung**
- Anspruch auf Rechnungslegung 19 16
- Gemeinschaftskonto 19 56 ff.
- Kontoguthaben 19 12 ff.
- Pfändungsschutz 5 151
- Rückgewähranspruch 19 26
- Schließfach 19 27
- Sozialleistungen 5 152
- Spareinlagen 19 20 f.
- Überziehungskredit 19 17 ff.
- Wertpapiere 19 23 ff.
- Pfändungs- und Überweisungsbeschluss**
- Bewirkung 19 3 ff.
- Drittschuldnererklärung 18 47, 19 7
- Inhaltliche Anforderungen 19 28
- Rechtsbehelfe 19 29 f.
- Zustellung 19 5, 9
- Pfändungsschutzkonto**
- Einrichtung 19 40 ff.
- Umfang des Schutzes 19 46 ff.
- Verfügung 5 148, 153
- Verhältnis zum Basiskonto 19 39
- Pharming** 6 101, 116
- Phishing** 6 101
- PIN** 6 101, 105, 108, 110, 115 f., 8 5, 16, 17, 33, 52, 76
- POS** 8 7 f., 10
- Positive Vertragsverletzung** 15 22 f.
- Preisvereinbarung** siehe *Entgelt*
- Preisaushang** 4 1
- Preisnebenabrede** 4 5 ff.
- Preis- und Leistungsverzeichnis** 4 1
- Pressestimmen, kritische** 16 34 f.
- Prospekt** 16 38, 98 f.
- Provisionen** 15 12, 26, 29, 16 52, 54
  
- Realkredit** 10 3
- Realsicherheiten** 11 2 f., 99
- Rechenschaftspflicht** 13 19, 17 21 ff., 80 ff., 21 8
- Rechnungsabschluss**
- Zustandekommen 5 18 ff.
- Beweislastumkehr 5 22 f., 86, 8 41
- Berichtigung des Kontos 5 145
- Rechtsschutzversicherung, Vermögensverwaltung** 17 106 ff.
- Restschuldversicherung** 10 162
- Rückforderungsdurchgriff** 10 524
- Rückgewähranspruch** siehe *Kreditsicherheiten*
- Rückvergütung** 16 53 f.
- Revalutierung** 11 152
  
- Saldierung** 5 10, 14
- Saldo** 5 16 ff., 26, 118 f.
- Sanierungskredit** 10 441, 448 f.
- SEPA** 6 5

## Sachverzeichnis

---

### Schadensersatz

- Abgrenzung zu Rückabwicklungsanspruch 16 75
- entgangener Gewinn 16 71 ff.
- Gerichtsstand 21 60
- Mitverschulden 15 23
- Schaden bei Beratungshaftung 16 67 ff.
- Vorteilsanrechnung 16 70

### Scheck

- Abhandenkommen 9 32 ff.
- Einlösung 9 9, 23 f.
- Einreichung 9 19 f.
- Einlöschungspflicht 9 8
- Einlösungszusage 9 30
- Inkassoverhältnis 9 14
- Interbankenverhältnis 9 15 ff.
- Mängel 9 53 f.
- Rechtsnatur 9
- Scheckbestätigung 9 29
- Scheckeinzug 9 21 f.
- Scheckklage 21 64
- Schecksperrung 9 25 ff.
- Scheckvertrag 9 9
- Valutaverhältnis 9 12
- Scheckbegebungsvertrag 9 13

### Schlichtungsverfahren 21 27, 45 ff.

### Schrottimmobilien 10 512 ff.

### SCHUFA 18 21 ff.

### Schuldanerkenntnis/-versprechen

- Drittsicherungsgeber 12 70
- Gutschrift Konto 5 9
- Kreditsicherheit 12 65 ff.
- Rechnungsabschluss 5 18 ff.
- Vollstreckungsunterwerfung 12 67 ff.
- Verhältnis zur Grundschuld 12 33, 66, 13 48
- Vollstreckung 13 82 ff.

