Bankrechts-Handbuch

Ellenberger / Bunte

6. Auflage 2022
ISBN 978-3-406-74430-3
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung 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 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 für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Die halbfetten Zahlen bezeichnen die Paragraphen, die mageren Zahlen bezeichnen die Randnummern

Abbuchungsauftrag 36 22
– AGB-Banken
  – Begriff **3 Nr. 9** 44 f.
  – Einlösungszeitpunkt **3 Nr. 9** 44 f.
  – fehlender – **3 Nr. 9** 45
  – Rechtsnatur **3 Nr. 9** 44
Abfindung
– des Gesellschafters **75** 121b
Abgrenzungsvereinbarung 76 4
Abhanden gekommene Schecks 38 216 ff.
– abredewidrige Verwendung des Schecks **38** 228
– Ansprüche des Scheckeigentümers **38** 233
– Bereicherungsanspruch **38** 253 f.
– Bösgläubigkeit **38** 238 f.
– Besicherung eines Wuchergeschäfts **38** 218
– Herausgabeanspruch des wahren Berechtigten **38** 230
– Mitverschulden **38** 245 ff.
– nichtige Schenkung **38** 220
– Rechtsfolgen der Einlösung **38** 230 ff.
– Schadensersatzansprüche **38** 235 f., 252
– unwirksamer Begebungsvertrag **38** 216 ff.
– unfreiwilliger Besitzverlust **38** 216
– Verbrauch der Zahlungsanweisung **38** 231
– verlorener oder gestohlener Scheck **38** 217
– Verschulden **38** 244 ff.
Abkommen über den Lastschriftverkehr 36 11
Abkommen zum Überweisungsverkehr 27 2a
– keine drittschützende Wirkung **28** 154 ff.
– Kontonummer-Namens-Vergleich **28** 77a, 165
– Pflicht zu Offenlegung des Prüfzifferverfahrens **28** 75
– Pflichten im Interbankenverhältnis **28** 133 ff., 151
– Überweisung anhand falscher Kundenkennung, Auskunftspflicht **28** 81
Abruf von Kontoinformationen
– automatisierter – **8** 284 ff.
Abschlussprüfer
– aufsichtliche Pflichten **117** 48 ff.
– Bestellung **117** 44 ff.
Abschlussvermittlung 112 36, 51
Abschottungserklärung 77 168 ff.
Absonderungsrecht
– Absonderungsgläubiger, Stellung im Insolvenzverfahren **69** 565
– Ersatzabsonderungsrecht **69** 578 ff.
– Herausgabevollstreckung durch Sicherungsnehmer **69** 573 ff.
– Insolvenzplan **69** 566 ff.
– Umfang der Haftung **69** 565
– Verbraucherinsolvenzverfahren **69** 570
Abspaltung
– Bundesdatenschutzgesetz **69** 512
ABS-Transaktion 51 126; **95** 1 ff.
– ABCP-Conduit **95** 16, 20
– Abgrenzung zu weiteren Finanzierungsarten **95** 30 ff.
  – Asset-based Finance **95** 34
  – Factoring **95** 32
  – Forfaitierung **95** 33
  – Pfandbriefe **95** 30 f.
  – Structured Covered Bonds **95** 35
– ABS-Ankaufprogramm der EZB **95** 7
– Anleihebedingungen **95** 92
– Arten von ABS-Transaktionen **95** 22 ff.
  – synthetische Transaktion **95** 23
  – True Sale **95** 22
  – Whole Business Securitisation **95** 24
– Asset Diversifikation **95** 4
– Asset-Klassen **95** 18 ff.
– Aufsichtsrecht **95** 95 ff.
  – Ausblick **95** 102 f.
  – CRR und Verbriefungsverordnung **95** 97 ff.
  – Erlaubnispflicht für die Zweckgesellschaft (SPV) **95** 58, 95
  – Konsolidierungspflicht **95** 96
– Bankgeheimnis **95** 17, 52 f.
– Begriff **95** 1
– Bonität **95** 17
– Collateralised Loan Obligations (CLOs) **95** 18
– Credit Default Swap (CDS) **95** 23; **123** 120
– Credit Enhancements **95** 44 ff., 74
– Credit Linked Note (CLN) **95** 23
– Emission von Schuldverschreibungen **95** 13
– Entwicklung des Verbriefungsmarktes vor und nach der Finanzkrise **95** 3 ff.
  – Ursachen des Zusammenbruchs **95** 9
– Factoring **81** 13
– Grundschuld **73** 225d
– Handelsforderungen **95** 20
– insolvency remoteness **95** 11
– Insolvenzfestigkeit **95** 17
– Insolvenzrecht **95** 62 ff.
  – Anfechtung **95** 81
  – Briefgrundschuld **95** 69
  – Buchgrundschuld **95** 70
  – Credit Enhancements **95** 74
  – Finanzsicherheit **95** 80
  – Forderungen des Portfolios **95** 85 ff.
  – Garantie **95** 69
  – hypothekengesicherte Forderung **95** 68
  – Insolvenz des Käufers (Zweckgesellschaft) **95** 63 f.
  – Insolvenz des Verkäufers **95** 66
  – Insolvenz eines Schuldners **95** 62
  – rechtswirksame Übertragung der Sicherheiten **95** 67
  – Refinanzierungsregister **95** 71 ff., 80
  – revolvierende ABS-Transaktion **95** 84
  – Sanierungs- und Abwicklungsmaßnahmen **95** 91
  – sicherungshalber abgetretene Forderung **95** 69
  – sicherungsübereignete bewegliche Sache **95** 69

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Umqualifizierungsrisiko („True-Sale-Problematik") **95** 76 ff.
– Vermischungsrisiko **95** 90
– Wahlrecht des Insolvenzverwalters **95** 82 ff.
– Zurückbehaltungsrecht **95** 75
– Internationalisierung **95** 5
– Kaufpreis **95** 12
– Kaufvertrag zwischen dem Originator und der Zweckgesellschaft **95** 36 ff.
– Abschlag **95** 41
– Bestimmtheit oder Bestimmbarkeit der Forderungen **95** 40
– comfort letter **95** 45
– Credit Enhancement **95** 44 ff.
– einmaliger oder revolvierender Forderungsankauf **95** 36 f.
– externe Sicherungsmittel **95** 46
– Gewährleistung des Verkäufers und Regresslosigkeit **95** 41
– Haftungsbeschränkungen **95** 48
– Inkasso-Abrede **95** 42 f.
– interne Sicherungsmittel **95** 45
– repurchase agreement **95** 45
– strukturinterne Sicherungen **95** 47
– subordinated loan **95** 45
– Widerrufsfrist **95** 41
– Zahlung mit befreiender Wirkung **95** 49
– Kosten **95** 16
– Leasing- und Factoringforderungen **95** 20
– Moral Hazard **95** 29
– Moral Recourse **95** 27
– Nachteile und Risiken einer ABS-Transaktion **95** 27 ff.
– für die Investoren **95** 28 ff.
– aus Sicht des Originators **95** 27
– Negativklausel **77** 90
– Originator **95** 1
– Prospektpflicht **95** 93
– Rating **95** 13, 94
– revolvierende ABS-Transaktionen **95** 37, 84
– Servicing **95** 14, 89
– Standardisierung **95** 17
– Steuerrecht **95** 104 ff.
– Ertragsteuer **95** 107
– Gewerbesteuer **95** 104
– Umsatzsteuer **95** 105 f.
– Treuhänder **95** 15
– treuhänderisches Halten von Grundschulden **73** 182
– True Sale **95** 22, 76 ff.
– Übertragung der Forderung **95** 50 ff.
– Abtretbarkeit **95** 51
– anwendbares Recht **95** 50
– Ausschluss der Abtretbarkeit wegen Verletzung des Bankgeheimnisses? **95** 52 f.
– Folgen der Abtretung **95** 54 f.
– Umsatzsteuer **75** 198
– Vorteile einer ABS-Transaktion **95** 25 f.
– für den Originator **95** 25
– aus Sicht der Investoren **95** 26
– Ziele und Muster einer typischen ABS-Transaktion **95** 10 ff.
– Zweckgesellschaft (SPV) **95** 56 ff.
– Absicherung des Bestands **95** 56
– aufsichtsrechtliche Erlaubnispflicht **95** 58 ff.
– Gründung **95** 11, 56

Abtretung
– ABS-Transaktion **95** 50 ff.; *siehe auch ABS-Transaktion*
– Abtretung an Erfüllung statt **75** 4
– Abtretung erfüllungshalber **75** 4
– Abtretung von Einzelforderungen **75** 30
– Akkrediviterlös **103** 196 ff.
– Anspruch auf Rückübertragung von Rückgewähransprüchen **73** 362
– Ansprüche auf Arbeitseinkommen **75** 30
– Ansprüche auf Rückgewähr von Grundschulden **73** 341 ff.
– Ansprüche auf Sozialleistungen **75** 30
– Ansprüche aus Versicherung, unwiderrufliches Bezugsrecht **69** 19a
– Auslandskreditgeschäft **101** 140 ff.
– Bürgschaft **70** 272, 274 ff.
– Darlehensforderung **8** 131 ff.
– Factoring-Geschäft **75** 7
– Forderungskauf **75** 7
– Garantie **71** 20
– Inkassozession **75** 5
– Kaufpreisforderung **102** 52 f., 60
– Kontokorrentforderung **69** 57
– Namenspapiere **75** 51
– Oder-Konto **19** 10
– Pfandrecht **72** 232 ff.
– Rektapapiere **75** 51
– Sicherungsabtretung *siehe Sicherungsabtretung*
– Und-Konto **19** 24
– Verbraucherdarlehensrecht **56** 522 ff.
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 33
– Wechsel **39** 40

Abtretungsverbot 69 391
– Abtretungsausschluss mit Zustimmungsvorbehalt **69** 392
– AGB-Banken **3 Nr. 2** 8
– Pfandrecht **72** 38

Abwendungsauskunft 8 251

Abwicklung
– SRM *siehe SRM*

Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs 25 4; **27** 1 ff., 9 f.
– Blitztransfer **27** 10
– Buchungsstelle **27** 9
– Eilüberweisung **27** 8a

Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen
– AGB-Banken **3 Nr. 18** 18 ff.; **3 Nr. 19** 72 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 18** 22; **3 Nr. 19** 78 ff.

Abwicklungsplan 118 112 ff.

Ad-hoc-Publizität 83 90 ff.; **86** 133 ff.
– Auskunftsrecht des Aktionärs in der Hauptversammlung **86** 143
– Bekanntgabe „so bald wie möglich" **86** 150
– Bekanntgabe über allgemein zugängliche Informationssysteme **86** 150
– Eignung zur erheblichen Kursbeeinflussung (Art. 17 i. V. m. Art. 7 Abs. 4 MAR) **86** 149
– Emittentenbezug **86** 135
– erfasste Emittenten und Teilnehmer am Markt für Emissionszertifikate **86** 137 ff.
– Freiverkehr **86** 137
– Funktionen der Ad-hoc-Publizität **86** 133

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Insiderinformationen, die den Emittenten unmittelbar betreffen (Art. 17 Abs. 1 UAbs. 1 MAR) **86** 140 ff.
  – Korrektur unwahrer Informationen **86** 140
  – mittelbare Betroffenheit **86** 141
  – rechtmäßige Offenlegung **86** 140
  – Squeeze-Out **86** 140
  – Übernahmeangebot **86** 140
– Konzern **86** 138, 145
– M & A **86** 147
– Offenlegung bei nicht mehr gewährleisteter Vertraulichkeit (Art. 17 Abs. 7 MAR) **86** 165
– Quotation Board des Frankfurter Freiverkehrs **86** 137
– Sanktionen **86** 166 ff.
– Schadensersatz **86** 168, 173 f.
– Selbstbefreiung des Emittenten wegen berechtigter Interessen (Art. 17 Abs. 4 mAR) **86** 151 ff.
  – berechtigtes Interesse des Emittenten **86** 152 ff.
  – erforderliche Zustimmung eines anderen Organs **86** 154
  – finanzielle Überlebensfähigkeit **86** 153
  – Gegenmaßnahme **86** 159
  – Gerücht **86** 157
  – keine Irreführung der Öffentlichkeit **86** 156
  – Konzern **86** 153
  – laufende Verhandlungen **86** 153
  – Liquiditätsengpass **86** 159
  – Neuentwicklung von Produkten, Patenten, Erfindungen **86** 155
  – Sanierungssituation **86** 159
  – Sicherstellung der Geheimhaltung der Insiderinformationen **86** 157
  – Unternehmensgeheimnis **86** 155
  – Unternehmenskrise **86** 159
  – Vorbereitung von Übernahmeangeboten **86** 155
– Selbstbefreiung des Emittenten zur Wahrung der Stabilität des Finanzsystems (Art. 17 Abs. 5 und Abs. 6 MAR) **86** 160 ff.
  – Aufschub im öffentlichen Interesse **86** 162
  – Gefährdung der finanziellen Stabilität des Emittenten und des Finanzsystems **86** 158
  – Gewährleistung der Geheimhaltung **86** 163
  – Prüfung durch zuständige Behörde **86** 164
– Squeeze-Out **86** 140, 144, 148
– Straf- und Bußgeldvorschriften **86** 169 ff.
– Übernahmeangebot **86** 146
– Umplatzierung **86** 147
– unternehmensinterne Durchsetzung (Compliance und Organisation) **86** 177
– Unterschied zum Insiderrecht **86** 135
– Verfahren **86** 166 ff.
– Verhältnis zu anderen Transparenzvorschriften **86** 133
– Verschmelzungsvertrag **86** 147
– zeitlich gestreckte Vorgänge **86** 144
– zivilrechtliche Sanktionen **86** 173 ff.

Administrativer Überprüfungsausschuss *siehe SSM*

ADR-Richtlinie 4 37 ff.
– Anforderungen an AS-Stellen **4** 44
– Anwendungsbereich **4** 37 ff.
– Gesetz zur Umsetzung der – **3** 38 ff.
– Verfahrensgrundsätze **4** 47 ff.
– Zugang zu außergerichtlichen Streitschlichtungsstellen **4** 41 ff.
– Zusammenarbeit **3** 34

Änderung, Zahlungsdiensterahmenvertrag 26 29a f.
– Schweigen als Zustimmung **26** 29b

Änderungen der AGB-Banken 2 7; **3 Nr. 1** 15 ff.

Änderungen der AGB-Sparkassen 3 Nr. 1 30, 33 ff.

Änderungsmitteilungen 3 Nr. 11 6 ff.

AEUV
– EU-Wettbewerbsregeln **127** 1 ff.; *siehe auch EU-Wettbewerbsregeln*

AG, Gründungsrevers 77 120

AGB-Banken 2 1 ff.; **3** 1 ff.
– Abbuchungsauftragsverfahren **36** 167
– Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen **3 Nr. 18** 18 ff.; **3 Nr. 19** 72 ff.
– Änderungen der – **2** 7; **3 Nr. 1** 15 ff.
  – AGB-rechtliche Vorgaben **3 Nr. 1** 15
  – Einbeziehung **3 Nr. 1** 22 f.
  – elektronische Information über Bedingungsänderungen **3 Nr. 1** 24
  – Grundsatzentscheidung des BGH **3 Nr. 1** 16 ff.
  – Rechtsfolgen **3 Nr. 1** 20 f.
  – Sonderkündigungsrecht **3 Nr. 1** 25 ff.
– Änderungsmitteilungen **3 Nr. 11** 6 ff.
– AGB der anderen Kreditinstituts-Gruppen **2** 8 ff.
  – als AGB iSv § 305 ff. BGB **2** 31 ff.
– AGB-Pfandrecht *siehe AGB-Pfandrecht*
– Aufgabe der – **2** 12 ff.
– Aufrechnung des Kunden **3 Nr. 4** 1 ff.; *siehe auch Aufrechnung des Kunden*
– Ausführungsgeschäfte mit Drittunternehmen **3** 33
– Auslagen *siehe Auslagen*
– Auslegung der – *siehe Auslegung der AGB-Banken*
– außergerichtliche Schlichtung **3 Nr. 21** 1 ff.
– Bankauskünfte **3 Nr. 2** 2, 14 ff.; **9** 3 ff.; *siehe auch Bankauskünfte*
– Bankgeheimnis **3 Nr. 2** 1 ff.; *siehe auch Bankgeheimnis*
– bankmäßige Leistung **3 Nr. 1** 11
– Bankvertrag **2** 13 ff.
– Bedeutung der – **2** 24 ff.
– Bedeutung der Bankenabkommen **2** 34
– Begriff der AGB **3** 3 f.; **69** 244 ff.
– Berichtigungsbuchung **3 Nr. 8** 19 ff.
– Beweislast **3** 32
– Deckungsgrenze **3 Nr. 16** 11 ff.
– deutlich sichtbarer Aushang **3** 19
– Direktbanking **3** 23 ff.
– Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung **3** 35
– Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr **3** 36 f.; **69** 254
– Einbeziehung in den Bankvertrag **3** 13 ff.; **69** 248 ff.
– Einbeziehung von Änderungen **3 Nr. 1** 22 f.
– Einbeziehungsvereinbarung **3** 1, 36
– Einlagensicherung *siehe Einlagensicherung/Entschädigungseinrichtung*
– Einlösung von Lastschriften und von Kunden ausgestellter Schecks **3 Nr. 9** 28 ff., 48
– Einverständnis des Bankkunden **3** 22
– Einzugsauftrag **3 Nr. 9** 1 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– elektronische Information über Bedingungsänderungen **3 Nr. 1** 13
– Entgelte *siehe Entgelte*
– Entstehung **2** 2 ff.
– fehlerhafte Gutschriften **3 Nr. 7** 13 ff.
– Fernabsatzvertrag **3** 31
– Freigabeklausel **3 Nr. 16** 24 ff.
– Fremdwährungsgeschäft *siehe Fremdwährungsgeschäft*
– Fremdwährungsrisiko *siehe Fremdwährungsrisiko*
– Geltung deutschen Rechts **3 Nr. 6** 3 ff.
– Geltungsbereich **3 Nr. 1** 5 ff.
– geltungserhaltende Reduktion **3** 56 ff.; **69** 267
– Genehmigungsfiktion **3 Nr. 7** 22 ff.
– Gerichtsstand für Auslandskunden **3 Nr. 6** 15 ff.
– Gerichtsstand für Inlandskunden **3 Nr. 6** 8 ff.
– Geschäftsbeziehung **3 Nr. 1** 9
– Geschäftsverbindung **3 Nr. 1** 9
– Geschäftsverkehr der Banken untereinander **3 Nr. 1** 12 ff.
– Geschäftsverkehr mit Ausländern **3** 38 ff.
– Girovertrag **2** 16
– Haftung der Bank **3 Nr. 3** 1 ff.; *siehe auch Haftung der Bank (AGB-Banken)*
– Haftungsausschluss bei Störungen des Bankbetriebes **3 Nr. 3** 43
– Hinweis auf die AGB **3** 16
– Individualvereinbarung **3** 5 ff.
– Inhaltskontrolle der AGB *siehe Inhaltskontrolle der AGB*
– Kartellrecht **2** 33 ff.
– kaufmännisches Bestätigungsschreiben **3** 48
– Klarheit von Aufträgen **3 Nr. 11** 14 ff.
– „Know your Customer"-Prinzip **3** 28
– Kompensationseffekt **69** 266
– Konditionenempfehlungen **2** 33
– Kontokorrentkonto *siehe Kontokorrent*
– Kontrahierungszwang **1** 21, 33; **2** 17
– Kündigungsrechte der Bank *siehe Kündigungsrechte der Bank*
– Kündigungsrechte des Kunden *siehe Kündigungsrechte des Kunden*
– Lastschriftabrede **36** 166 ff.
– Lesbarkeit **3** 21
– Mitverschulden des Kunden **3 Nr. 3** 33
– Mitwirkungspflichten des Kunden *siehe Mitwirkungspflichten des Kunden*
– Notarformulare **69** 245
– Rahmenvertrag **1** 12 ff.; **2** 15; **3** 35
– Rationalisierung **2** 20
– rechtliche Bedeutung **2** 31 ff.
– Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit **3** 91 ff.
– Rechtssicherheit **2** 21
– Rechtswahl **3 Nr. 6** 3 ff.; **5** 3 ff., 14, 28 ff., 115 ff.
– Risikoabwälzung und -begrenzung **2** 23
– Rückwirkung der gerichtlichen Inhaltskontrolle **69** 269
– SEPA-Firmenlastschriftverfahren **36** 167
– Sicherheiten *siehe Sicherheiten*
– Sicherungsabtretung **3 Nr. 15** 23 ff.
– Sicherstellungsvertrag **69** 243 ff.
– Sicherungsübereignung **3 Nr. 15** 13 ff.
– Sonderkündigungsrecht **3 Nr. 1** 25 f.
– Standardisierung **2** 20
– Stornierung der Gutschrift **3 Nr. 9** 26 f.
– Stornobuchungen **3 Nr. 8** 7 ff.
– Substitution **3 Nr. 3** 34
– Summierungseffekt **69** 266
– Technisierung des Bankgeschäftes **2** 20
– Telefonbanking **3** 23, 25
– Textfassung **Anh. zu § 3**
– Tod des Kunden *siehe Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden*
– Transparenzgebot *siehe Auslegung der AGB-Banken*
– überraschende Klauseln **3** 15; **69** 255 ff.
– Übersetzung **3** 46
– Übersicherung **69** 261
– Übersicht über Sonderbedingungen **2** 35 f.
– Umrechnungskurs **15** 21 f.
– unangemessene Benachteiligung **69** 263 ff.
– valutagerechte Buchung **3 Nr. 8** 29 f.
– Verbraucherverträge **3** 101 ff.; **3 Nr. 6** 5 ff.
– Vereinheitlichung der Verfahren **2** 20
– Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden *siehe Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden*
– Verhandlungssprache **3** 44
– Verkehrsauffassung **2** 19
– Vertragstypen **2** 19
– Verweisungsklausel **3** 34
– Verwertung von Sicherheiten *siehe Verwertung von Sicherheiten*
– Vorbehaltsgutschrift *siehe Vorbehaltsgutschrift*
– weitergeleitete Aufträge **3 Nr. 3** 34 ff.
– wirtschaftliche Bedeutung **2** 28 ff.
– Zinsen *siehe Zinsen*
– zumutbare Kenntnisnahme **3** 20
– Zweckbestimmungsklausel **69** 256
– zweckgebundene Einzugspapiere **3 Nr. 15** 32 ff.

AGB-Pfandrecht 3 Nr. 14 1 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 14** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 14** 65 ff.
– Anderkonto **3 Nr. 14** 56
– angemessene Eigenkapitalausstattung **3 Nr. 14** 13
– Ansprüche des Kunden gegen die Bank **3 Nr. 14** 33 f.
– Ausnahmen **3 Nr. 14** 49 ff.
– Bareinzahlung mit Bestimmung des Verwendungszwecks **3 Nr. 14** 54
– Baugeldforderung **3 Nr. 14** 61
– Besitzerlangung **3 Nr. 14** 20 ff.
– besondere Zweckbestimmung **3 Nr. 14** 49 ff.
– Drittverbindlichkeit **3 Nr. 14** 48
– Entstehung **3 Nr. 14** 16 ff.
– Erlöschen **3 Nr. 14** 38 f.
– Filialklausel **3 Nr. 14** 47
– gesetzliche Einschränkungen **3 Nr. 14** 61
– gesicherte Ansprüche **3 Nr. 14** 40 ff.
– haftendes Kapital der Bank **3 Nr. 14** 62 f.
– Insolvenzanfechtung **69** 642
– Nachforschungspflicht **3 Nr. 14** 58
– Schließfach **3 Nr. 14** 26
– Schrankfach **48** 18; **72** 57, 136 ff.
– Treuhandkonten **3 Nr. 14** 56 ff.; **21** 53 ff.
– Verhältnis des AGB-Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen **3 Nr. 14** 35 ff.
– Verhältnis des AGB-Pfandrechts zur gesonderten Pfandrechtsbestellung **72** 212 ff.
– Verwahrung **3 Nr. 14** 55
– Wertpapiere und Sachen **3 Nr. 14** 27 ff.
– Zins- und Gewinnanteilscheine **3 Nr. 14** 64

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

AGB-Postbank
– Textfassung **Anh. zu § 3**
AGB-Recht
– AGB-Banken *siehe AGB-Banken*
– AGB-Sparkassen *siehe AGB-Sparkassen*
– Bürgschaft **70** 148, 208
– Grundentgelt **3** 69
– Kreditkartenunternehmen **3** 72
– Kreditsicherung **69** 243 ff.
– Rahmenvertrag **1** 12 ff.; **2** 15; **3** 35
– Sonderentgelt **3** 69
– Übersicherung **69** 261
– Verbrauchervertrag **3** 101 ff.; **3 Nr. 6** 5 ff.
– Zusatzentgelt **3** 81
AGB-Sparkassen 3 Nr. 1 28 ff.
– abweichende Vereinbarungen **3 Nr. 1** 41
– Änderung der Geschäftsbedingungen **3 Nr. 1** 33 ff.
– Aufrechnung des Kunden **3 Nr. 4** 25
– Aufwendungsersatz **3 Nr. 12** 147 ff.
– Bankauskünfte **3 Nr. 2** 26; **9** 3 ff.
– Bankgeheimnis **3 Nr. 2** 26
– Bedeutung **3 Nr. 1** 29
– Einbeziehung der AGB **3 Nr. 1** 31
– Einbeziehung von Änderungen **3 Nr. 1** 35 ff.
– Einlagensicherungsfonds **3 Nr. 20** 50 ff.
– Entgelt **3 Nr. 12** 134 ff.
– Freigabe **3 Nr. 16** 47 ff.
– Fremdwährungsgeschäft **3 Nr. 10** 27
– Gerichtsstand **3 Nr. 6** 20
– Haftung der Bank **3 Nr. 3** 44 ff.
– Kontokorrentkonto **3 Nr. 7** 32 ff.
– Korrekturbuchung **3 Nr. 8** 33
– Kündigungsrechte der Bank **3 Nr. 19** 78 ff.
– Kündigungsrechte des Kunden **3 Nr. 18** 22
– Lastschrift **3 Nr. 9** 52
– Mitwirkungspflichten des Kunden **3 Nr. 11** 45 f.
– Nachsicherungsanspruch **3 Nr. 16** 47
– Pfandrecht **3 Nr. 14** 65 ff.
– Rücksichtnahmepflicht **3 Nr. 16** 50
– Scheck **3 Nr. 9** 53
– Sicherheiten **3 Nr. 13** 35 f.
– Sicherungsabtretung **3 Nr. 15** 45
– Sicherungsübereignung **3 Nr. 15** 45
– Sonderkündigungsrecht **3 Nr. 1** 38 ff.
– Stornobuchung **3 Nr. 8** 32
– Substitution **3 Nr. 3** 45
– Textfassung **Anh. zu § 3**
– Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **82 Nr. 5** 44
– Verwertung von Sicherheiten **3 Nr. 17** 38 ff.
– Zinsen **3 Nr. 12** 134 ff.
AGB-Volks- und Raiffeisenbanken
– Berichtigungsbuchung **3 Nr. 8** 31 ff.
– Kündigungsrechte der Bank **3 Nr. 19** 78 ff.
– Mitverschulden **3 Nr. 3** 44
– Mitwirkungspflichten des Kunden **3 Nr. 11** 39 ff.
– Sicherheiten **3 Nr. 13** 34
– Stornobuchung **3 Nr. 8** 32
AIFM-RL *siehe Investmentgeschäft*
Airbusgarantie 105 105 ff.
– Parallelversicherung **105** 172
Akkordstörer 65 31 ff.
Akkreditiv
– CLC **41** 21
– Negoziierungsakkreditiv **41** 20
– Payment Instrument **41** 18
– Quittung **41** 19
– Rembourskredit **41** 23
– ohne Tratte **41** 22
Akkreditivauftrag 103 29, 83 ff.
– An-Bord-Verladung **103** 106 ff.
– Auftragsstrenge **103** 83
– Aufwendungsersatz **103** 87 f.
– Ausweis des tatsächlichen Transportbeginns **103** 109
– Deckungssumme **103** 110
– Handelsrechnung **103** 101
– Inhalt **103** 89 ff.
– Kontaktaufnahme mit Auftraggeber **103** 382 f.
– Liefermodalitäten **103** 100
– multimodaler oder kombinierter Transport **103** 103
– Prozessrisiko des Auftraggebers **103** 434 f.
– Schlüssigkeitsprüfung **103** 85
– Similar Credit **103** 92
– Spezifikation der Dokumente **103** 99
– Telekommunikationsmittel **103** 90
– Toleranzen **103** 94 f.
– Transportdokumente **103** 102 ff.
– Übertragung **103** 98
– Umladung/Transshipment **103** 105
– unklare oder unvollständige Aufträge **103** 86
– Verpflichtung des Auftraggebers **103** 87 f.
– Versicherungsdeckung für alle Risiken **103** 111
– Versicherungsdokumente **103** 110 f.
– Vollständigkeit und Genauigkeit **103** 84, 89 ff.
– Voravis **103** 91, 117
Akkreditivgeschäft 103 1 ff.
– Abflugdatum **103** 109, 329
– Ablehnung einer Dokumentenvorlage **103** 379 ff., 384 ff.
– Absenderangaben **103** 345
– Abtretung von Akkreditiverlösen **103** 43, 196 ff.
– Abwicklungsformen **103** 32 ff., 97
– äußerliche Übereinstimmung **103** 241
– AGB **103** 17 ff.
– Agent **103** 281, 320, 322, 326
– Akkreditivänderungen **103** 114, 132 f., 193
– Akkreditivauftrag *siehe Akkreditivauftrag*
– Akkreditive mit hinausgeschobener Zahlung **103** 36, 60, 150, 175 ff., 486
– Akkreditivklausel **103** 29, 79, 192
– Akkreditivverpflichtung **103** 30, 74 ff.
– Akkreditivvertrag **103** 114, 130 f.
– Akzeptleistungsakkreditive **103** 7, 37, 61, 151
– Analysezertifikat **103** 372
– An-Bord-Verladung **103** 106 ff.
– An-Bord-Vermerk **103** 305 ff.
– An-Deck-Verladung **103** 343 f.
– andere Dokumente **103** 372 ff.
– Ankauf mit und ohne Vorbehalt **103** 152
– Ankaufzusage **103** 180 ff.
– anwendbares Recht **103** 436 ff.
– Arrest **103** 476 ff.
– Aufnahme von Speditionspapieren **103** 276
– Auftraggeber **103** 28 f., 120, 122, 138, 382 f., 434 f., 439 f., 483, 487 f.
– Auslandsfilialen **103** 430
– Auslandsprozesse **103** 441
– Auslandsrisiko **103** 439 f.
– Auslegung der ERA **103** 21