### Schuldbeitritt 10 24, 11 28, 76, 12 30 ff.

### Schuldübernahme 10 25

### Schuldverschreibungen 16 42

### Schutzpflichten siehe *Warnpflichten*

### Sicherungsabtretung

- Altersvorsorge 12 96
- Arbeitsentgelt 12 100 f.
- Ausschluss 12 89, 96
- Berufsunfähigkeitszusatzversicherung 12 97
- Bestimmbarkeit 12 87
- Direktversicherung 12 96
- Globalzession 12 85 f.
- Honorarforderungen 12 99
- Künftige Forderungen 12 88
- Lebensversicherungsansprüche 12 94 ff.
- Mantelzession 12 86
- Markenrechte 12 102
- Offenlegung 12 92, 101 f.
- Stille Zession 12 93
- Verwertung 13 91 ff.

### Sicherungsübereignung

- Bestimmtheitsgebot 12 76
- Besitzmittlungsverhältnis 12 75
- Gegenstand 12 73 f., 77
- Insolvenz Sicherungsgeber 13 89
- Sachgesamtheit 12 76, 81 ff.

- Verwertung 13 85 ff.

- Warenlager 12 81 ff.

- Zubehör 12 79

### Sichteinlage 5 3

### Skimming 8 28

### Social-Engineering-Angriff 6 103

### Sonderbedingungen siehe *Allgemeine Geschäftsbedingungen*

### Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte,

#### Termingeschäfte 15 3 ff., 21 10

### Sondertilgungsrecht 10 284, 492 ff.

### Sparbrief 14 10

### Spareinlage

- Alt-Sparbücher 14 52 ff.
- Bonus 14 13
- Forderungsberechtigung 14 62 ff.
- Legitimationswirkung 14 46 ff.
- Ratensparvertrag 14 13
- Sparerkunde 14 45 ff.
- Sperrvermerk 14 50
- Verjährung 14 59 f.
- Verpfändung 12 105
- Verzinsung 14 14 ff.
- Zinsänderung 14 17 ff.
- Zinsänderungsvereinbarung, unwirksame 14 25

### Streitbeilegungsstelle 21 27 ff.

### Stornierung Gutschrift 5 144, 6 124 f.

### Swap-Geschäft 16 53, 55

### Tagesauszug 5 20

### TAN 6 101 f., 105, 108, 110, 115 f.

### Testament 20 7

### Testamentsvollstrecker 20 9

### Tod des Kunden 20 1 ff.

### Überweisung

- siehe auch *Zahlungsauftrag*
- Annahmefristen 6 51 ff.
- Ausführungsfristen 6 42 ff., 65
- Ausland 6 136 ff.
- Deckungsverhältnis 6 7
- Erfolg 6 39 ff.
- Erfüllung 6 13
- Fehlerhafte 6 62 ff.
- Form 6 20
- Gutschrift Empfängerbank 6 54 ff., 129 ff.
- Interbankenverhältnis 6 9
- Instant Payments 6 10
- Pflicht zur Ausführung 6 22 ff.
- SEPA 6 9 f.
- Widerruf 6 57, 80 ff.
- Valutaverhältnis 6 12 ff.
- Zugang 6 18
- Zurückweisung durch Empfänger 6 135

### Überziehungskredit 5 28, 71, 10 4, 114, 176, 265, 398, 19 17 ff.

### Und-Konto 5 32, 19 59 ff., 20 19

### Unregelmäßige Verwahrung 5 25, 116, 14 6

### Unterhaltsansprüche 19 49

### Unterwerfung unter sofortige Zwangsvollstreckung siehe *Vollstreckungsunterwerfung*



### **Verbraucherdarlehen**

- Anwendungsbereich 10 9 ff.
- Vertragsänderung 10 120 ff.
- Bedenkzeit bei Abschluss 10 104
- Einwendungsdurchgriff 10 348 ff.
- Form 10 112 ff.
- Formmangel 10 115 ff.
- Geduldete Überziehung 10 129 ff.
- Kündigung wegen Verzugs 10 430
- Pflichtangaben 10 113, 190 ff.
- Rückforderungsdurchgriff 10 356 f.
- Verzögerungsschaden 10 374
- Verzugszinsen 10 366 ff.
- Vorvertragliche Informationspflichten 10 32 ff.
- Vorzeitige Rückzahlung 10 485 ff.