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Auslegung von Akkreditiv und Dokumentenvorlage **103** 202 ff.
– Ausschluss von Widersprüchen **103** 245 f.
– Ausschlusswirkung **103** 386 ff.
– Aussteller **103** 250
– Ausstellung von Dokumenten **103** 247 ff.
– Ausstellungsdatum **103** 235 f.
– Auszahlung des Akkreditiverlöses **103** 196 ff., 475
– Authentizität **103** 125
– Avisauftrag **103** 113 ff.
– avisierende Bank **103** 31, 113 ff., 121 ff., 134 f., 426 f., 444 f.
– avisierende Bank, zweite **103** 129
– Avisierung **103** 124 ff.
– Avisierung ohne Bestätigung **103** 163
– Avisierung, verbindliche/unverbindliche **103** 127 f.
– Back-to-Back Credit **103** 195
– Barakkreditiv **103** 3
– Bearbeitungszeit **103** 216 f.
– Bedeutung im Welthandel **103** 2
– Beförderungsbedingungen **103** 295, 312
– Beginn des Versicherungsschutzes **103** 365
– Begünstigter **103** 28 ff., 123, 146 ff., 443, 450 f., 484 ff., 487, 491, 493
– benannte Bank **103** 31, 44 ff., 136 f., 140 ff., 428, 446 ff.
– Benutzbarkeit **103** 44 ff., 51 ff.
– bestätigende Bank **103** 31, 54 ff., 65 ff., 153 ff., 429, 450 f.
– Bestätigung **103** 153 ff.
– Bestätigungsauftrag **103** 153 ff.
– Bestätigungsersuchen **103** 153 ff.
– Bestimmungsort **103** 301, 307
– Beteiligte **103** 28 ff.
– Bevorzuschussung **103** 178
– Bezeichnung von Transportdokumenten **103** 277, 304
– Bypassing **103** 45, 47, 58, 66, 157, 172 ff.
– Charterpartie **103** 296, 313, 319 ff.
– Charterpartie-Konnossement **103** 313, 319 ff.
– CIM Frachtbrief **103** 336 ff.
– CMR Frachtbrief **103** 336 ff.
– Commercial Letters of Credit **103** 69 f.
– Container Freight Station **103** 309
– Deckungsverhältnis **103** 73, 78 f., 81
– Deferred-Payment-Akkreditive **103** 32, 36, 60
– Definition von Akkreditiv **103** 22
– DOCDEX **103** 21
– Dokumente des Straßen-, Eisenbahn- oder Binnenschifftransports **103** 335 ff.
– Dokumentenakkreditiv **103** 4
– Dokumentenrüge **103** 15
– Dokumentenstrenge **103** 200 ff.
– Dokumentenverlust **103** 224 ff.
– Dokumentenvorlage **103** 200 ff.
– Dokumentenvorlage, formgerechte **103** 238 ff.
– Dokumentenvorlage, fristgerechte **103** 134, 137, 216 f., 219 ff.
– Dokumentenvorlagefrist **103** 112, 230 f.
– Eigner **103** 320
– einheitliche Richtlinien **103** 10 ff., 436 f.
– einstweilige Verfügung **103** 469 ff.
– elektronische Unterschrift **103** 252 ff., 256 f.
– Entzug der Funktion, als benannte Bank agieren zu können **103** 144 f.
– Erfüllungsgehilfe **103** 122, 139, 421, 424 ff.
– Erfüllungsort **103** 149
– eröffnende Bank **103** 28 ff., 46, 54 ff., 59 ff., 120 f., 138 ff., 439 f., 442 f., 488 f., 491 f., 494
– Ersatzbeförderung **103** 334
– Erscheinungsformen **103** 1 ff.
– Faktura **103** 96, 101, 265
– fehlerhafte Auftragsausführung **103** 419 ff.
– formgerechte Rüge *siehe Ablehnung einer Dokumentenvorlage*
– Frachtführer **103** 102, 273 f., 278 ff., 321, 326 f., 337
– Frachtkosten **103** 352 ff.
– Fracht(voraus)zahlungsvermerk **103** 353
– Franchise **103** 368
– frei benutzbare Akkreditive **103** 44, 48 f., 71
– frei negoziierbare Akkreditive **103** 48 f., 71
– Freizeichnungen **103** 211 ff., 225, 431
– Fremdausstellung/Eigenausstellung **103** 373
– Funktion des Akkreditivs **103** 7 f.
– Gegenakkreditiv **103** 195
– gerichtliche Eilmaßnahmen **103** 469 ff.
– Glaubhaftmachung in gerichtlichen Eilverfahren **103** 464, 478 f.
– Gültigkeit **103** 44, 51 ff., 112
– Haftungsausschlüsse **103** 211 ff., 225
– Handelsbrauch **103** 17 ff.
– Handelsrechnung **103** 101, 260 ff.
– Handelsrechnungstausch **103** 187
– historische Entwicklung **103** 6
– höhere Gewalt **103** 225
– Honorieren **103** 34, 58
– Honorierung, Ablehnung **103** 452 ff.
– Honorierung, Funktion **103** 7 f.
– ICC Opinions **103** 21
– ICC und ERA **103** 16
– Informationspflichten **88** 87 f.
– Insolvenzverfahren **103** 487 ff.
– Intended-Vermerke **103** 306
– ISBP **103** 21
– ISP 98 **103** 26 f.
– Konnossement **103** 297 ff.
– Konsulatsfaktura **103** 250, 372
– Kopien **103** 240, 252 ff.
– Kreditfunktion **103** 8
– Kurierempfangsbestätigung **103** 340 ff.
– Letter of Credit **103** 2, 5, 9, 22 ff., 48, 69, 157, 205, 456, 459
– liquide Beweismittel **103** 462 f.
– Luftfrachtersatzverkehr **103** 334
– Lufttransportdokument **103** 323 ff.
– Mailbox Theory **103** 114, 132
– Maklerdokumente **103** 359 f.
– Marine Bill of Lading **103** 299, 303 f.
– Master **103** 282, 320, 322
– missbräuchliche Inanspruchnahme **103** 452 ff.
– Missbrauchstatbestand **103** 452 ff.
– multimodaler oder kombinierter Transport **103** 103 ff., 267, 269, 272, 283 ff.
– Negoziierung **103** 39 ff., 63
– Negoziierungsakkreditiv **103** 38 ff., 63 f., 66 f., 69 f., 152, 174
– nicht begebbarer Seefrachtbrief **103** 314 ff.
– nicht dokumentäre Akkreditivbedingungen **103** 214 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Nominated Bank **103** 31, 44 ff., 136 f., 140 ff., 428, 446 ff.
– Original **103** 240, 252 ff., 258 f., 294, 311, 333, 339
– Pauschalausdrücke **103** 250
– Pfändung **103** 483 ff.
– Posteinlieferungsschein **103** 340 ff.
– Prüfungsdauer **103** 216 f., 381
– Prüfungsmaßstab **103** 200 ff., 208, 381
– Qualitätszertifikat **103** 372
– Recht auf Inanspruchnahme **103** 470
– Rechtsgrundlagen eines Akkreditivs **103** 9 ff., 72 ff.
– Rechtsmissbrauch **103** 452 ff.
– Rechtswahl **103** 438
– reine Transportdokumente **103** 346 ff.
– Rembours **103** 398 ff.
– Remboursbank **103** 402 ff.
– Remboursermächtigung **103** 409, 412 ff.
– Remboursrichtlinien der ICC (ERR 725) **103** 406
– Remboursverpflichtung **103** 417
– Revision der ERA 500 **103** 13 f.
– Revision der ERA 600 **103** 15
– Revisionen der ERA **103** 11 ff.
– Rücknahme einer wirksamen Ablehnung **103** 390
– Schiedsverfahren **103** 21
– Schreibfehler **103** 244
– Schutzzusage **103** 180 ff.
– Seefrachtbrief **103** 314 ff.
– Seekonnossement **103** 297 ff.
– Shipper's load and count **103** 343 f.
– Sicherungsfunktion **103** 8
– Sichtzahlungsakkreditiv **103** 35, 59, 150
– Similar Credit **103** 92, 118 f.
– Spediteur **103** 102, 276, 328
– Speditionspapiere **103** 276
– Sprache **103** 251
– Standard internationaler Bankpraxis **103** 208 f.
– Standby Letter of Credit **103** 5, 24 ff.
– Stornierung **103** 433
– Strict Compliance/Substantial Compliance **103** 206 f.
– SWIFT MT 700 ff. **103** 16, 84, 90, 115
– Teilinanspruchnahmen/Teilverladungen **103** 237
– Telekommunikation **103** 115 f.
– Transparenzgebot **103** 279
– Transportdokumente **103** 102 ff., 267 ff.
– Transportweg **103** 104
– Tratten auf den Auftraggeber **103** 37, 42, 62
– Trattentausch **103** 187
– Übernahmeort **103** 297
– Übernahmepapiere **103** 106 f., 338
– übertragbare Akkreditive **103** 43, 98, 184 ff.
– übertragenes Akkreditiv **103** 186, 193
– Übertragung/Rechtsnatur **103** 185 ff., 191 f.
– Umladung **103** 105, 293, 310, 331 f.
– unstimmige Dokumentenvorlage **103** 379 ff.
– Unterbeauftragung **103** 122, 139, 421, 424 ff.
– Unterzeichnung **103** 256 f.
– unzulässige Rechtsausübung **103** 452 ff.
– Valutaverhältnis **103** 72, 80 f.
– Verfalldatum **103** 50, 219 ff.
– Verfallort **103** 50 ff., 222 f.
– Verkürzung der Verfallfrist **103** 186, 189
– Verladedatum **103** 112, 231 ff., 329 f.
– Verladefrist **103** 112, 233 f.
– Verladehafen **103** 299 f.
– Verpfändung von Akkreditiverlösen **103** 199
– Verpflichtung zur hinausgeschobenen Zahlung (Art. 12b ERA 600) **103** 177
– Versicherungsdeckung **103** 110 f., 355 ff.
– Versicherungsdokumente **103** 355 ff.
– Versicherungspolice **103** 110 f., 361
– Versicherungszertifikat **103** 361
– voller Satz **103** 294, 311
– Vollständigkeitsprüfung **103** 238 f.
– Vor- und Nachreise **103** 297, 307 ff.
– Voravis **103** 91, 117
– Vorbehalt bei Honorierung bzw. Negoziierung **103** 391 ff.
– Vorbehalt (intern/extern) **103** 396 f.
– Vorlagefrist für Transportdokumente **103** 230 f.
– vorzeitige Erfüllung **103** 33, 36, 175 ff.
– Warenbeschreibung **103** 263 ff.
– widerruflich/unwiderruflich **103** 68, 98
– wirtschaftliche Bedeutung des Akkreditivs **103** 1 ff.
– wörtliche Übereinstimmung **103** 263
– Zahlstelle **103** 45, 404
– Zahlungsakkreditiv **103** 150
– Zwangsvollstreckung **103** 483 ff.
– Zweitbanken **103** 31, 97, 194
– Zweitbegünstigte(r) **103** 188 f.
– zweite avisierende Bank **103** 129
Akteneinsicht (§ 406e StPO) 8 266 ff.
Aktienderivate 94 24 ff.
– Equity Swaps **94** 26
Aktienemission
– gegenseitige Rechte und Pflichten bei – **92** 134 ff.
– Konsortialverhältnis **92** 161
– Sonderrechtsverhältnisse zwischen Emittent und Anleger **92** 166 ff.
Aktiengeschäfte um den Dividendenstichtag 96 1 ff.
– Anrechnungsvoraussetzungen gem. §§ 36a, 50j EstG **96** 35 ff.
– Cum/Cum-Geschäfte *siehe Cum/Cum-Geschäfte*
– Cum/Ex-Geschäfte *siehe Cum/Ex-Geschäfte*
– Cum/Fake-Geschäfte *siehe Cum/Fake-Geschäfte*
– Dividendenstripping **96** 6, 13 ff.
– empirische Fragen **96** 7 ff.
– Erstattung nicht abgeführter Steuer **96** 3
– forensischen Aufarbeitung **96** 7 ff.
– gesetzliche Grenzen **96** 6
– Hybrid- und Mischfälle **96** 5
– Typologie **96** 2 ff.
– Vermeidung von KapErtrSt **96** 4
Aktivsaldo
– Pfändung der periodischen Aktivsalden **17** 39 ff.
Akzeptkredit 40 42 ff.; **50** 41 ff.
– Rechtsnatur **40** 43 ff.
– Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten **40** 51 ff.
Akzeptverbot 38 155
Akzessorietätsprinzip 53 8; **69** 20; **70** 5, 232 ff.; **73** 5; **74** 5; **104** 20, 115, 144, 159, 209
Allgemeine Geschäftsbedingungen *siehe AGB-Banken, AGB-Postbank, AGB-Recht, AGB-Sparkassen, AGB-Volksbanken und Raiffeisenbanken*
Allgemeine Versicherungsbedingungen 104 25
Allgemeiner Bankvertrag *siehe Bankvertrag*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Alongside-Käufe 86 91
American Depositary Receipts 96 58 ff.
Amazon Pay-Konto 42 4a
Analysezertifikat 103 372
Anderkonto 22 1 ff.
– AGB-Pfandrecht **3 Nr. 14** 56
– Anwendungsbereich **22** 1 f.
– Auskunft **8** 174 f.
– Ausscheiden aus dem Personenkreis von Anderkontoinhabern **22** 11
– Bedingungen für Anderkonten und Anderdepots **22** 1, 4
– Einlagenverhältnis **22** 4 f.
– Einzelzwangsvollstreckung gegen den Treugeber **22** 9
– Einzelzwangvollstreckung gegen den Treuhänder **22** 7
– Giroverhältnis **22** 4
– Hilfspersonen **22** 3a
– Insolvenz des Treugebers **22** 10
– Insolvenz des Treuhänders **22** 8 ff.
– Interessenwahrung **22** 3
– Notar- **22** 1
– Pfändung **17** 110
– Rechte und Pflichten der Beteiligten **22** 5
– rechtliche Einordnung **22** 1 f.
– Rechtsverhältnis Kreditinstitut – Treugeber **22** 6
– Rechtsverhältnis Treugeber – Treuhänder **22** 3
– Rechtsverhältnis Treuhänder (Anderkontoinhaber) – Kreditinstitut **22** 4 ff.
– Sicherung der Einlagen **22** 3
– Tod des Treuhänders **22** 11
– Treuhandkonto **21** 9
Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen und vollstreckbarer Urkunden *siehe Zwangsvollstreckung*
Anfangskapital 113 11 ff.; **122** 30 f.
Anfechtung
– arglistige Täuschung (§ 123 BGB) **87** 140
– außerhalb des Insolvenzverfahrens **69** 662 ff.
– Bürgschaft **70** 156 ff.
– Darlehensvertrag **51** 45 ff.
– Insolvenz- *siehe Insolvenzanfechtung*
Anfechtungsgesetz 69 662 ff.
– Anfechtungsberechtigter **69** 663
– Anfechtungsfristen **69** 671 f.
– Anspruch des Anfechtungsgegners **69** 674
– Gesellschafterdarlehen **69** 670
– kapitalersetzende Darlehen **69** 670
– Rechtsfolgen **69** 673
– unentgeltliche Leistung **69** 669
– vorsätzliche Benachteiligung **69** 664 ff.
Anlageberatung 112 47
– Abgrenzung zur Anlagevermittlung **45** 2 ff.
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 18 ff.
– Informationspflichten **88** 93; **89** 36 ff.; *siehe auch Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
Anlagerichtlinien 91 18 ff.
Anlagevermittlung 45 2 ff.; **112** 45 f.
– Abgrenzung zur Anlageberatung **45** 2 ff.
– Aufklärungspflichten **88** 100 ff.
– Aufklärungspflichtverletzung **88** 110 ff.
– Begriff **88** 95
– Einzelfälle **45** 16 ff.
– Gesellschaftsbeteiligungen **45** 17
– Haftungsumfang **45** 22 ff.
– Informationspflichten **88** 94 ff.
– hochspekulative Geschäfte **45** 19
– Immobilienanlagen **45** 18
– Option **45** 20
– Pflichten **45** 9 ff.
– Rechtsgrundlagen der Haftung **45** 6 ff.
– Vertragsbeziehungen **88** 96
Anlageverwaltung 112 60
Anlagezertifikate
– Interessenkonflikt **89** 70a ff.
Anlegerentschädigung 118 236 ff.
Anlegerentschädigungsgesetz 118 245 ff.
Anlegerentschädigungsrichtlinie 118 237 ff.
– Umsetzung **118** 245 ff.
Anlegerschutz
– Haftung **83** 103 ff.
– Investmentrecht **93** 53 f.
– Regelungsziele des Kapitalmarktrechts **83** 77 ff.
Anleiheemission
– alternative Währungsklausel **98** 240 f.
– Emissionsgeschäft **92** 25
  – gegenseitige Rechte und Pflichten **92** 127 ff.
  – Sonderrechtsverhältnis der Anleger **92** 134
  – Sonderrechtsverhältnis zwischen Emittent und Anleger **92** 170 ff.
– internationale Anleihe **92** 175
Annuitätendarlehen
– Zinsberechnung *siehe Zinsen*
Anscheinsvollmacht 16 42
Anschlussfinanzierung 65 25
Anstaltslast 128 21
Antiboykott-Regelungen 101 291 ff.
Antizyklischer Puffer 114 35, 41 f.; **119** 49 ff.; **123** 29
Anwendbares Recht
– ABS-Transaktion
  – Übertragung der Forderung **95** 50
– Akkreditivgeschäft **103** 436 ff.
– Bankgeschäfte mit Auslandsbezug **5** 36 ff., 114
– Devisenhandelsgeschäfte **99; 99** 393 ff.; *siehe auch Devisenhandelsgeschäfte*
– Emissionsgeschäft **92** 169
– Euro-Depositengeschäft **99** 138 ff.
– Europäisches Kollisionsrecht **7** 41 ff.
– Fremdwährungskredit **99** 475 ff.
– Fremdwährungswechsel und -schecks **99** 492 ff.
– grenzüberschreitende Kreditsicherung **78** 8 ff.; *siehe auch grenzüberschreitende Kreditsicherung*
– grenzüberschreitender Wechsel *siehe Rechtsdurchsetzung grenzüberschreitender Wechsel*
– Inkassoauftrag **102** 27 f.
– Interbanken-Geldhandelsgeschäft **99** 179 ff.
– *siehe auch Internationales Privatrecht*
Anzahlungsgarantie 104 29 ff., 59 f., 95, 149
Anzeige
– fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge **26** 84
Arbeitgeberdarlehen 56 60 ff.; **58** 60
Arrestpfändung 17 13 ff.
ARUG 77 149 ff.
Asset Management 91 1 ff.; **110** 16 ff.
– Aufsicht **110** 16 ff.
– Compliance **89** 69 ff.
– Interessenkonflikte **89** 70
– Sondervermögen, kollektive Verwaltung **89** 69a

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Asset-Backed-Securities *siehe ABS-Transaktion*
AS-Stellen (außergerichtliche Streitschlichtungsstellen) 4 41 ff.
Atypische Sicherheiten 77 1 ff.
Aufbauhypothek 73 16 ff.
Aufklärungs- und Beratungspflichten
– anlegergerechte Empfehlung **90** 51 ff.
– Bankvertrag **1** 62 f.
– Effektengeschäft *siehe Effektengeschäft*
– Haftung der Bank **90** 91 ff.
  – AGB-Banken **3 Nr. 3** 14 ff., 24
– objektgerechte Beratung **90** 55 ff.
– Rückvergütung **90** 63 ff.
  – Begriff **90** 69
– OTC-Derivate **94** 46 ff.
– *siehe auch Fehlerhafte Information*
Aufklärungspflichtverletzung 87 72 ff.
Aufrechnung 3 Nr. 4 1 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 4** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 4** 25
– allgemeine Voraussetzungen **3 Nr. 4** 6 ff.
– Aufrechnungserklärung **3 Nr. 4** 15
– Ausschluss der – **3 Nr. 4** 16
– Durchsetzbarkeit **3 Nr. 4** 12
– Einwendungsdurchgriff **3 Nr. 4** 23
– entscheidungsreife Forderungen **3 Nr. 4** 20 f.
– Fälligkeit **3 Nr. 4** 12
  – bei Forderungen in fremder Währung siehe Aufrechnung bei Forderungen in fremder Währung
– Gegenseitigkeit **3 Nr. 4** 9
– Gleichartigkeit **3 Nr. 4** 10 f.
– Insolvenz **75** 88a
  – der Bank **3 Nr. 4** 24
    – Fremdwährungsforderung **98** 485
    – Konzernverrechnungsklausel **75** 88a
    – wechselseitig stille Zession **75** 88a
– Insolvenz der Bank **3 Nr. 4** 24
– Pfandrecht **72** 18, 195, 231
– rechtskräftig festgestellte Forderung **3 Nr. 4** 19
– unbestrittene Forderung **3 Nr. 4** 18
– Vergleichsverfahren **3 Nr. 4** 24
– vorsätzlich unerlaubte Handlung der Bank **3 Nr. 4** 22
Aufrechnung bei Forderungen in fremder Währung 98 315 ff.
– Aufrechnung währungsverschiedener Forderungen **98** 331 ff.
– effektive Fremdwährungsschulden **98** 343 ff.
– Effektivklausel **98** 339 ff.
– einfache Fremdwährungsschulden **98** 348 ff.
– Forderungen unterschiedlicher Währungseinheit **98** 350 ff.
– Umrechnungskurs **98** 325
– Verrechnungsvereinbarung **98** 332 ff.
Aufsichtsrecht *siehe Bankaufsicht*
Auftragsstimmrecht 47 196
Aufwendungsersatz
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 12** 147 ff.
– Garantiegeschäfte **104** 32, 79 ff., 97 ff., 172 ff., 195 ff., 225 ff., 277 ff.
Ausbuchung 104 96 ff.
Auseinandersetzungsguthaben 75 121b
Ausfallsicherheit 69 134
Ausforschungspfändung 17 23 ff.
Ausführung von Kundenaufträgen *siehe Finanzkommissionsgeschäft*
Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (AKA) 107 181
Ausgliederung
– Vollstreckungsklausel **73** 473
Auskunft
– Abtretung von Darlehensforderungen **8** 131 ff.
– Anderkonto **8** 174 f.
– Bank- *siehe Bankauskünfte*
  – an den betroffenen Kunden iRd Schufa **10** 25 f.
– Bürgschaft **8** 115 ff.
– Drittsicherheiten **8** 121 ff.
– Einwilligung des Kunden **8** 87 ff.
– Entgelte **3 Nr. 12** 50
– Erbschaftssteuer **8** 354
– GmbH-Gläubiger **8** 130
– Insolvenzverfahren **8** 159 ff.
– Lastschrift **8** 97 ff.
– Maßnahmen der Risiko- und Eigenkapitalsteuerung **8** 155 ff.
– Nachlass **8** 165 ff.
– nachrangiger Gläubiger **8** 129
– Scheckverkehr **8** 93 ff.
– Überweisungsverfahren **8** 108 ff.
– Verkauf von Darlehensforderungen **8** 131 ff.
– Zession **8** 126 ff.
Auskunfteien 10 1 ff.
– Bedeutung **10** 3
– Begriff **10** 1 f.
– Datenübermittlung durch das Kreditinstitut **10** 17 ff.
– Datenverarbeitung durch die Auskunftei **10** 41 ff.
– gesetzliche Grundlagen **10** 14 ff.
– Wirtschaftsauskunfteien in Deutschland **10** 11 ff.
– *siehe auch unter* SCHUFA
Auskunftsersuchen (§§ 93 ff. AO) 8 315 ff.
Auskunftsvertrag 87 18 ff.
Ausländische Kunden *siehe Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden*
Auslagen
– Auslagenersatz **3 Nr. 12** 123 ff.
Auslandsbezug
– Akkreditivgeschäft, anwendbares Recht **103** 436 ff.; *siehe auch Akkreditivgeschäft*
– Bankgeschäfte mit – *siehe Bankgeschäfte mit Auslandsbezug*
Auslandskreditgeschäft 5 200; **101** 1 ff.
– Antiboykott-Regelungen **101** 291 ff.
– Auflagen **101** 106 ff.
– Auslagen- und Kostenerstattung **101** 83 ff.
– Auslandskredit **101** 2 ff.
– Auszahlungsvoraussetzungen 101 33
– Begriffsbestimmung **101** 1 ff.
– Dokumentationsstandard **101** 17 ff.
– Entgelte **101** 92 ff.
– Eurokredit **101** 7 ff.
– Gerichtsstand **101** 210 ff.
– Gesellschaftsrecht **101** 321 ff.
– Immunitätsverzicht **101** 261 ff.
– Insolvenzrecht **101** 325 ff.
– internationaler Kredit **101** 16
– Konsortialregelungen **101** 32
– Kostenerhöhung **101** 78 ff.
– Kreditgewährung durch ausländische Kreditinstitute **101** 271 ff.
– Kreditvertragsgestaltung **101** 17 ff.
– Kreditvertragsregelungen **101** 35 ff.

beck-shop.de FACHBUCHHANDLUNG

– Loan Market Association **101** 19 ff.
– Margenschutz **101** 69 ff.
– Marktüblichkeit **101** 27
– Parteiwechsel **101** 136 ff.
– Rechtswahl **101** 148 ff.
– Rechtswidrigkeit **101** 99 ff.
– Schiedsgerichtsbarkeit **101** 284 ff.
– Segmentierung **101** 34
– Verbot des Insichgeschäfts **101** 330 ff.
– Vertragserstellung **101** 24 ff.
– Vertragstechnik **101** 27 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung **101** 91
– vorzeitige Vertragsbeendigung **101** 120 ff.
– Währung **101** 36 ff.
– Wirtschaftssanktionen **101** 291 ff.
– Zinsen **101** 50 ff.
– Zusicherungen **101** 104 f.
– Zustellungsvollmacht **101** 258 ff.
Auslandsüberweisungen
– GWB **126** 73
Auslegung der AGB-Banken 3 52 ff.
– einschränkende Auslegung **3** 56 ff.
– geltungserhaltende Auslegung **3** 56
– Grundsatz der kundenfeindlichsten Auslegung **3** 63
– kaufmännischer Geschäftsverkehr **3** 39
– Konkretisierungsgebot **3** 55
– objektive Auslegung **3** 52 ff.
– Transparenzgebot **3** 55; **69** 268
– Unklarheitenregel **3** 60 ff.
– Unterlassungsverfahren **3** 65
Aussagepflicht 8 279, 280 ff.
Aussaugung 69 405
Außenwirtschaftsrecht 6 3 ff.; **100** 7 ff.
– Fremdwährungskonto **7** 9 ff.
– Fremdwährungswechsel und -schecks **99** 529 f.
– Überweisungsverkehr **31** 11
Außerbörsliche Finanztermingeschäft *siehe OTC-Derivate*
Außergerichtliche Streitschlichtung *siehe Schlichtungsverfahren*
Aussonderungsrecht
– Insolvenz des Sicherungsunternehmers **69** 584
– des Treugebers **21** 70 ff.
Auszahlungsmoratorium 17 4
Authentifizierung
– Auszahlung an Geldautomaten **32** 102 ff.
– Online-Banking **33** 130
Automatisierter Abruf von Kontoinformationen 11 48, 728 ff.
– Adressaten **11** 734
– Datenabruf **11** 742 ff.
– Datenhistorie **11** 741
– erfasste Konten und Depots **11** 735 f.
– erfasste Kontodaten **11** 737 ff.
– Zweck **11** 729 ff.
Autorisierung
– Auszahlung an Geldautomaten **32** 79 ff.
– Überweisungsverkehr *siehe Überweisungsverkehr*
Avalauftrag 104 21, 77, 85, 106, 172 f., 276
– Weisungsgebundenheit der Garantiebank **104** 82 ff., 104, 108, 140, 164, 167, 281
Avalauftraggeber
– Hauptschuldner und Avalauftraggeber **104** 104 f.
– Industrieunternehmen **104** 79 ff.
– Konsortium *siehe auch Garantiekonsortium*
– Kreditinstitute **104** 80
– Schutzbedürftigkeit bei Garantien auf erstes Anfordern **104** 81
Avalbedingungen 104 77 f., 83, 93, 97 f., 127, 129, 164, 276
Avalgarantie 105 108 ff.
Avalgeschäft 70 3, 34
Avalkredit 40 56 ff.; **50** 38 ff.; **63** 22; **69** 317; **104** 78, 96, 102, 140; **112** 31
– für Bürgschaften **66** 70 ff.
– Sicherheiten **66** 86 ff.
– Widerrufsrecht **56** 358 ff.
Avalprovision 104 11, 61, 94 ff., 172, 303

Eisbank 71 68; **88** 88; **104** 83, 91

Avisierung 103 124 ff.
– Avisauftrag **103** 113 ff.
– Avisierung ohne Bestätigung **103** 163
– Echtheitsprüfung **103** 125 f., 135
– Überweisungsverkehr **28** 168
– verbindliche/unverbindliche Avisierung **103** 127 f.
– zweite avisierende Bank **103** 129 f.
Avisklausel 39 22

B + 5-Formel 56 632 ff., 645 ff.
Back-to-Back Credit 103 195
Back-to-Back Loan 11 11
Bad Banks 118 71 f.
BaFin
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
– Compliance **89** 3a
– conduct of business regulation **89** 3a
– Marktaufsicht **84** 138 f.
– Organisationsplan **Anh. zu § 111**
– Prudential Regulation **89** 3a
Bail-in 94 235 ff.; **109** 70, 94; **118** 165; **124** 22, 28
BAIT 113 93 f.
Bank
– Aufklärungs- und Beratungspflichten **94** 46 ff.
  – aufsichtsrechtliche Wohlverhaltenspflichten **94** 61 ff.
  – vertragliche Informationspflichten **94** 47 ff.
– Bezeichnungsschutz **116** 57 ff.
– Funktionen **94** 42 ff.
Bank, vorlegende
– Bezahlung des Wechsels *siehe Bezogener*
– als Empfängerin der Ware **102** 40
– Maßnahmen zum Schutz der Ware **102** 40
– Mitteilungspflichten **102** 39
– Protest **102** 37
– Zinsen und Kosten **102** 38
Bankaufsicht 110 1 ff.; **111** 1 ff.; **112** 1 ff.; **113** 1 ff.; **114** 1 ff.; **115** 1 ff.; **116** 1 ff.; **117** 1 ff.; **118** 1 ff.
– Abberufung und Tätigkeitsverbot von Geschäftsleitern *siehe Geschäftsleiter*
– Abberufung und Tätigkeitsverbot von Mitgliedern des Aufsichtsorgans *siehe Aufsichtsorgan*
– Abgrenzung zu anderen Aufsichtsformen **110** 2 ff.
  – allgemeine Wirtschaftsaufsicht **110** 2
  – Asset Management **110** 16 ff.
  – Aufsichtszweige **110** 3
  – Börsenaufsichtsbehörden **110** 19 ff.
  – Versicherungsaufsicht **110** 22 ff.
  – Wertpapieraufsicht **110** 4 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Abschlussvermittlung **112** 36, 51
– ABS-Transaktion *siehe ABS-Transaktion*
– Abwicklungsplan **118** 112 ff.; **124** 25
– Adressat der Aufsicht **110** 1; **112** 1 ff.
– Allfinanzaufsicht **110** 69 ff.
– Amtshaftung **110** 42
– Anlageberatung **112** 47
– Anlagevermittlung **112** 45 f.
– Anlageverwaltung **112** 60
– Anordnungsbefugnis **111** 71
– Anstaltsaufsicht **110** 31
– Anzeigepflicht **111** 67
– Aufgaben der Bankenaufsicht **110** 48 ff.
– Aufsichtskollegien **111** 55
– Aufsichtsorgan
  – Abberufung und Tätigkeitsverbot **113** 191 ff.
  – Qualifikationsanforderungen an Aufsichts- oder Verwaltungsorgan **113** 61 ff.
– Auskunftsrecht der BaFin **117** 57 ff.
– Bad Banks **118** 71 f.
– BaFin **110** 32 ff.; **111** 20 ff., **118** 68
  – Direktionsbereiche **111** 26 ff.
  – Fachbeirat **111** 24
  – Organisationsplan **Anh. 111**
  – Verbraucherbeirat **111** 25
  – Verwaltungsrat **111** 22
  – Zusammenarbeit mit Deutscher Bundesbank **111** 37 ff.
– Bankenabgabe **118** 96
– Bankgeschäfte **112** 20 ff.
– Bank-Mantelgesellschaft **112** 102
– Bankrechtskoordinierung *siehe Bankrechtskoordinierung*
– Baseler Ausschuss **110** 118; **111** 41
– BCCI-Richtlinie **110** 81
– bedeutende Beteiligung **112** 94
– Begriff der Banken- und Finanzdienstleistungsaufsicht **110** 1 ff.
– Beihilfekontrolle **118** 62
– Bekanntmachungen **111** 70
– Beschleunigungsgesetz **118** 63
– Bestandsgefährdung **118** 114
– Beteiligungsübernahmen durch den Bund **118** 69 ff.
– Betrieb eines multilateralen Handelssystems **112** 48
– Bezeichnungsschutz **116** 57 ff.
– Börsenwesen, Richtlinien zum **110** 88
– Brexit **110** 116 f.
– CRD IV **110** 75, 80; **114** 5; **121** 31
– CRD V **110** 103 ff.
– CRR **110** 80; **114** 5, 28 ff.; **121** 31
– CRR II **110** 103 ff.
– CRR-Kreditinstitut **112** 89
– CRR-Wertpapierfirma **112** 90
– CSR-Richtlinie **110** 101
– Depotgeschäft **112** 29
– Depotprüfung **117** 51 ff.
– Deutsche Bundesbank **123** 17 ff., 88 ff.; **110** 32 ff.; **111** 32 ff.
  – Zusammenarbeit mit BaFin **111** 37 ff.
– Diskontgeschäft **112** 27
– drittschützende Wirkung **110** 41 ff.
– Drittstaaten **112** 85; **122** 41 ff.
  – Einzelfreistellung **113** 35
– Drittstaateneinlagenvermittlung **112** 56
– EU-Einflüsse **125** 86 ff.
– E-Geld-Geschäft **112** 37 f.
– E-Geld-Richtlinie **110** 100
– Eigengeschäft **84** 4 ff.; **112** 54
– Eigenhandel **84** 4 ff.; **112** 53
– Eigenmittel *siehe Eigenmittelanforderungen*
– eingeschränktes Verwahrgeschäft **112** 61
– Einlagengeschäft **112** 22
– Einlagensicherung **116** 1 ff.; **118** 115 ff.
  – DGSD-Umsetzungsgesetz **118** 147
  – Einlagensicherungsgesetz **118** 148 ff.
  – *siehe auch Einlagensicherung*
– Einlagensicherungsrichtlinie **110** 82 ff.; **118** 121 ff.; **124** 4 ff.
– Emissionsgeschäft **112** 35 f.
– Entwicklung des deutschen Bankenaufsichtsrechts **110** 54 ff.
  – Bankenkrise von 1931 **110** 55 ff.
  – Herstattkrise **110** 63 f.
  – KWG von 1961 **110** 60 ff.
  – Reichs-KWG von 1934 und 1939 **110** 58 f.
  – Viertes Finanzmarktförderungsgesetz **110** 68
– Erlaubnis **113** 1 ff.; **122** 20 ff.
  – Ablehnung **113** 44
  – Änderung der Rechtsform **113** 7
  – Anfangskapital **113** 11 ff.
  – Anschluss an Einlagensicherungssystem **113** 29 f.
  – Anspruch auf Erlaubniserteilung **113** 5
  – Antragsteller **113** 19
  – Behinderung der Aufsicht aufgrund der Konzernstruktur **113** 26 ff.
  – Berufs- und Gewerbefreiheit **113** 2
  – CRR-Institut **113** 43
  – Einschränkungen und Auflagen **113** 41 f.
  – Einzelfreistellung **113** 35
  – Erlöschen und Aufhebung *siehe Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis*
  – Geschäftsleiter *siehe Geschäftsleiter*
  – Geschäftsplan **122** 32 f.
  – organisatorische Anforderungen **113** 20 f.
  – Qualifikationsanforderungen an Aufsichts- oder Verwaltungsorgan **113** 61 ff.
  – Rechtsschutz **113** 45 f.
  – Träger der Erlaubnispflicht **113** 6 f.
  – unerlaubte Geschäfte **113** 9 f.
  – unzureichende Angaben **113** 31
  – unzuverlässige Gesellschafter **113** 22 ff., 52
  – Zweigstelle **113** 32 ff.
– Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis **113** 140 ff.
  – allgemeine Gründe der §§ 48, 49 VwVfG **113** 145, 160
  – Aufhebungsgründe **113** 150 ff.
  – Erlöschensgründe **113** 148 f.
  – fehlende Erlaubnisvoraussetzungen **113** 154
  – Insolvenzverfahren **113** 159
  – pflichtgemäßes Ermessen **113** 146
  – Rechtsform des Einzelkaufmanns **113** 153
  – Rechtsschutz **113** 162 ff.
  – Ruhen des Geschäftsbetriebs **113** 151 f.
  – Verhältnismäßigkeit **113** 161
  – Verstöße gegen Aufsichtsrecht **113** 157
  – Verstöße gegen die CRR **113** 158
  – Zweck **113** 147

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Europäischer Pass **110** 76; **112** 81; **113** 32; **121** 11, 21; **122** 34 ff.
– EZB **110** 32 ff.; **111** 10 ff.; **113** 1, 5, 24, 42 ff.
  – makroprudenzielle Aufgaben und Instrumente **118** 49 ff.
  – Prüfungsrechte **117** 54 ff.
  – Untersuchungsbefugnisse **117** 54 ff.
– Factoring **112** 58
– Financial Action Task Force (FATF) **110** 126
– Finanzdienstleistungsinstitut **112** 1
  – Einbeziehung in die Bankaufsicht **110** 65
– Finanzierungsleasing **112** 59
– Finanzinstrument **112** 95
– Finanzkommissionsgeschäft **112** 28
– Finanzkonglomerat **112** 93; **122** 47 ff.
– Finanzkonglomeraterichtlinie **110** 97 ff.
– Finanzmarktkrise
  – bankaufsichtliche Konsequenzen **110** 84; **118** 73 ff.
– Finanzmarktstabilisierung **118** 61 ff.
– Finanzportfolioverwaltung **112** 52
– Finanzunternehmen **112** 88
– FMSA **118** 64 ff.
– Förderbanken **63** 36 ff.
– formalisierte Beschwerde **110** 52
– Garantiegeschäft **112** 31 f.
– Gefahr
  – Maßnahmen bei – **118** 23 ff.
– Gegenstand der Bankenaufsicht **112** 1 ff.
– Geschäftsleiter **113** 48 ff.; **122** 24 f.
  – Abberufung **113** 167 ff., 184 ff.
  – Auflagen **113** 60
  – Definition **113** 48 f.
  – Delegationsprinzip **113** 172
  – Eigentumsverhältnisse **122** 26 ff.
  – fachliche Eignung **113** 19, 52 ff.
  – Gesamtverantwortung **113** 171
  – Gläubigergefährdung **113** 176
  – persönliche Zuverlässigkeit **113** 50 f.
  – Prüfungs- und Ermessensanforderungen **113** 174 f.
  – Qualifikationsmängel **113** 173
  – Rechtsform **122** 26 ff.
  – Regelvermutung **113** 55
  – Sonderbeauftragter **113** 179; **118** 20 ff.
  – Strafbarkeit **111** 75
  – Tätigkeitsverbot **113** 167 ff.
  – unzureichende Eigenmittel **113** 178
  – Verantwortlichkeit des Geschäftsleiters **113** 170 ff.
  – Verletzung von Aufsichtsbestimmungen (§ 36 Abs. 2 KWG) **113** 180 ff.
  – Verstoß gegen aufsichtliche Bestimmungen durch Institut **113** 177
  – Verwarnung **113** 181 f.
– Gewerbsmäßigkeit **112** 8 ff.
– Gläubigergefährdung **118** 24
– Grauer Kapitalmarkt **110** 66 f.
– Großkredit **115** 9, 19 ff.; **123** 36 ff.
  – Beschlussfassung **115** 25 ff.
  – Großkreditobergrenze **115** 21 ff.
  – Überschreiten der Großkreditobergrenze **115** 24
– Gründe für staatliche Bankenaufsicht **110** 36 ff.
– Immobilien-Aktiengesellschaft **112** 63 ff.
– informelles Verfahren **111** 77
– Insolvenzantragsrecht**118** 32 f.
– Institut **112** 1
  – Ausnahmen **112** 13 ff.
  – bankmäßiger Charakter **112** 18
– internationale Vereinbarungen **110** 118 ff.
– Investmentgeschäft **112** 63 ff.
– Jahresabschluss **117** 38 ff.
  – anwendbare Vorschriften **117** 38 f.
  – Bestellung des Abschlussprüfers **117** 44 ff.
  – Prüfung des Jahresabschlusses **117** 43 ff.
  – Verpflichtung zur Vorlage **117** 40 ff.
– Kapitaladäquanzrichtlinie **110** 80
– Kapitalanlagegesellschaft **72** 42; **110** 16, 28; **123** 108 ff.
– kaufmännischer Geschäftsbetrieb **112** 11 f.
– Kleinanlegerschutzgesetz **110** 67
– Konsolidierungsmodell **118** 72
– Konzernprivileg für Nichtbanken **112** 19
– Kosten der Bankenaufsicht **111** 58 ff.
– Kreditgeschäft **112** 24 f.
  – Beschränkungen und Kontrollen **115** 1 ff.
  – Kreditbegriff **115** 6 ff.
  – MaRisk **115** 51 ff.
  – Offenlegungspflicht **115** 59 ff.
  – Verbraucherdarlehensvertrag **115** 66
– Kreditinstitut **112** 1; **122** 2 ff.
– Krisenmaßnahmen **118** 1 ff.
  – Bestellung eines Sonderbeauftragten **118** 20 ff.
  – Gläubigergefährdung **118** 24
  – Insolvenzantragsrecht**118** 32 f.
  – Maßnahmen bei Gefahr **118** 23 ff.
  – Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln **118** 17 ff.
  – Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken **118** 37 ff.
  – Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und Liquidität *siehe Eigenmittelanforderungen und Liquidität*
  – Moratorium **118** 34 ff.
– Kundenbeschwerden **110** 51
– KWG-Novellen **110** 73 ff.
– Liquidität *siehe Liquidität*
– makroprudenzielle Aufgaben und Instrumente der EZB **118** 49 ff.
– MaRisk *siehe MaRisk*
– Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken **118** 37 ff.
– Meldepflicht **111** 67
– Meldewesen **117** 1 ff.
  – Basismeldewesen **117** 12 ff.
  – bisheriges Meldewesen **117** 10 f.
  – COVID-19-Krise **117** 8 f.
  – europarechtliche Entwicklungen **117** 3 ff.
  – Leverage Ratio **117** 6, 26 f.; **123** 28, 31
  – Meldung der Risikotragfähigkeit **117** 29
  – Meldung von Groß-/Millionenkrediten **117** 18 ff.
  – organisatorische Anzeigen **117** 33 f.
  – Verfahren und Sanktionen **117** 36 f.
– MiFID **110** 87 f.
– Millionenkredit **115** 10, 32 ff.
  – Anzeige **115** 33 f.
  – Benachrichtigung der Kreditgeber **115** 35
  – Voranfrage **115** 36
– Missbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs **112** 100

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Mittel und Instrumente der Bankaufsicht **111** 67 ff.
– OGAW **110** 79
– Organisation der Bankenaufsicht **111** 1 ff.
  – zuständige Aufsichtsbehörden **111** 1
  – Zuständigkeitsverteilung **111** 2 ff.
– organisatorische Pflichten *siehe Organisationspflichten*
– Organkredit **115** 11, 37 ff.
  – Anwendungsbereich **115** 37 ff.
  – Beschlussfassung **115** 43 ff.
– Outsourcing **113** 85 ff.
– payable through accounts **112** 102
– Pfandbriefgeschäft **67** 29 ff.; **112** 23; *siehe auch Pfandbriefgeschäft*
– Platzierungsgeschäft **112** 49
– PRIIPs-Verordnung **110** 102
– Provisionsvorschuss **112** 18
– PSD II **110** 94 ff.
– Publizitätspflichten der Kreditinstitute **123** 53 ff.
– Rechtsschutz **111** 78 ff.
  – Maßnahmen der BaFin **111** 78 ff.
  – Maßnahmen der EZB **111** 83 ff.
– Rechtsverordnungen **111** 68 f.
– Registergericht **113** 197
– Reisescheckgeschäft **112** 33
– Reorganisation und Restrukturierung von Instituten **118** 56 ff., **124**
  – Auslagerung von Vermögen auf Bad Banks **118** 71 f.
  – Beteiligungsübernahmen durch den Bund **118** 69 f.
  – europäischer Abwicklungsfonds **118** 95 f.
  – FMSA, SoFFin und BaFin **118** 64 ff.
  – Maßnahmen nach dem SAG **118** 109 ff.
  – Maßnahmen nach der BRRD **118** 78 ff.
  – Maßnahmenpaket **118** 61 ff.
  – Reorganisationsverfahren **118** 102
  – Restrukturierungsfonds **118** 59, 65, 99, 103 ff.
  – Sanierungsverfahren **118** 88 f.
  – Single Resolution Mechanism (SRM)**118** 93 ff.; **124** 31
  – too big to fail **118** 59; **124** 20
– Repräsentanzen **112** 86; **121** 79
– Restrukturierungsfonds **118** 59, 65, 99, 103 ff.
– Restrukturierungsgesetz **118** 99 ff.
– Rettungsübernahmegesetz **118** 69
– Revolvinggeschäft **112** 30
– Routineprüfungen **117** 59 f.
– Sanierungs- und Abwicklungsgesetz **118** 109 ff.
– Sanierungsplan **118** 14, 111; **124** 25
– Sanierungsverfahren **118** 88 f., 100
  – BRRD **118** 78 f.
  – BRRD II **118** 80 ff.
– Scheckeinzugsgeschäft **112** 33
– SoFFin **118** 64 ff.
– Sonderbeauftragter **113** 179; **118** 20 ff.
– Sonderprüfung **117** 61 ff.
– Sortengeschäft **112** 57
– Sparverkehr **116** 1 ff.
– SSM *siehe SSM*
– staatliche Sicherung für systemrelevante Banken **118** 59 f.
– staatliche Sonderaufsicht **110** 30 f.
– Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) **111** 17; **113** 110 ff.
– Systemgefährdung **118** 114
– Systemrisiko **118** 114
– Tochterunternehmen **112** 77; **121** 73 ff.
– Trennbankensystem **118** 53 ff.
– Überwachung Finanzstabilität **123** 17a
– Underwriting **112** 35
– unerlaubte Geschäfte **113** 9 f.
– Unternehmen **112** 6 ff.
– verbotene Geschäfte **112** 97 ff.
– Verbraucherrat **110** 47
– Verbraucherschutz **110** 44 ff.
– Verhaltensregeln außerhalb des Bankaufsichtsrechts **123** 64 ff.
– Verlautbarungen **111** 69, 70
– Vermögensverwaltung **91** 7
– Verschwiegenheitspflicht **111** 64 ff.
– Wechseleinzugsgeschäft **112** 33
– Werbung **116** 1 ff.
– Werkssparkasse **112** 98
– Wertpapierdarlehen
  – Anzeigepflicht (§ 24 KWG) **85** 45
– Wertpapierdienstleistungsrichtlinie **110** 78
– Wertpapierfirma **112** 91; **122** 10 ff.
– Wertpapierhandelsbank **112** 92
– Wertpapierhandelsunternehmen **112** 91
– Wertpapierpensionsgeschäft
  – Anzeigepflicht (§ 24 KWG) **85** 45
– Zahlungsdienste *siehe Zahlungsdienste*
– Zahlungsverkehr, Richtlinien zum **110** 90 ff.
– zentraler Kontrahent **112** 41
– Ziele der Bankenaufsicht **110** 40 ff.
– Zusammenarbeit
  – zwischen BaFin und Deutscher Bundesbank **111** 37 ff.
  – auf EU-Ebene **111** 40 f.
    – europäische Aufsichtsbehörden **111** 42 ff.
    – internationale Zusammenarbeit **111** 57
– Zweckgesellschaftsmodell **118** 71
– Zwecksparunternehmen **112** 99
– Zweigniederlassung **112** 78 ff.