### **Vergleich 21 2, 43 f.**

### **Verhandlungen mit der Bank 21 43 f.**

### **Vertragsschluss 3 1**

### **Verbundener Vertrag 10 144, 230 ff., 244 ff., 348, 522, 11 127**

### **Verjährung 21 14 ff.**

- Aufrechnung 21 20 ff.
- Hemmung 21 22 ff.
- Zinsansprüche 21 16
- Vereinbarung über Verjährung 21 18

### **Vermächtnis 20 5**

### **Verluste, Vermögensverwalter 17 73 ff., 80 ff.**

### **Vermögensverwalter**

- Allgemein 17 37 ff.
- All-in-fee 17 29
- Anlageziele 17 41 ff.
- Anlagerichtlinien 17 45 ff.
- Anlegergerechte Beratung 17 40 ff.
- Beweislast 17 104 f.
- Charttechnik 17 76
- Churning 17 89
- Diversifikation 17 70 f.
- Entscheidungsgrundlagen 17 75 f.
- Ermessen 17 47
- Haftung 17 34 ff.
- Information und Rechenschaft 17 (21 ff.), 80 ff.
- Interessenkonflikte 17 56 ff.
- Kausalität 17 90
- Mitverschulden 17 98 ff.
- objektgerechte Beratung 17 49 ff.
- Rechtsschutzversicherung 17 106 ff.
- Schadensumfang 17 92 ff.
- Rechenschaftspflicht 17 21 ff., 80 ff.
- Rechnungslegung 17 21 ff.
- Standardwerte 17 68
- Überwachungs- und Reaktionspflichten 17 72
- Vergütung 17 25 ff.
- Verjährung 17 103
- Verlusterheblichkeit 17 86 ff.
- Verlustgrenzen 17 73 f., 80 f.
- Verschulden 17 91
- Vorteilsausgleichung 17 101 f.
- Zuwendung von Dritten 17 33

### **Vermögensverwaltung**

- Abgrenzung zu Anlageberatung 16 10
- Culpa in contrahendo 17 8

- Depotvertrag 17 5
- Haftungsgrundlagen 17 7 ff.
- Inhalt 17 13 ff.
- Positive Vertragsverletzung 17 7
- „Soll“-Bestimmungen 17 46
- „Stopp-Loss“-Order 17 78 f.
- Untreue 17 11
- Vermögensbetreuungsvertrag 17 6, 20
- Vermögensverwaltungsvertrag 17 4 ff., 12 ff.
- Weisung des Kunden 17 20, 44

### **Vertrag zugunsten Dritter 20 20 ff.**

### **Vertretung**

- Abschluss Kreditvertrag 10 146
- Autorisierung 5 53
- Konto 5 34 ff.
- Missbrauch 5 42 ff.
- Unwirksame 12 71 f.

### **Vertriebsvergütungen 15 28 ff., 37**

### **Verzicht auf die Verjährungseinrede 21 26**

### **Vollmacht**

- Duldungs-/Anscheinsvollmacht 5 54
- im Nachlassfall 20 14 ff.
- Kontovollmacht 5 34 ff.
- Kreditvertrag 10 518
- transmortale, postmortale 5 38
- Widerruf durch Erben 20 18

### **Vollstreckungsunterwerfung 10 155, 12 47, 54 f., 66 ff., 13 123**

### **Vorfälligkeitsentgelt 10 499 f.**

### **Vorfälligkeitsentschädigung 10 451, 489 f.**

### **Verpfändung siehe Pfandrecht**

### **Verrechnungsscheck 9 6**

### **Verwahrenentgelte 14 36 ff.**

### **Vollstreckungsabwehrklage 13 142 ff.**

### **Vollstreckungsschutz siehe Zwangsvollstreckung**

### **Vollstreckungsbescheid 13 4**

### **Vollstreckungstitel 13 4, 123 f.**

### **Vorschusszinsen 14 9**

### **Vorsorgevollmacht 5 39 ff.**

### **Warenlager siehe Sicherungsübereignung**

### **Warnpflichten**

- Allgemein 1 3
- Zahlungsverkehr 5 135 ff.
- Scheck 9 10

### **Wertpapier**

- Definition 15 2
- Pfändung 19 22 ff.
- Verpfändung 12 104, 107 ff.