Bankauskünfte 9 1 ff.
– Adressaten **9** 24 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 2** 2, 14 ff.; **9** 3 ff., 13 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 2** 26; **9** 3 ff.
– AGB-Transaktionen
  – über „andere Personen **3 Nr. 2** 21
– Auskunftsanfrage **9** 34
– Auskunftsverweigerung **9** 41
– Bankgeheimnis **9** 27
– Begriff **3 Nr. 2** 14 ff.
– Bekanntgabe der Auskunft an den angefragten Kunden **9** 46
– keine Benennung des anfragenden Kunden **9** 35 f.
– berechtigtes Interesse **3 Nr. 2** 22
– Berichtigungspflicht **9** 45
– Datenschutz-Grundverordnung **9** 31 ff.
– Datenschutzrecht **9** 27 ff.
– Differenzierung nach Kundenarten **9** 13 ff.
  – Geschäftskunden **9** 14 ff.
  – Privatkunden und sonstige Kunden **9** 17
– Empfänger **3 Nr. 2** 24 f.
– entgegenstehende schutzwürdige Belange **3 Nr. 2** 23
– Erteilung **3 Nr. 2** 17 ff.; **9** 13 ff.
– Factoring **81** 84 ff.
– Form **9** 39

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Formular für die Erteilung einer Auskunft **9** 46a
– Geschäftskunden **3 Nr. 2** 19; **9** 14 ff.
– Gewährleistung für die Bestätigung der Einlagezahlung **9** 66 ff.
– Haftung aus Auskunftserteilung **9** 47 ff.
– Haftung aus Finanzierungsbestätigung **9** 68
– Haftung aus unerlaubter Handlung **9** 61 ff.
– Haftung der auskunftsgebenden Bank gegenüber dem Beauskunfteten **9** 69 ff.
– Handelsbrauch **3 Nr. 2** 18
– Inhalt **9** 7 ff.
– Interessenabwägung **9** 20 ff.
– Nachtragsauskunft **9** 45
– Nothilfe/Notwehr **8** 176
– Pflichtenkollision **8** 177 ff.
– Pflichtverletzung **9** 51 ff.
– praktische Abwicklung **9** 33 ff.
– Privatkunden **3 Nr. 2** 20; **9** 17
– keine Recherchen **9** 40
– Rechtfertigung für die Erteilung **9** 18 ff.
– Schaden **9** 60
– sonstige Kunden **3 Nr. 2** 20
– Verschulden **9** 57 ff.
– Vertragsverletzung **9** 47 ff.
– Vorteilsausgleichung **9** 60
– Wahrnehmung berechtigter Interessen **8** 182 ff.
– Weitergabe der Auskunft an den anfragenden Kunden **9** 42
– Weitergabeverbot **9** 43 f.
– Weiterleitung von Auskunftsanfragen an andere Kreditinstitute **9** 37
– Zustimmungserklärung des Privatkunden **9** 38
Bankbilanzrichtlinie (BBR) 123 55 ff.
Bankenabgabe 118 64
Bankenabkommen 2 34
Bankenerlass 8 296 ff.
Bankenhaftung
– faktische Geschäftsführung **65** 167 ff.
– fehlgeschlagene Sanierung **65** 147 ff.
– Gesellschafterstellung Bank **65** 196 ff.
– Sanierungsdarlehen **65** 21
Bankenmitteilung, Beihilfenaufsicht 128 10, 13, 34, 41b f.
Bankenrettung *siehe Beihilfenaufsicht*
Bankenunion 108 79 ff.; **109** 1 ff.; **121** 34 ff.
– SRF **108** 138; **109** 95 ff.; **124** 31 f., 34
– SRM *siehe SRM*
– SSM *siehe SSM*
Bankerlaubnis *siehe Bankaufsicht*
Bankgebühren
– Geldabhebung am Automaten **32** 44 ff.
Bankgeheimnis 1 62 f.; **8** 1 ff.; **75** 140c
– ABS-Transaktion *siehe ABS-Transaktion*
– AGB-Banken **3 Nr. 2** 1 ff.
  – Einwilligung des Kunden **3 Nr. 2** 12
  – Geheimnisherr **3 Nr. 2** 8
  – Grenzen **3 Nr. 2** 10 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 2** 26
– Aufsichtsrecht **8** 17 ff.
– Auskunfteien **10** 14, 40
– automatisierter Abruf von Kontoinformationen **8** 284 ff.
– bankaufsichtsrechtliche Durchbrechung **8** 384 ff.
– Bankauskunft **9** 27
– Begriff **3 Nr. 2** 6 ff.; **8** 1 ff.
– Digitalisierung **8** 77 ff.
– Drittschuldnererklärung **8** 376 ff.
– Einlagensicherungsfonds **3 Nr. 20** 49
– europarechtliche Einflüsse **8** 21 f.
– Fusionen **8** 73 ff.
– Gegenstand und Umfang der Verschwiegenheitspflicht **8** 39 ff.
– geheimhaltungspflichtiger Personenkreis **8** 56 ff.
– Geldwäsche **11** 165
– geschützter Personenkreis **8** 55
– Informationsfreiheitsgesetz **8** 390 ff.
– inneres – **8** 59
– internationaler Informationsaustausch in Steuersachen **8** 355 ff.
– organisatorische Maßnahmen **8** 77 ff.
– Outsourcing **8** 65 ff.
– Pfandrecht **72** 37
– Rechtsfolgen bei Verletzung **8** 397 ff.
– Reichweite (inhaltlich) **8** 40 ff.
– Reichweite (zeitlich) **8** 54 ff.
– sozialverfahrensrechtliche Durchbrechung **8** 380 ff.
– steuerrechtliche Durchbrechung **8** 295 ff.
– strafrechtlicher Schutz **8** 411 ff.
– strafverfahrensrechtliche Durchbrechung **8** 192 ff.
  – automatisierter Abruf von Kontoinformationen **8** 284 ff.
  – Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss **8** 194 ff.
  – Zeugeneinvernahme **8** 276 ff.
– verfassungsrechtliche Aspekte **8** 23 ff.
– Verhältnis zur Datenschutz-Grundverordnung **8** 29 ff.
– Verpfändung von „Wirtschaftskrediten" an die Deutsche Bundesbank **8** 393 ff.
– vertragliche Regelung **8** 15 f.
– Verwaltungsverfahrensgesetz**8** 379
– Wille des Kunden **8** 39
– zivilrechtliche Grundlagen **8** 7 ff., 370 ff.
Bankgeheimnis, Inneres 8 59
Bankgeschäfte
– Bankaufsicht **112** 20 ff.; *siehe auch Bankaufsicht*
– Datenschutz **12** 1 ff.; *siehe auch Datenschutz*
Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt 5 57 f.; **7** 1 ff.
– Alpine Investment **7** 31 ff.
– Anerkennungsprinzip **7** 4, 6
– Aufsichtsrecht als Vorreiter bei der Entwicklung zu einem Binnenmarkt **7** 3 ff.
– Bankgeschäfte mit Verbrauchern **7** 12 ff., 15 ff.
– Cassis de Dijon **7** 24
– Dassonville **7** 24
– Dienstleistungsfreiheit **7** 26; **121** 81 ff.
– Freizügigkeit von Bankdienstleistungen **7** 4
– Mindestharmonisierung **7** 16
– Mitteilung der Kommission vom 20.6.1997 **7** 29 f.
– Regelung inländischer Massengeschäfte statt des grenzüberschreitenden Rechtsverkehrs **7** 11
– Sitzlandprinzip **7** 4
– Vollharmonisierung **7** 16 f.
– Zivilrecht **7** 5 ff., 8 ff.
  – Einheitliches Europäisches Zivilrecht **7** 20 ff.
  – zivilrechtliche Regelungen als mittelbares Hemmnis und Verstoß gegen Freizügigkeitsgebot **7** 23 ff.
– zwingende Gründe des Allgemeininteresses **7** 25

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bankgeschäfte mit Auslandsbezug 5 1 ff.
– Akkreditiv **5** 204
– Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen *siehe Zwangsvollstreckung*
– Anleihen **5** 202
– ausländisches Kollisionsrecht **5** 13
– ausländisches öffentliches Recht **5** 195 ff.
– Ausweichklausel **5** 48 f.
– Begriff **5** 1
– Börsengeschäft **5** 210
– Brüssel I-Verordnung **5** 54
– Brüssel Ia–Verordnung **5** 54
– Bürgschaft **5** 206
– Darlehen **5** 200; *siehe auch Auslandskreditgeschäft*
– Delikt **5** 127 ff.
– deutsches Kollisionsrecht **5** 59 ff.
– Devisenhandel **5** 208
– Drittstaaten **5** 80
– Ehewirkungen **5** 145 ff.
– Eingriffsnormen **5** 111
– Einlagengeschäft **5** 201; *siehe auch Einlagengeschäft*
– Erbfolge **5** 163 ff.
– EU-Binnenmarkt *siehe Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt*
– EuGVÜ **5** 53
– Europäisches Kollisionsrecht **7** 40 ff.
– EVÜ**5** 26 f.
– Formerfordernisse **5** 89 ff.
– Garantie**5** 205
– Geldhandelsgeschäft **5** 207
– Gerichtsstand **5** 8 f., 15 ff.
– Geschäftsführung ohne Auftrag **5** 140 f.
– gesellschaftsrechtliche Akte **5** 95
– Gesellschaftsstatut **5** 74
– Girogeschäft **5** 203
– Gründungstheorie **5** 75 f.
– Gründungstheorie de lege ferenda **5** 81
– Grundfragen des Kollisionsrechts **5** 11 ff.
– Güterstand **5** 148 ff.
– Individualarbeitsvertrag **5** 51
– internationales Verfahrensrecht im autonomen deutschen Recht **5** 18 ff.
– juristische Personen und sonstige Personenvereinigungen **5** 72 ff.
– Konsortialkredit **5** 202
– Lugano-Abkommen **5** 55
– Niederlassungsfreiheit **5** 77 f.
– Orderpapier **5** 187
– ordre public **5** 112 f.
– Personalstatut **5** 68 ff.
– Rechtswahl **5** 3 ff., 14, 28 ff., 115 ff.
– mangels Rechtswahl anwendbares Recht **5** 36 ff., 114
– Rom I-Verordnung **5** 24 ff.
– Schadensersatzansprüche **5** 192 ff.
– Schecks *siehe Fremdwährungswechsel und -schecks*
– Schuldverträge **5** 96 ff.
– Schutz vor beschränkter Vertretungsmacht **5** 82 ff.
– Sitztheorie **5** 75 f.
– Sonderregeln für Finanzinstrumente **5** 106 ff.
– Stellvertretung **5** 85 ff.
– Swapgeschäft **5** 209
– ungerechtfertigte Bereicherung **5** 142 ff.
– Verbrauchervertrag **5** 51
– Verfügungen **5** 119 ff.
– Verträge in multilateralen Systemen **5** 42 ff., 110
– vertragscharakteristische Leistung **5** 46 f.
– Wechsel *siehe Fremdwährungswechsel und -schecks*
– Wertpapiere **5** 169 ff.
– *siehe auch Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden und Auslandskreditgeschäft*
Bankier
– Bezeichnungsschutz **116** 57 ff.
Banking-Apps 33 11, 12
Bankkartenvertrag 32 30 ff.
Bankkonto
– Konditionenreglementierung **116** 10 ff.
Bankmäßige Leistung 3 Nr. 1 11
Bankmäßige Sicherheit 3 Nr. 13 8 f.
Bank-Mantelgesellschaft 112 102
Banknote 123 48 ff.
Bankrechtskoordinierung 121 1 ff.
– Aktionsplan für Finanzdienstleistungen (FSAP) **121** 7
– Aufhebung von „Beschränkungen“ **121** 65 ff.
– Bankbilanzrecht **121** 19
– Bankenunion *siehe Bankenunion*
– Bankrichtlinien **121** 16
– Basel I–III **121** 27 ff.
– Beratungsausschuss **125** 2
– Binnenmarkt **121** 6
– CRD **121** 28 ff.
– CRR **121** 31
– Dienstleistungsfreiheit **121** 81 ff.
– Europäischer Pass *siehe Bankaufsicht*
– Europäischer Wirtschaftsraum (EWR) **121** 44
– gegenseitige Anerkennung **121** 16
– Grünbuch über Finanzdienstleistungen für Privatkunden **121** 43
– Herkunftslandkontrolle **121** 11, 16; **123** 105
– Integration der Finanzmärkte **121** 10
– ist **121** 56 ff.
– Kapitalverkehrsfreiheit **121** 88 ff.
– Kodifizierung **121** 24 ff.
– Komitologie **121** 45 ff.; **125** 4
– Koordinierungsschritte **121** 16 ff.
– Koordinierungsverfahren **121** 61 ff.
– Lamfalussy-Verfahren **121** 47 ff.
– Niederlassungsfreiheit **121** 71 ff.
– Regelungsausschussverfahren **125** 3
– Repräsentanzen **112** 86; **121** 79
– RTS **121** 56 f.
– Single Rule Book **121** 16; **123** 28
– Sitzlandkontrolle **121** 4, 21
– SRM *siehe SRM*
– SSM *siehe SSM*
– steuerliche Aspekte **123** 142 ff.
– Vermittler **121** 80
– Weißbuch zur Vollendung des Binnenmarkts **121** 20
– Zahlungsverkehr **121** 23
– Zweigstellen **112** 77; **121** 73 ff.; **122** 35 ff.
Bankvertrag 1 1 ff., 16 ff.
– Abschluss **1** 41
– AGB-Banken **2 f.;** *siehe auch dort*
– Aufklärungs- und Beratungspflichten **1** 62 f.
– Bankgeheimnis **1** 62 f.
– Beendigung **1** 47
– Dienstvertrag mit Geschäftsbesorgungscharakter **1** 38; **2** 16
– digitale Bankdienstleistungen **1** 39
– Einbeziehungsvereinbarung **3** 36

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Einmalgeschäft **1** 19
– Erfüllungsgehilfe **3** 8 f.
– FinTechs **1** 39
– Gleichbehandlungspflichten der Bank hinsichtlich „neutraler" Geschäfte **1** 36
– Grundvertrag **1** 4 ff., 15, 16 ff.
– Inhalt **1** 28 ff., 44
– Konkretisierung **2** 13 ff.
– Kontrahierungszwang **2** 17 ff.
– Lehre von der Geschäftsverbindung *siehe dort*
– Leistungsstörungen **1** 46
– „neutrale" Bankdienstleistungen **1** 32 ff.
– Nichtigkeit **1** 43
– Privatautonomie **1** 18
– Rahmenvereinbarung im Sinne des § 305 Abs. 3 BGB **1** 29
– Rahmenvertrag **1** 4 ff., 15, 16 ff.
– Schutzpflichten der Bank **1** 31
– Verhältnis zwischen Bankvertrag und einzelnen Bankgeschäften **1** 40 f.
– Verhaltenspflichten der Bank **1** 31, 62 f.
– Verhaltenspflichten des Kunden **1** 37, 64
– Vertragstyp **1** 38
– Vertrauenshaftung kraft Geschäftsverbindung statt – **1** 53 ff.
– Vertrauensverhältnis **1** 30
– willkürlicher Ausschluss von „neutralen" Bankdienstleistungen **1** 32 ff.
– Willkürverbot **1** 32 ff.
– Wirksamkeit **1** 42
Bardepot 104 11, 75
Bareinlage 64 2
Bargeld 123 48 ff.
Bargeldloser Zahlungsverkehr 25 1 ff.
– Abwicklung *siehe Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs*
– Außenwirtschaftsverkehr **99** 9 ff.
– außerbetrieblicher Zahlungsverkehr **25** 7
– Buchungsstelle **25** 5
– Clearingstelle **25** 8 ff.
– Deckungsverhältnis **25** 20
– Entgelte **3 Nr. 12** 45a
– Erscheinungsformen **25** 2
– Filialüberweisung **25** 6
– Girozentrale **25** 8
– Großzahlungsverkehr **25** 12
– Hausüberweisung **25** 5
– historische Entwicklung **25** 1
– Hybridsysteme **25** 11
– Inkassoverhältnis **25** 20
– Interbankenverkehr **25** 8
– Kettenüberweisung **25** 6
– Kontoübertrag **25** 5
– Leitwege **25** 19
– mehrgliedriger Zahlungsverkehr **25** 6
– Netto **25** 10
– Netzgeld **25** 2
– Rechenzentrum **25** 5
– rechtliche Grundlagen **25** 3a ff.
– Rechtsbeziehungen **25** 20 ff.
– Richtlinien zum Zahlungsverkehr **110** 90 ff.
– Statistik **25** 3
– technische Grundlagen **25** 4 ff.
– Übertragung von Buchgeld **25** 4
– Überweisung **25** 2; **27** 1
– Valutaverhältnis **25** 20
– Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr *siehe Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr*
– Zahlungssysteme **25** 16 ff.
– Zahlungsverkehrsnetz **25** 17 ff.
– Zahlungswege **25** 5 ff.
Bargeschäft 65 108; **69** 635 f.
Barscheck 3 Nr. 9 39
Barzahlungsauftrag 28 199 ff.; *siehe auch Überweisungsverkehr*
Barzahlungsverbot 38 252
Basel II 101 80; **119** 7
Basel III 101 80; **114** 3; **119** 1 ff.
– Baseler Ausschuss **110** 118; **111** 41; **119** 63 ff.
– Eigenkapitalanforderungen, Verschärfung **119** 20 ff.
– Eigenkapitalpolster **119** 13
– globale Mindestliquiditätsstandards **119** 16
– harter Kapitalkern **119** 12
– Höchstverschuldensquote **119** 15
– Liquiditätsregime **119** 55 ff.
– Mindestkapitalanforderungen **119** 1
– Neuregelungen **119** 63 ff.
– operationelles Risiko und Marktrisiko **119** 66 f.
– „output-floor" **119** 69 f.
Basis-Finanzinstrumente ohne eigene Zulassung zum Handel (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. d MAR) 86 27
Basis-Girokonto
– Einbeziehung der Geschäftsbedingungen **18** 11
– Eröffnung **18** 7 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 8
  – Vertragsabschluss auf andere Weise **18** 13
  – zweistufiges Modell **18** 9 ff.
– Kündigung **3 Nr. 19** 71; **18** 11
– Ombudsmann **3** 80
– SCHUFA **18** 12
– Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto **Anh. zu § 2**
Basiskonto 23 1 ff.
– Begriff **23** 4 ff.
– Errichtung **23** 8 ff.
– Kontrahierungszwang **23** 11, 31
– Pfändungsschutzkonto **23** 70
Basiskontovertrag 23 55 ff.
– Ablehnung des Antrags **23** 11, 20 ff., 32 ff.
– „Annahme" des Antrags **23** 19
– Anspruch auf Abschluss **23** 31
– Antrag auf Abschluss **23** 15 ff.
– Beendigung **23** 71 ff.
– Folgen einer Pflichtverletzung **23** 69
– Kündigung durch das kontoführende Institut **23** 72 ff.
– Kündigung durch den Kontoinhaber **23** 79 f.
– Kündigungsgründe **23** 73 ff.
– Pflichten des kontoführenden Instituts **23** 61 ff.
– Pflichten des Kontoinhabers **23** 65 ff.
– Rechtsschutz bei Ablehnung/Nichtbescheidung **23** 32 ff.
Basistender 123 69
Bassinvertrag 69 210, 329; **75** 189; **76** 22 ff.
Bauherren- und Erwerbermodelle 3 Nr. 3 27
Bausparkasse 107 68 ff., 187
– private Streitschlichtung **4** 31
Bausparkredit 58 35 f.
– Abschlussentgelt **53** 151

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag **58** 48 f.
  – Informationspflichten **58** 213 f.
– Negativattest **58** 36
– Servicepauschale **53** 152
Bauträgerfinanzierung 66 32 ff.
– Bonitätsprüfung **66** 42 ff.
– Vorhaben und Objektprüfung **66** 34 ff.
Bauträgerkredit
– Freistellungserklärung **66** 87
– Gesamtgrundschuld **73** 175
– Insolvenz des Bauträgers **66** 95
BBA Terms 94 487 f.
Bearbeitungsbefugnis
– bei Importsicherungsvertrag **79** 91
Bearbeitungsentgelt für Kredite 3 Nr. 12 53; *siehe auch Entgelte*
Bedarfsmarktkonzept 126 93
Bedeutende Beteiligung 112 94
Bedingung
– auflösende – **69** 41 ff.; **104** 63 f.
– aufschiebende – **69** 37 ff.
Bedingungen für das Online-Banking Anh. 5 zu §§ 32–33
Bedingungen für das Online-Banking der Sparkassen Anh. 6 zu §§ 32–33
Bedingungen für den Lastschrifteinzug Anh. 1 zu § 37
Bedingungen für den Überweisungsverkehr Anh. zu §§ 25–29
Bedingungen für die MasterCard Anh. 1 zu § 43
Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren Anh. 2 zu § 37
Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren Anh. 3 zu§ 37
Bedingungen Sparkassen-Card Anh. 64zu §§ 32–33
Begrenzungsgeschäfte *siehe OTC-Derivate*
Beherrschungs- und Gewinnabführungsvertrag
– Beendigung **69** 466
– Kreditleihe **69** 320
– Patronatserklärung **69** 467
– Sicherheitsleistung **69** 466
Behördenwillkür 4 1 f.
Beihilfen 128 1 ff.
– Bayern LB **128** 46
– Commerzbank **128** 43
– Corona-Krise **128** 53 ff.
– Finanzmarktstabilisierungsgesetz **128** 48
– HSH Nordbank **128** 47
– Landesbanken **128** 44
– LBBW **128** 45
– Patronatserklärung **77** 50
– Rettungs- und Umstrukturierungsbeihilfen **128** 29 ff.
– SoFFin-Garantien **128** 43
– Staatsbürgschaften **128** 16 ff.
– WestLB **128** 29, 44
Beihilfenaufsicht 128 1 ff.
– beihilferechtliche Behandlung der Hilfemaßnahmen
  – Bankenmitteilung **128** 10, 13, 34, 41b f.
  – Impaired-Assets-Mitteilung **128** 38
  – Rekapitalisierungsmitteilung **128** 11, 36
  – Umstrukturierungsmitteilung **128** 13, 39
– Genehmigung von Beihilfen **128** 42 ff.
  – BayernLB **128** 46
  – Commerzbank **128** 43
  – HSH Nordbank **128** 47
  – LBBW **128** 45
  – WestLB **128** 44
– Notifizierungspflicht **128** 14
– Verlautbarungen **128** 33
– Vollzugsverbot **128** 15
Belastungsbuchung 26 51
– Wertstellung **26** 66
Belegloses Scheckeinzugsverfahren 38 108
– Abrechnungsstellenverordnung **38** 134
– Anwendungsbereich **38** 117 ff.
– Aufbewahrung der Originalschecks **38** 125 f., 142
– belegloser Datenaustausch **38** 118
– Benachrichtigungspflichten der bezogenen Bank **38** 145 f.
– Deutsche Bundesbank **38** 119, 133 ff.
– formell nicht ordnungsgemäße Schecks **38** 122, 138
– formnichtige Schecks **38** 133
– ISE-Clearingsatz **38** 135 ff.
– materielle Scheckberechtigung **38** 123, 139
– Nichteinlösung **38** 124, 128, 141, 145, 152
– Pflichten der bezogenen Bank **38** 127, 144 ff.
– Prüfpflicht der Inkassobank **38** 121 f.
– Rückrechnung **38** 128 ff., 147 f.
– Unvereinbarkeit mit Scheckgesetz **38** 120
Beleihungsgrenze 66 4; **69** 55
Beleihungsvollmacht 73 215
Beleihungswert 66 4
– AGB-Pfandrecht **69** 57
– Ausbietungsgarantie **69** 64
– Bausparguthaben **69** 58
– Bauwert **69** 63
– Bewertung **69** 54 ff.
– Bodenwert **69** 63
– Bürgschaft auf erstes Anfordern **69** 66
– Ertragswert **69** 63
– Grundstücke **69** 63
– Kapitalversicherung **69** 58
– Lebensversicherung **69** 58
– Mitgliedschaftsrechte **69** 60
– Personalsicherheiten **69** 65 ff.
– Rang **69** 56
– Sachwert **69** 63
Benchmark-Verordnung 94 299 ff.
Beratungspflichten *siehe Aufklärungs- und Beratungspflichten*
Beratungsvertrag 87 8 ff.
– Abgrenzung **87** 16 f.; **90** 28 ff.
– Bedeutung **87** 8 f.
– Inhalt **87** 14 f.
– Kreditgeschäft **88** 8
– Zustandekommen **87** 10 ff.; **90** 22 ff.
Bereicherungsanspruch *siehe Ungerechtfertigte Bereicherung*
Bereicherungsausgleich im Überweisungsverkehr und bei automatisierten Zahlungssystemen 29 1 ff.
– Deckungsverhältnis **29** 2
– Doppelmangel **29** 3
– Grundsatz nach altem Recht **29** 3

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Grundsatz nach neuem Recht **29** 4
– Inkassoverhältnis **29** 2
– intaktes Valutaverhältnis **29** 14, 27
– Mängel im Deckungsverhältnis **29** 5 ff.
  – Autorisierung **29** 9
  – Doppelausführung **29** 8 f.
  – Fehlen einer wirksamen Weisung **29** 5 ff.
  – fehlende Zurechenbarkeit nach altem Recht **29** 8
  – fehlende Zurechenbarkeit nach neuem Recht **29** 9
  – irrtümliche Zuvielüberweisung **29** 9
  – Widerruf der zuvor erteilten Weisung **29** 9
– Mängel im Inkassoverhältnis **29** 30 ff.
  – fehlerhafte Gutschrift **29** 30
  – Stornorecht **29** 33
– Mängel im Valutaverhältnis **29** 25 ff.
  – Aufrechnung **29** 28
  – falsche Kundenkennung **29** 26
– Rückabwicklung bei fehlender Weisung **29** 10 ff.
  – Kenntnis des Zahlungsempfängers **29** 15
  – nach altem Recht **29** 11 ff.
  – nach neuem Recht **29** 17
– Rückabwicklung bei Missachtung von Weisungen **29** 18 ff.
  – Kondiktionssperre **29** 23
  – nach altem Recht **29** 19 ff.
  – nach neuem Recht **29** 23 f.
  – unentgeltliche Leistung des Überweisenden **29** 21
– Valutaverhältnis **29** 2
Bergschäden 73 107
Berichtigungsbuchung
– AGB-Banken **3 Nr. 8** 19 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 8** 33
– AGB-Volks- und Raiffeisenbanken **3 Nr. 8** 31 ff.
– Information des Kunden **3 Nr. 8** 26 ff.
– valutagerechte Buchung **3 Nr. 8** 29
Besicherungspflicht 94 276 ff.
Besitzkonstitut
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 55
Besserungsschein 77 127 ff.
Best execution 89 24; **91** 28
Bestandteil
– Scheinbestandteil **69** 82 ff.
– wesentlicher – **69** 77 ff.
Bestimmtheit
– gepfändete Forderungen **17** 16 ff.
– Globalzession **75** 47 ff.
Betreuer 73 488
– Depotgeschäft
  – Pflicht zur Unterrichtung des Betreuungsgerichts **18** 43
– Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden **6** 24a
– Konto **14** 21, 26 ff.
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 18
Betriebsmittelkredit 63 20
Beweispapier
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 37 f.
Beweisverwertungsverbot 8 254 ff.
– bewusste Verfahrensverstöße **8** 256
– schwerwiegende Verfahrensverstöße **8** 255
– willkürliche Verfahrensverstöße **8** 257
Bezahltmeldung 3 Nr. 9 40
Bezeichnungsschutz 116 57 ff.
– Auslandsbank **116** 59 ff.
– Bank **116** 57, 59 ff.
– Bankaufsicht **116** 57
– Bankier **116** 57
– Schutzumfang **116** 67 ff.
– Sparkasse/Bausparkasse **116** 62 ff.; **127** 2e, 27
– Volksbank **116** 59 ff.
Bezogener 102 9 ff., 29
– vorlegende Bank **102** 29, 32 f., 34, 47, 49 f.
– Wechselakzept **102** 35 f., 58 ff.
– Zahlung **102** 12 f., 33 f., 50
Bezugsrecht 47 186 ff.
BGB-Gesellschaft *siehe GbR*
BIC 27 2; **30** 30
Bietungsgarantie 104 26, 28
Bilaterale Handelssysteme 83 33
Bildschirmtext 33 6
Binnenmarkt
– Bankgeschäfte *siehe Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt*
Bitcoins 35 178 ff.; **83** 11a
– Abschlussvermittlung **35** 231
– Ausgabe von Bitcoins als E-Geld-Geschäft **35** 198 ff.
– Bitcoin Wallets **35** 235 f.
– Bitcoins als Finanzinstrumente **35** 216 ff.
– Bitcoins als Zahlungsmittel im Sinne des Zivilrechts **35** 205 ff.
– Block Header **35** 187
– Blockchain **35** 183 ff., 189
– Child Block **35** 187
– Distributed Ledger **35** 183 ff.
– double spending **35** 186
– Eigenhandel **35** 224 ff.
– Emission von Zentralbankgeld mittels Blockchain-Technologie **35** 189 f.
– Funktionsweise **35** 138 ff.
– Genesis Block **35** 187
– Handel mit Bitcoins als Gegenstand des Bankaufsichtsrechts **35** 212 ff.
– Handelsplattformen für Bitcoins **35** 232 f.
– Hash-Wert **35** 187
– Internalisierer **35** 226
– Kryptoverwahrgeschäft **35** 235 ff.
– Mining **35** 186, 234
– Mining-Pools **35** 230 f.
– Parent Block **35** 187
– Platzierungsgeschäft **35** 231
– proof of work **35** 186
– public address **35** 184
– rechtliche Einordnung **35** 191 ff.
– Rechtstatsachen **35** 178 ff.
– Ursprung von Bitcoins **35** 181 f.
– Verbot der Ausgabe von Zentralbankgeld **35** 195 ff.
Blackout Periode 89 66
Blankoakzept 39 66
Blankobenachrichtigungsschreiben 75 9
Blankoindossament 38 82; **39** 33; **47** 78
– Exportversicherungsvertrag **79** 64, 66
Blankokredit 3 Nr. 13 11, 26; **69** 5c
Blitztransfer 27 10
Blockchain 34 30 ff.
– Bankdienstleistungen **34** 42 ff.
– Einordnung und Rechtsrahmen **34** 32 ff.
– elektronische Wertpapiere **34** 61 ff.
– Kategorien von Token **34** 37 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– PayTech **34** 43 ff.
– private Zahlungs-Token **34** 51 f.
– privatrechtliche Grundlagen **34** 31 ff.
– Smart Contracts **34** 41
– Token **34** 33 ff.
– Tokenisierung **34** 39 f., 59 f.
Bodenlastvermerk 73 375
Börse
– Compliance **89** 15 ff.
Börsenteilnehmer 83 43
Börsenverrechnungskonto 43 66 ff.
– bankinternes Sammelkonto **43** 66
– Pfändung **43** 68 f.
Börsenwert 94 174
Börsenzulassungs-Richtlinie 89 8
Börslicher Markt 83 20 ff.
Bogenerneuerung 47 178
Bonus-Meilen-System 42 21
BOT-Netze 33 64
Brexit 25 24; **94** 293 ff.; **110** 116 f.
– Finanzpass **110** 117
Briefausschlusserklärung 73 129
Briefgrundschuld 69 243, 249, 329; **73** 130 ff., 142 ff.
BRRD 108 102 ff.; **109** 69 f.; **118** 78 ff.; **124** 18 ff.
– Abwicklungsverfahren **118** 89 ff.
– Finanzierungsmechanismus **118** 92
– Sanierungsverfahren **118** 88
BRRD II 108 149 ff.; **118** 80 ff.
Bruchteilseigentum, Sammelverwahrung 47 82 ff.
Bruchteilsgemeinschaft
– Gemeinschaftskonto **19** 5a
– Oder-Konto **19** 8, 10, 11a
– Und-Depot **47** 6
– Und-Konto **19** 17
Brüssel Ia-VO *siehe Internationale Zuständigkeit*
Brute-Force-Angriffe 32 252
BTX 33 6
Bucheffekten 47 66
Buchgeld 26 1b; **98** 94 ff.; **123** 47 ff.
– Erscheinungsform einheitlichen Geldbegriffs **98** 94 ff.
– rechtliche Einordnung **98** 97 ff.
– Übertragung von – **25** 4
Buchgrundschuld 73 113, 135 ff.
– Bestellung einer – **Anh. 1 zu § 73**
Buchungsstelle 25 5
Bürgerschutz 4 1 f.
Bürgschaft 70 1 ff.
– Abschlagszahlungsbürgschaft **70** 534
– Abtretung **70** 272, 274 ff.
– AGB-Inhaltskontrolle **70** 192 ff.
  – Banken und Versicherungen **70** 202
  – ergänzende Vertragsauslegung **70** 208
  – kaufmännischer Verkehr **70** 201
  – Rechtsfolgen **70** 207
  – Verstoß gegen § 305c Abs. 1 BGB **70** 195 f.
  – Verstoß gegen § 307 BGB **70** 197 ff.
– AGB-Pfandrecht **3 Nr. 14** 48
– Akzessorietät **70** 5, 232 ff.
  – Bereicherungsanspruch des Gläubigers **70** 238
– Allgemeine Bürgschaftsrichtlinie des Landes Niedersachsen **Anh. zu § 128**
– Anfechtung **70** 156 ff.
– Anzahlungsbürgschaft **70** 532 ff.
– Arbeitnehmerbürgschaft **70** 146
– Aufwendungsersatzanspruch **70** 452 ff.
  – Einwendungen/Einreden **70** 456
  – Geschäftsbesorgungsvertrag **70** 452
  – Kosten **70** 457
  – Umfang **70** 457
  – Verhältnis zur übergegangenen Hauptforderung **70** 458 f.
  – Verzugsschaden **70** 457
– Ausfallbürgschaft **70** 469, 538 ff.
– Auskunft **8** 115 ff.
– Auslegung des Bürgschaftsvertrages **70** 184 ff.
  – AGB-Recht **70** 208
– Avalvertrag **70** 3, 34
– Bankenkonsortium **70** 32
– Beeinträchtigung des Bürgenrückgriffs **70** 366 f.
– Beendigung **70** 504 ff.
– Befreiungsanspruch **70** 436 ff.
  – Ausschluss **70** 449 f.
  – Befreiungsanspruch aus §§ 670, 257 BGB **70** 436
  – Befreiungsanspruch aus § 775 BGB **104** 102
  – Bürgschaft aus Freundschaft **70** 439
  – Erwirkung eines vollstreckbaren Urteils **70** 445
  – Geschäftsbesorgungsvertrag **70** 437
  – Gesellschafterbürge **70** 442
  – Insolvenzverfahren **70** 438
  – Rechtsfolgen **70** 446 ff.
  – Verschlechterung der Vermögensverhältnisse **70** 441
  – Verzug des Hauptschuldners **70** 444
  – wesentliche Erschwerung der Rechtsverfolgung **70** 443
– Bürgschaft auf erstes Anforderung *siehe Bürgschaft auf erstes Anfordern*
– Bürgschaft gem. § 7 MaBV **70** 636 ff.
  – AGB-Inhaltskontrolle **70** 651 ff.
  – inhaltliche Reichweite **70** 637 ff.
  – zeitliche Reichweite **70** 648 ff.
– Bürgschaft nach § 7 Abs. 1 MaBV **66** 65 ff.
– Bürgschaft naher Familienangehöriger **62** 96
– Bürgschaftsschuld **3 Nr. 13** 6, 17
– dingliche Sicherheitengeber **70** 482 ff.
– Ehegattenbürgschaft **62** 97
– Einwendungen/Einreden **70** 294 ff.
  – Aufgabe von Sicherheiten **70** 353 ff.
  – Beeinträchtigung des Bürgenrückgriffs **70** 366 f.
  – Einrede der Anfechtbarkeit **70** 326 ff.
  – Einrede der Aufrechenbarkeit **70** 331 ff.
  – Einrede der unerlaubten Handlung (§ 853 BGB) **70** 306
  – Einrede der ungerechtfertigten Bereicherung (§ 821 BGB) **70** 306
  – Einrede der Vorausklage **70** 342 ff.
  – Einreden gem. § 768 Abs. 1 Satz 1 BGB **70** 303 ff.
  – Einreden gem. § 770 BGB **70** 324 ff.
  – gesetzlicher Ausschluss **70** 297 ff.
  – Masseunzulänglichkeit **70** 313
  – rechtskräftiges Urteil **70** 321 ff.
  – Sicherungsabrede **70** 306, 317 ff.
  – Verjährung **70** 308 ff., 373 ff.
  – Verlegung des Wohnsitzes, Geschäftssitzes oder des Aufenthaltsorts **70** 350
  – vertraglicher Verzicht **70** 300 ff.
  – Verwirkung der Bürgschaftsforderung **70** 395