### **Wertpapierdienstleistung 21 17**

### **Wertpapiererhebungsbogen siehe Beratungshaf-**

### **tung Wertstellung 5 62, 140 ff.**

### **wesentliche Anlegerinformationen 16 91 f.**

### **Wesentlicher Bestandteil 12 77**

### **Widerruf Verbraucherdarlehen**

- Beginn Widerrufsfrist 10 182 ff.
- Dauer Widerrufsfrist 10 182, 200
- Erklärung 10 203 ff.
- Feststellungsklage 10 242
- Nutzungen 10 224 ff.

## Sachverzeichnis

---

- Pflichtangaben 10 190 ff.
- Rechtsfolgen 10 218 ff.
- Rechtsmissbrauch 10 217
- Rückgewährschuldverhältnis 10 218 ff.
- Schranken 10 211 ff.
- Schrottimmobilien 10 518, 523
- Sicherheiten 10 222
- Verwirkung 10 216
- Verbundener Vertrag 10 230 ff.
- Widerrufsbelehrung/-information 10 185, 190 ff.
- Widerruf verbundener Vertrag** 10 244 ff.
- Widerruf zusammenhängender Vertrag** 10 261 ff.
- Widerspruch Vertragsänderung** 3 48 ff.
- Willenserklärung**
  - Zugang 3 1 ff.
  - automatisiert 3 37
  - Schweigen 3 41, 47 ff.
- Wirtschaftliche Einheit** 10 250 ff.
- Wucher** 10 158

**Zahlungsaufschub** 10 346 f.

**Zahlungsauftrag**

- Debitkarte 8 14
- Tod des Kunden 20 3
- Überweisung 6 17 ff.
- Unterrichtung über Nichtausführung 6 30
- Verhältnis zur Autorisierung 6 35

**Zahlungsauslösedienst** 6 5, 21

**Zahlungsauffertigungsinstrument** siehe *Zahlungsinstrument*

**Zahlungsinstrument**

- Autorisierung 5 56, 6 36, 101
- Abhandenkommen 6 115, 8 21 f.
- Aufbewahrung 8 19 f.
- Debitkarte 8 11, 13
- Kreditkarte 8 65
- Missbrauch 8 28 ff.

**Zahlungskarte** siehe *Debitkarte*

**Zahlungsunfähigkeit** 10 342

**Zahlungsverkehrskonto**

- Belastung rechtsgrundlos 5 57 ff.
- Guthaben siehe *Kontoguthaben*
- Kündigung 5 160 ff.
- Sperre 5 155, 12 121
- Verjährung 5 114 f.
- Auskunft und Rechenschaft 5 123 ff.

**Zahlungsdienstrahmenvertrag**

- Änderung 3 43, 5 158 f.

– Kündigung 5 160 ff.

- Typus 5 4 f.

- Kartenvertrag 8 12 f.

**Zahlungsvorgang** 5 51, 121

**Zession** siehe *Sicherungsabtretung*

**Zeugenstellung** 21 40 ff.

**Zinsanpassungsklausel**

- Wirksamkeitsvoraussetzungen 10 301 ff., 14 20 ff.
- Rechtsfolgen der Unwirksamkeit 10 312, 14 25 ff.

**Zinsen**

- Darlehen 10 291 ff.
- Kontoguthaben 5 147
- Einlagen 14 14 ff.

**Zinsgleitklausel** 10 300

**Zinsmargenschaden** 10 275

**Zinsverschlechterungsschaden** 10 276 ff.

**Zubehör** 12 79

**Zusammenhängender Vertrag** 10 144, 240 f., 261 ff., 11 128

**Zwangsversteigerung**

- Einstweilige Einstellung 13 147 f.
- Erlösverteilung 13 58 f.
- Teilungsplan 13 59
- Verfahren 13 49 ff.
- Verfahrensmängel 13 153

**Zwangsverwaltung** siehe *Grundpfandrechte*

**Zwangsvollstreckung**

- Allgemein 13 4, 16
- Abwehr 13 136 ff., 19 9