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Wegfall der Geschäftsgrundlage **70** 306
– Zurückbehaltungsrecht **70** 305
– Erfüllung **70** 504
– Fernabsatzvertrag **70** 48
– Form der Bürgschaftserklärung **70** 52 ff.
– Andeutungstheorie **70** 76
– Anwendungsbereich **70** 53 ff.
– Beweislast **70** 87
– Bezeichnung der Hauptschuld **70** 80 f.
– Bezeichnung des Gläubigers **70** 83
– Bezeichnung des Hauptschuldners **70** 82
– Blankobürgschaft **70** 73 f.
– Erteilung der Bürgschaftsurkunde **70** 85 f.
– formelle Anforderungen an die Schriftform **70** 65 ff.
– Formnichtigkeit **70** 88 ff.
– inhaltliche Anforderungen an die Bürgschaftsurkunde **70** 72
– (Neben-)Abreden **70** 61
– Rechtsschein **70** 74
– Verbraucherdarlehen **70** 84
– Verbürgungswille **70** 79
– Vertragsabänderung **70** 63
– Vollmacht **70** 60, 69
– Wechsel- und Scheckbürgschaft **70** 64
– wesentliche Teile der Bürgschaftserklärung **70** 75 ff.
– Gegenstand der Bürgschaft **70** 7
– Geschäftsführung ohne Auftrag **70** 13
– Gesellschafterbürgschaft **70** 592 ff.
– Gesellschaftsbürgschaft **70** 596
– gesetzliches Verbot **70** 93 ff.
– Gewährleistungsbürgschaft **70** 597 ff.
– AGB-Inhaltskontrolle **70** 607 ff.
– Anspruch auf Stellung der Sicherheit **70** 617
– Austauschsicherheit **70** 601 ff.
– Bauherrengemeinschaft **70** 618
– Gläubigeridentität **70** 619
– Sicherungsfall **70** 615 f.
– Sicherungszweck und Reichweite **70** 597 ff.
– Verjährung **70** 620
– Gläubigeridentität **70** 31, 270 ff.
– Globalbürgschaft
– AGB-Inhaltskontrolle **70** 192 ff.
– Haftung der Bank **3 Nr. 3** 29
– Haftungserweiterung, nachträgliche **70** 280 ff.
– Hauptschuld **70** 175 ff.
– abstraktes Schuldanerkenntnis **70** 289
– Beweislast für Erlöschen **70** 259 f.
– enteignungsgleicher Eingriff **70** 269
– Entstehung **70** 235
– Erlöschen **70** 250 ff.
– Erweiterungen und Veränderungen **70** 241
– Gläubigeridentität bei Haupt- und Bürgschaftsschuld **70** 270 ff.
– Herausgabe des Ersatzes nach § 285 BGB **70** 245
– Kapitalersatzrisiko **70** 266
– nachträgliche Haftungserweiterung **70** 280 ff.
– Restschuldbefreiung **70** 264
– Rückgewähranspruch **70** 243
– Rückzahlungssperre **70** 267
– Schadenersatzanspruch **70** 242
– Stundung **70** 286
– Tagessaldo **70** 260
– Teilleistungen **70** 240
– Überziehungsprovisionen **70** 239
– Umfang **70** 239 ff.
– Verlängerung der Bauausführungsfrist **70** 287
– Vorfälligkeitsentschädigung bei vorzeitiger Rückzahlung des Kredits **70** 291
– Wechsel des Hauptschuldners **70** 279
– Wegfall der Geschäftsgrundlage **70** 244
– Wegfall der Hauptschuld ohne Erlöschen der Bürgschaft **70** 261 ff.
– Zinsen, Zinseszinsen **70** 239
– Zinserhöhung **70** 291
– Haustürgeschäft **69** 492 ff.; **70** 42 ff.
– Herausgabe der Bürgschaftsurkunde **70** 511
– Hinterlegung **70** 508
– Höchstbetragsbürgschaft *siehe Höchstbetragsbürgschaft*
– Inanspruchnahme aus der Bürgschaft **70** 396 ff.
– Informationspflichten **88** 66 ff.
– Inhalt des Bürgschaftsvertrags **70** 172 ff.
– Gläubiger **70** 182
– Hauptschuldner **70** 183
– künftige oder bedingte Hauptschuld **70** 178 ff.
– verbürgte Hauptschuld **70** 175 ff.
– Verbürgungswille **70** 173 f.
– Insolvenz des Bürgen **70** 519
– Insolvenz des Hauptschuldners **70** 407, 430, 513 ff.
– Gläubigerbefriedigung nach Insolvenzeröffnung **70** 517 f.
– Gläubigerbefriedigung vor Insolvenzeröffnung **70** 515 f.
– Insolvenzplan **70** 513
– Restschuldbefreiung **70** 513
– Internationales Privatrecht **70** 18 ff.
– charakteristische Leistung **70** 19
– Devisengenehmigung **70** 20
– freie Rechtswahl **70** 18
– ordre public **70** 22
– Statut der Hauptschuld **70** 21
– Kontokorrentkredit **70** 253, 256, 284, 631 ff.
– Kosten der Kündigung **70** 247
– Kosten einer Anfechtungsklage nach InsO **70** 248
– Kosten einer Drittwiderspruchsklage **70** 248
– krasse finanzielle Überforderung **62** 98
– Kreditbürgschaft **70** 629 ff.
– verbürgter Kontokorrent **70** 631 ff.
– Krediterhöhung **70** 16
– Kündigung **70** 489 ff.
– Abmahnung **70** 499
– außerordentliche Kündigung **70** 494 ff.
– eigenes Verschulden des Bürgen **70** 498
– erhebliche Verschlechterung der Vermögenslage **70** 497
– ordentliche Kündigung **70** 490 ff.
– Scheidung der Ehe **70** 496
– Wirksamwerden **70** 501 ff.; **71** 33
– Mietkautionsbürgschaft **70** 654 ff.
– Beendigung **70** 657 ff.
– Begrenzung der Bürgschaft bei Wohnraummiete **70** 655 f.
– Inhalt **70** 654
– Reichweite **70** 654
– Mitbürgen **70** 460 ff., 660 ff.
– Ausgleich **70** 461, 464, 467
– Ausschluss des § 769 BGB **70** 665 f.
– Außenverhältnis **70** 460 ff.
– Erlassvertrag **70** 463

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Gesellschafter einer GmbH **70** 473
– Gesellschafter einer OHG **70** 474
– Haftung nach Kopfteilen **70** 472
– Höchstbetragsquotenmodell **70** 475
– Innenverhältnis **70** 464 ff.
– Teilzahlung **70** 470
– Treuhandverhältnis **70** 466
– Voraussetzungen **70** 660 ff.
– Nachbürgschaft **70** 667 ff.
– Novation **70** 255, 505
– persönliches Näheverhältnis zum Kreditnehmer **62** 98
– Pflichten des Bürgen **70** 214 ff.
– Hauptleistungspflicht **70** 214 ff.
– Nebenpflichten **70** 218 ff.
– Pflichten des Gläubigers **70** 222 ff.
– formularmäßige Freizeichnung **70** 231
– Rechtsfolgen einer Pflichtverletzung **70** 229 ff.
– nach Vertragsschluss **70** 225 ff.
– vor und bei Vertragsschluss **70** 223 ff.
– Prozess **70** 520
– Beweislast **70** 525 f.
– Gerichtsstand **70** 520
– Grundurteil **70** 527
– Klagehäufung **70** 521
– Prozessstandschaft **70** 524
– Rechtskraft **70** 529
– Rechtsweg **70** 520
– Teilklage **70** 522
– Urkundenprozess **70** 528
– Vollstreckbarkeit **70** 530
– Prozessbürgschaft **70** 271, 322, 672 ff.
– Beendigung **70** 690 f.
– Inhalt und Reichweite **70** 679 ff.
– Verjährung **70** 689
– Zustandekommen **70** 674 ff.
– Rechtsnatur **70** 4 ff.
– Akzessorietät **70** 5
– einseitig verpflichtender Vertrag **70** 6
– kausale Verbindlichkeit **70** 4
– Rechtsverhältnis zwischen Bürge und Hauptschuldner **70** 9 ff.
– Rechtsverhältnis zwischen Gläubiger und Hauptschuldner **70** 14 ff.
– Regelbürge **70** 469, 549
– Restschuldbefreiung **69** 441
– Rückbürgschaft **70** 692 ff.
– Einwendungen **70** 693 f.
– Rückgriffsanspruch **70** 695
– Sicherungszweck und Ausgestaltung **70** 692
– Rückforderung einer staatlichen Subvention **70** 191
– Rücksendung der Urkunde **70** 507
– Scheckbürgschaft **70** 717
– Schuldbeitritt **70** 50 f., 480 ff.
– Schuldübernahme **70** 505
– Schuldumschaffung **70** 255
– Schutz vor Vermögensverlagerung **62** 97
– Selbstschuldausfallbürgschaft **70** 546
– selbstschuldnerische Bürgschaft **70** 696 ff.; **104** 12, 20, 71, 87
– selbstschuldnerische Vorauszahlungsbürgschaft **70** 636
– Sicherheiten, Aufgabe von **70** 353 ff.
– Sicherheitsbürgschaft **70** 701 f.
– Sicherheitsleistung **70** 451
– Sicherungsabrede **70** 14 ff.
– nichtige – **70** 15
– Verstoß gegen – **70** 17
– Sittenwidrigkeit **62** 96; **70** 97 ff.
– Arbeitnehmerbürgschaft **70** 146
– Ausnutzung der geschäftlichen Unerfahrenheit **70** 149 ff.
– Ausübung unzulässigen Drucks **70** 154
– Bagatellgrenze **70** 118
– Berücksichtigung anderer Sicherheiten **70** 124 f.
– Berücksichtigung von Einkommen und Vermögen **70** 119 ff.
– dingliche Belastungen **70** 121
– Ehepartner **70** 107 ff.
– Kenntnis der krassen finanziellen Überforderung durch die Bank **70** 129 f.
– krasse finanzielle Überforderung **70** 113 ff.
– krasse finanzielle Überforderung von Gesellschaftern und Geschäftsführern **70** 139 ff.
– Mitdarlehensnehmer **70** 104 ff.
– Mithaftender **70** 112
– mittelbare Vorteile aus dem Darlehen **70** 107
– mittelbare Vorteile des Bürgen **70** 134
– persönliches Näheverhältnis **70** 113
– Prognose **70** 126
– Restschuldbefreiung **70** 117
– Schaffung und Ausnutzung einer seelischen Zwangslage **70** 153
– selbst bewohntes Eigenheim **70** 123
– Sittenwidrigkeit wegen anderer Umstände **70** 147 ff.
– sozialrechtliche Vorschriften über Schonvermögen **70** 123
– Teilnichtigkeit **70** 137
– Übersicherung **70** 155
– unzulässige Allgemeine Geschäftsbedingungen **70** 148
– unzulässige Beeinflussung **70** 152
– Vermögensverschiebung **70** 136
– Vollstreckung aus sittenwidrigem Titel **70** 138
– Widerlegung der tatsächlichen Vermutung **70** 131 ff.
– Zinslast **70** 116
– Staatsbürgschaft **70** 703
– Steuerbürgschaft **70** 704
– Teilbürgschaft **70** 705 f.
– Übergang der Hauptforderung **70** 396 ff.
– abweichende Vereinbarungen **70** 432 ff.
– akzessorische Sicherungs-, Vorzugs- und Nebenrechte **70** 414 ff., 426
– Ausgleich unter Mitbürgen **70** 429
– Auskunfts- und Urkundenaushändigungspflicht **70** 423
– Einwendungen/Einreden des Hauptschuldners **70** 409
– Erfüllung der Hauptschuldner in Unkenntnis der Zahlung des Bürgen **70** 410
– Erlassvertrag **70** 404
– Inhaltskontrolle **70** 433
– Innenausgleich **70** 406
– Insolvenz des Hauptschuldners **70** 407, 430
– Leistung eines Dritten auf die Hauptschuld **70** 403
– selbständige, nicht akzessorische Sicherungsrechte **70** 419 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sicherheitsleistung **70** 401
– Teilbefriedigung **70** 424
– Teilbürgschaft **70** 424
– Verbot zur Benachteiligung des Gläubigers **70** 427
– Verbraucherdarlehensrecht **70** 49
– Verhältnis zwischen Bürge und anderen Sicherungsgebern **70** 460 ff.
– dingliche Sicherheitengeber **70** 482 ff.
– Mitbürgen *siehe Mitbürgen*
– Schuldbeitritt *siehe Schuldbeitritt*
– Verhältnis zwischen Bürge und Gläubiger
– Übergang der Hauptforderung *siehe Übergang der Hauptforderung*
– Verhältnis zwischen Bürge und Hauptschuldner
– Aufwendungsersatzanspruch *siehe Aufwendungsersatzanspruch*
– Befreiungsanspruch *siehe Befreiungsanspruch*
– Sicherheitsleistung **70** 451
– Vertragserfüllungsbürgschaft **70** 707 ff.
– AGB-Inhaltskontrolle **70** 711 ff.
– Erlöschen **70** 715 f.
– Sicherungszweck und Reichweite **70** 707 ff.
– Vertragspartner **70** 8
– Vertragsübernahme **70** 273, 279
– Vorausklage, Einrede der **70** 342 ff.
– Vorauszahlungsbürgschaft **70** 535
– Wechsel des Hauptschuldners **70** 279
– Wechselbürgschaft **40** 56 ff.; **70** 717
– Wegfall der Geschäftsgrundlage **70** 162 ff., 244, 306
– Widerrufsrecht **56** 356 f.
– wirtschaftliche Bedeutung **70** 1 ff.
– Wucher **70** 96
– Zeitbürgschaft **70** 547, 718 ff.
– Abgrenzung **70** 719 ff.
– befristete Ausfallbürgschaft **70** 733
– Erlöschen **70** 732
– fällige Hauptforderung **70** 731
– rechtzeitige Anzeige **70** 727 ff.
– Voraussetzungen **70** 724 ff.
– Zollbürgschaft **70** 704
– Zustandekommen des Bürgschaftsvertrags **70** 23 ff.
– Abschluss **70** 23 ff.
– Bedingung **70** 35 f.
– Befristung **70** 37
– Partner **70** 27 ff.
– Widerruflichkeit der Bürgschaftserklärung **70** 41 ff.
– Zustimmungs- und Genehmigungserfordernis **70** 38 ff.
Bürgschaft auf erstes Anfordern 70 12, 550 ff.; **104** 19 ff., 51, 69 ff., 75, 79, 87, 158 f., 241, 258
– AGB-Kontrolle **70** 556 ff.
– Auslegung **70** 556 ff.
– formeller Bürgschaftsfall (Anforderungserklärung) **70** 566 ff.
– formularmäßige Verpflichtung zur Stellung **104** 68 ff., 80 f.
– funktionale Austauschbarkeit mit Garantie **104** 71
– Insolvenzrisiko **104** 70
– materieller Bürgschaftsfall **70** 570 ff.
– Rechtsnatur **70** 552 ff.
– Rückforderungsprozess **70** 581 ff.
– Sicherheitseinbehalt **104** 69 ff.
– Übertragbarkeit der BGH-Rechtsprechung auf Außenhandelsgeschäfte **104** 72 ff.
– Verjährung **104** 20, 159
– weite Zweckerklärung **69** 115
– Widerruf **69** 488
– Wirksamkeit **70** 556 ff.
– Zustandekommen **70** 555
– Zweck **70** 552 ff.
Bürgschaftsbank 107 185
Bulleting Board 83 33
Bund
– Exportkreditgarantien *siehe Exportkreditgarantien des Bundes*
– Garantien **105** 8
Bundesanstalt für vereinigungsbedingtes Sondervermögen, Eigenkapitalersatz 69 457
Bundesbank-Abrechnung 3 Nr. 9 41
Bundesbankscheck 38 156, 169
Bundesbodenschutzgesetz 69 486; **73** 375
Bundesimmisionsschutzgesetz 69 485
Bundesrepublik Deutschland-Finanzagentur GmbH 123 14
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands
– private Streitschlichtung **4** 31

Cap 94 89
CAPTCHA 33 44 f.
Cash Flow Waterfall 69 407
Cash-Advance-Gebühren 42 25
Cash-Group 32 1
– GWB **126** 17
Cash-Management 69 465
Cash-Pool
– Kapitalaufbringung **64** 14, 34
– Konzernfinanzierung **77** 158 ff.
CCP *siehe Zentrale Gegenpartei*
CEBS 125 9
CESR 125 18
Chaperoning 89 164, 171
Charge Card 56 50 ff.
charge-back-Vorbehalt 42 74
Charterpartie 103 296, 313, 319 ff.
– Charterpartie-Konnossement **103** 313, 319 ff.
– Im- und Exportfinanzierung **79** 29
Chinese Walls 84 122; **89** 32, 116
– Reinforced Chinese Walls **89** 135a ff.
chipTAN 33 36
Churning 89 58
CIM Frachtbrief 103 336 ff.
CISG 79 11, 12
Clearing 123 138 ff.
– Echtzeit-Bruttoverfahren **123** 57 ff.
– EMIR *siehe OTC-Derivate*
– OTC-Derivate **94** 251 ff.
– Zentrale Gegenpartei (CCP) *siehe Zentrale Gegenpartei (CCP)*
– *siehe auch OTC-Derivate*
Clearing-Dokumentation 94 358 ff.
Clearing- und Abwicklungssysteme 120 114
Clearingstelle 25 8 ff.
Clearstream Banking AG 47 10
Click Options 86 27
Close-out Netting 94 185 ff.
close periods 89 187
CMR Frachtbrief 103 336 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Co-Branding 42 5, 20
cold calling 116 22
Collar *siehe OTC-Derivate – Begrenzungsgeschäfte*
Collateral Central Bank Management (CCBM) 120 107
Collateralized Debt Obligations (CDOs) 51 126
Commercial Letters of Credit 103 69 f.
Compliance 89 1 ff., 23 ff.; **94** 322
– Anlageberatung **89** 57 ff.
– anlegergerechte Beratung **89** 38
– Asset Management **89** 69 ff.
– aufsichtsrechtliche Sanktionen **89** 4
– Best Execution **89** 24
– Börse **89** 15 ff.
– Börsenaufsichtsbehörden der Länder **89** 3a
– Chinese Walls **89** 32, 116
  – Reinforced Chinese Walls **89** 135a ff.
– Compliance-Organisation **84** 116 ff.
– Compliance-Umsetzung der Informationspflichten **89** 42 ff.
  – New Product Approval Process **89** 42a
  – Product Governance **89** 42b
– Effektengeschäft **84** 116 ff.
– Emissionsgeschäft **89** 63 ff.
– Finanzanalyse **89** 76
– gesetzliche Grundlagen
  – Börsenzulassungs-Richtlinie **89** 8
  – Compliance-Richtlinie **89** 2
  – EMIR **89** 8f
  – Erstes Finanzmarktnovellierungsgesetz **89** 8f
  – EU-Leerverkaufs-Verordnung **89** 8f
  – Finanzanalyse-Verordnung (FinAnV) **89** 9a
  – Finanzmarktnovellierungsgesetz **89** 8f
  – Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz (FRUG) **89** 8
  – Gesetz zur Stärkung des Anlegerschutzes und Verbesserung der Funktionsfähigkeit **89** 8a
  – Hochfrequenzehandelsgesetz **89** 8g
  – Honoraranlageberatungsgesetz **89** 8g
  – Insiderrichtlinie **89** 8
  – Insiderverbot **89** 19
  – Kleinanlegerschutzgesetz **89** 8g
  – Marktmanipulations-Konkretisierungsverordnung (MaKonV) **89** 9a
  – Marktmanipulationsverbot **89** 19
  – Marktmissbrauchsverordnung (MAR) **89** 8d
  – MiFID **89** 8
  – MiFID II **89** 8c
  – Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion **89** 2
  – Organisationsrichtlinie **89** 8
  – PRIIP-Verordnung **89** 8f
  – REMIT-Verordnung **89** 8f
  – Rundschreiben Mindestanforderungen an Compliance (MaComp) **89** 8g
  – Transparenzrichtlinie **89** 8, 8f
  – Verhaltensregeln für Wertpapierdienstleister im WpHG **89** 23 ff.
  – Verkaufsprospektgesetz (VerkProspG) **89** 19
  – Wertpapierdienstleistungs-Prüfungsverordnung **89** 10a
  – Wertpapierdienstleistungsrichtlinie (WpDRiL) **89** 8
  – Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung (WpDVerOV) **89** 8
  – Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) **89** 10a, 19
  – Wertpapierprospektgesetz (WpPG) **89** 19
  – Zweites Finanzmarktnovellierungsgesetz **89** 8f
– Handelssysteme **89** 15 ff.
– Informationspflichten bei Handel und Anlageberatung **89** 36
– Insiderrecht **86** 177
– Insiderüberwachung **89** 19
– Interessenkonflikte **89** 25 ff., 72 ff.
– Internationale Regeln und Standards **89** 21
– Investment Banking **89** 63 ff.
– Know Your Customer **89** 38, 44
– Konfliktdatenbank **89** 35
– Konfliktmanagementsystem **89** 35
– Kosten einer Compliance-Organisation **89** 5
– Kosten von Regelverstößen **89** 5
– Leerverkäufe und Geschäfte in Derivaten **89** 19
– Mitteilung- und Veröffentlichungspflichten über Stimmrechtsanteile **89** 19
– Organisationspflichten *siehe Organisationspflichten*
– Produktgenehmigungsprozess **89** 42a
– Reputationsverlust **89** 4
– safe harbour **89** 20
– Strict Compliance/Substantial Compliance **103** 206 f.
– Trennung von Geschäftsbereichen **89** 32
– Verbot der Marktmanipulierung **89** 19
– Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen *siehe Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
– Warn- und Hinweispflichten aufgrund öffentlich bekannter Informationen **89** 52
– Wertpapierdienstleister **89** 7 ff.
– *siehe auch Organisationspflichten und Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
complying presentation 104 292
Computersoftware 69 73
Consumer Complaints Network for Financial Services (FIN-NET) 4 19; **121** 44
Container Freight Station 103 309
Contingend Convertible Bonds (CoCos) 119 50
Convention cadre FBF 94 489
Corporate Compliance 89 2
Corporate Governance
– Corporate Governance-Grundsätze **83** 60 ff.
– Deutscher Corporate Governance Kodex **83** 69
COVFAG 51 142
Covid-19-Pandemie
– Beihilfenkontrolle **128** 53 ff.
– darlehensvertragliche Sonderregelungen **51** 142 ff.; **53** 20 f.; **56** 804
  – Dispositivität **56** 798 ff.
  – Anwendungsbereich **56** 780 ff.
  – Fortbestand der Zinszahlungspflicht **56** 794 ff.
  – Geltungsdauer **56** 779
  – Gesamtschuldner **56** 778
  – Gesprächsangebot **56** 802 ff.
  – Hintergrund und Zweck **56** 770 ff.
  – Information über vereinbarte Vertragsänderungen **56** 804
  – Kündigungsausschluss **56** 775
  – Nichtleistung des Darlehensnehmers **56** 790 ff.
  – Stundung **56** 774
  – Unzumutbarkeit für Darlehensnehmer **56** 785 ff.
  – pandemiebedingte Einnahmenausfälle **56** 785 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Vertragsverlängerung **56** 776 f.
– Zumutbarkeit für Darlehensgeber **56** 788 f.
COVInsAG 64 124 f.; **69** 625 ff.
CpD-Konto
– Legitimationsprüfung nach § 154 AO **15** 34
CRD IV 101 80; **123** 89; **110** 75, 80; **114** 5; **121** 31
– Capital Requirements Directive Transposition Group (CRDTG) **125** 24
CRD V 108 149 ff.
Credit Cards 56 56 ff.
Credit Default Swap (CDS) 51 128; **94** 34 f, 86.; **95** 23; **123** 120
Credit Linked Note (CLN) 51 129; **95** 23
Cross-Border-Leasing 80 19a
Cross-Site-Scripting 33 59
Crowdfunding 34 78; **92** 37
Crowdinvesting 93 81
CRR 94 310 ff.; **101** 80; **110** 80; **114** 5, 28 ff.; **121** 31
– Großkredit *siehe Bankaufsicht*
– *siehe auch Eigenmittelanforderungen und Liquidität*
CRR II 108 149 ff.
CRR-Kreditinstitut 112 89
– Entschädigungseinrichtung **118** 177
CRR-Wertpapierfirma 112 90
Cum/Cum-Geschäfte 96 13 ff.
– Angemessenheit der Gestaltung **96** 27 ff.
– Depotbanken **96** 34
– Dividendenstripping bis 2016 **96** 13 ff.
– Erscheinungsformen **96** 14
– gesetzlich nicht vorgesehener Steuervorteil **96** 26
– Gestaltungsmissbrauch **96** 21
– Künstlichkeit **96** 30
– Sperrwirkung spezieller „Missbrauchsgesetze **96** 23 ff.
– Übergang des wirtschaftlichen Eigentums **96** 15 ff.
– Wandel des gesetzlichen Rahmens **96** 13
– Wertpapierleihe **96** 14
– Wertpapierpensionsgeschäft **96** 14
Cum/Ex-Geschäfte 96 41 ff.
– Beraterhaftung **96** 57
– Einziehung **96** 50
– Grundfall **96** 41
– Investmentfonds **96** 45
– Kompensationszahlung **96** 41
– Schwestergesellschaften **96** 44
– Steuerhinterziehung **96** 49
– steuerliche Erstattung **96** 46
– Steuerumgehung **96** 48
– Strafbarkeit **96** 49 f.
– Typologie **96** 41 ff.
– versehentliche Spätlieferung **96** 42
– wirtschaftliches Eigentum des Leerkäufers **96** 46 ff.
– steuerrechtliche Außenhaftung **96** 51 f.
– zivilrechtlicher Regress **96** 53
– zwischen Kreditinstituten **96** 43
Cum/Fake-Geschäfte 96 58 ff.
– American Depositary Receipts **96** 58 ff.
– missbräuchliche Verwendung **96** 62
– Datenträgerverfahren **96** 61, 63
– Beurteilungswandel **96** 64
– Hybridfälle **96** 64
– Kapitalertragsbesteuerung **96** 65
Damnum *siehe Disagio*
Darlehensbelassungserklärung 77 170 ff.
Darlehensgeber 55 3 ff.
Darlehensnehmer 51 37 ff.; **55** 10 ff.
Darlehensvertrag 51 1 ff.
– Abnahme der Darlehensvaluta **55** 10 ff.
– Abtretung notleidender Darlehen **8** 131 ff.
– Anfechtung **51** 45 ff.
– Asset-Backed-Securities (ABS) **51** 126
– Aufklärungspflichten **51** 97 ff.
– Aufstockungskredit **51** 26
– Auslandskreditgeschäft *siehe Auslandskreditgeschäft*
– Auszahlung der Darlehensvaluta **55** 3
– Beteiligung Dritter am Kredit **51** 121 ff.
– Collateralized Debt Obligations (CDOs) **51** 126
– Covid-19-Pandemie **51** 142 ff.; **56** 770 ff.
– Credit Default Swap **51** 128
– Credit Linked Note **51** 129
– Darlehensempfang **51** 116 ff.
– Darlehensnehmer **51** 37 ff.
– Darlehensvorvertrag **51** 7
– Einlagenrückgewähr **51** 74
– financial covenants **51** 44
– finanzielle Überforderung **51** 91
– Finanztermingeschäfte **51** 76
– Folgekredit **51** 13, 30
– Forward-Darlehen **52** 4
– Grundkreditvertrag **51** 13
– Informations- und Aufklärungspflichten **55** 4
– Kapitalerhaltungsgrundsätze **51** 74
– Kassen(verstärkungs)kredit **51** 84
– Konsensualvertrag **51** 5 ff.; 11, 15
– Konsortialkredit **50** 147 f.
– Kontrahierungszwang **51** 42
– Krediteröffnungsvertrag **51** 10; **52** 1 ff.
– Kreditgewährung an Krankenkassen **51** 83 ff.
– Kreditwesengesetz **51** 77 ff.
– Kündigung *siehe Kündigung von Darlehensvertrag*
– Leistungsstörungen *siehe Leistungsstörungen im Darlehensvertrag*
– Mortgage-Backed-Securities (MBS) **51** 126
– Nichtabnahmeentschädigung **55** 26 ff.
– nichtiger Altkredit **51** 29 f.
– Nichtigkeit **51** 57 ff.
– Pflichten des Kreditgebers **55** 3 ff.
– Pflichten des Kreditnehmers **55** 10 ff.
– Preis-, Währungs- und devisenrechtliche Vorschriften **51** 65 ff.
– Prolongation **51** 27
– Rechte des Kreditgebers **55** 18 ff.
– Rechte des Kreditnehmers **55** 23 ff.
– Rechtsberatungsgesetz **51** 70 ff.
– Rücksichtspflichten **55** 5 ff., 17
– Rückzahlung des Darlehens **55** 16
– Scheingeschäft **51** 53 ff.
– Schrottimmobilien **51** 103 ff.
– Securitization **51** 126
– Sicherheitenbestellungspflicht **55** 14 f.
– Sittenwidrigkeit **51** 89 ff.
– Spannungsklausel **51** 68
– (subventionierte) Kaufpreisfinanzierung **51** 80 ff.
– Syndizierung **51** 125
– Total Return Swap **51** 127
– Unterbeteiligung **51** 124
– Unwirksamkeitsgründe **51** 57 ff.
– verbotenes Reisegewerbe **51** 59 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verbriefung **51** 121 ff.
– Verjährung **51** 136 ff.
– Verlängerung **51** 27
– Verletzung von Aufklärungspflichten **51** 97 ff.
– Vertragsschluss **51** 12 ff.
– Wertverschaffungspflicht **51** 2
– Widerrufsrecht **51** 92 ff.
– Zahlungsverzug des Kreditnehmers **55** 42 ff.
– Zinszahlungspflicht **55** 13
– *siehe auch Kreditgeschäft*
Darlehensvorvertrag 51 7
Datenfernübertragung (DFÜ) 27 7
Datenschutz/Datenschutzgrundverordnung
– Auftragsverarbeitung **12** 25, 31
– Aufsicht **10** 125
– Auskunftsrecht 12 77 ff.
– Bankauskunft **9** 31 ff.
– Bankgeheimnis *siehe Bankgeheimnis*
– Bankgeschäfte **12** 1 ff.
– berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f DS-GVO) **10** 32 ff., 42
– Berichtigung **10** 38, 124
– besondere Kategorien personenbezogener Daten **12** 14
– Datenlöschung **10** 124
– Datenminimierung **12** 21
– Datenschutzhinweise **12** 71 ff.
– Datenübermittlung an Auskunfteien**10** 26 ff.
– Datenverarbeitung **10** 41 ff.; **12** 17 ff.
– Datenverarbeitung durch Auskunfteien **10** 41 ff.
– Einschränkung der Datenverarbeitung **10** 124
– Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DS-GVO) **10** 27 ff., 41; **12** 65 ff.
  – Sperrwirkung **12** 44 ff.
  – Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten **12** 68a
  – Widerruf **10** 124
  – Zahlungsverkehrsrecht **12** 93
– Empfänger personenbezogener Daten **12** 26
– Geldwäsche **12** 120 ff.
– gesetzliche Verpflichtung **10** 31
– Joint Controllership **12** 23 f.
– Kapitalmarktrecht **12** 110 ff.
  – Aufzeichnung von Telefongesprächen/elektronischer Korrespondenz **12** 110 ff.
  – Auskunftsersuchen bei Publikumsgesellschaften **12** 118
  – Roboadviser **12** 119
– öffentliches Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e DS-GVO) **10** 46
– Sanktionen bei Verletzung **10** 126
– Scoring (§ 31 BDSG) **10** 47 ff.
– Verantwortliche (Art. 4 Nr. 7 DS-GVO) **10** 100; **12** 22, 31
  – allein Verantwortliche **12** 28 ff.
  – gemeinsame Verantwortliche **12** 28 ff.
– Verarbeitung personenbezogener Daten
  – berechtigtes Interesse **12** 56 ff.
  – Einwilligung **12** 65 ff.
  – gesetzliche Verpflichtung **12** 54 f.
  – Grundsätze **12** 10 ff.
  – Vorliegen kumulativer Rechtfertigungsgründe **12** 36 ff.
  – Rechtsgrundlagen **12** 34
  – Vertragserfüllung **12** 48 ff.
– Verarbeitungsverzeichnis **12** 83 ff.
– Verhältnis zum Bankgeheimnis **12** 3 ff.; **9** 27
– Vertrag/vorvertragliche Maßnahme (Art. 6 Abs. 1 lit. b DS-GVO) **10** 30
– Zahlungsverkehrsrecht **12** 92 ff.
  – Abtretung **12** 108 f.
  – Beyond-Banking **12** 97 ff.
  – Embedded Finance **12** 97 ff.
  – Kreditgeschäft **12** 99 ff.
  – Multibanking-Applikationen **12** 97 ff.
  – Silent Party **12** 96
  – Zusammenarbeit mit Auskunfteien **12** 102 ff.
Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) 8 29 ff.; **12** 1 ff.; **9** 27, 29 ff.
Dauerauftrag 27 8
– Widerruf **26** 14
Dauer-Gobalurkunde 47 57
Dawn Raid 86 91
DDR
– Aufbauhypothek **73** 16
– Gebäudeeigentum **73** 36
de Larosière-Bericht 125 11 f.
Debitkarte 56 49
– Bedingungen für die girocard **Anh. 3 zu §§ 32–33**
– Bedingungen Sparkassen-Card **Anh. 4 zu §§ 32–33**
– finanzielle Nutzungsgrenze **32** 32 ff.
– Verfügungsrahmen **32** 36 f.
Deckung
– inkongruente – **69** 637 ff.
– kongruente – **69** 637 ff.
Deckungsgesamtplan 3 Nr. 16 33; **69** 421
Deckungsgrenze
– AGB-Banken **3 Nr. 16** 7, 10 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 16** 47 ff.
– Bewertungsmaßstab für Sicherheiten **3 Nr. 16** 17 ff.
– Bewertungsmethoden **3 Nr. 16** 21
– Freigabeanspruch **3 Nr. 16** 14, 24 ff.
– Globalzession **3 Nr. 16** 22
  – bei Importversicherungsvertrag **79** 92
– Sondervereinbarungen **3 Nr. 16** 38 ff.
Deckungskonto 42 12
Deckungsverhältnis 25 20
Deferred-Payment-Akkreditive 103 32, 36, 60
Depositary Receipts 83 6
Depot, verschlossenes 49 1
Depotanerkenntnis 47 44
Depotauszug 47 43 f.
Depotbank 47 14
Depotgeschäft 47 1 ff.; **112** 29
– Anderdepot **47** 8
– Anschaffungsvereinbarung **47** 152
– Auslandsaufbewahrung **47** 145 ff., 168 f.
– Buchführung **47** 40 ff.
– Clearstream-Banking **47** 10, 29
– Deckungsbestand **47** 162
– Depot zugunsten Dritter **47** 140 f.
– Depotanerkenntnis **47** 44
– Depotauszug **47** 43 f.
– Depotbuchhaltung **47** 23 ff.
– Depotgesetz **47** 50 ff.
– Depotvollmacht **18** 20 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 21
  – Auflösung von Konten **18** 28
  – elektronische Zugangsmedien **18** 27

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Geltungsdauer **18** 30
– Kundendaten **18** 22
– Tod des Vollmachtgebers **18** 32
– Umfang **18** 23 ff.
– Untervollmachten **18** 29
– Vollmacht für den Todesfall **18** 43 ff.
– Drei-Punkte-Erklärung der ausländischen Lagerstelle **47** 150
– Drittverwahrung im Ausland **47** 35 ff.
– Drittverwahrung, Rückkredit **47** 10 ff.
– Effektengiroverkehr **47** 105 ff.
– Eigendepot **47** 24
– Einzeldepot **47** 6
– elektronische Wertpapiere **47** 71 ff.
– Eröffnung von Depots für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnerschaftsgesellschaften, juristische Personen des öffentlichen Rechts einschließlich rechtsfähiger kirchlicher Institutionen **18** 51 ff.
– Anwendungsbereich **18** 52
– Art und Zweck der Geschäftsbeziehung **18** 56
– Einbeziehung der Geschäftsbedingungen **18** 61
– Kontokorrentabrede **18** 57
– Kundendaten **18** 53
– Mitwirkungspflicht des Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz **18** 60
– Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 54
– Rechnungsperiode **18** 57
– Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 55
– Unterschriftenprobenblatt **18** 62
– Verfügungsberechtigung **18** 58 f.
– Eröffnung von Depots für GbR **18** 62 ff.
– Anwendungsbereich **18** 63
– Gesellschafterwechsel **18** 68
– Kundendaten **18** 64
– Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 65
– Vertretungsberechtigung **18** 66
– Widerruf der Vertretungsberechtigung **18** 67
– Eröffnung von Depots für Minderjährige **18** 13 ff.
– Anwendungsbereich **18** 14
– Kundendaten **18** 15
– Kundenkarte **18** 16
– SCHUFA-Klausel **18** 20
– Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 17
– Verfügungsberechtigung des gesetzlichen Vertreters **18** 18
– Verfügungsberechtigung des Minderjährigen **18** 19
– Eröffnung von Einzeldepots für Privatkunden **18** 1 ff.
– Anwendungsbereich **18** 1
– Einbeziehung der Geschäftsbedingungen **18** 7
– Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA **18** 6
– Kontokorrentabrede **18** 5
– Kundendaten **18** 2
– Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 4
– Rechnungsperiode **18** 5
– Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 3
– Fremddepot **47** 25
– Fremdvermutung **47** 15 ff.
– Gemeinschaftsdepot **47** 6
– Globalurkunde **47** 55
– GS-Gutschrift **47** 40
– Haussammelverwahrung **47** 9
– Informationspflichten **88** 90 ff.; **47** 169
– Inlandsverwahrung von ausländischen Wertpapieren **47** 68 ff.
– Insolvenz **47** 158
– Kapitalmarkt **83** 37 f.
– Konto-Depotvollmacht – Vorsorgevollmacht **18** 32 ff.
– Anweisung des Kontoinhabers an den Bevollmächtigten **18** 42
– Anwendungsbereich **18** 33 ff.
– Kundendaten **18** 36
– Pflicht zur Unterrichtung des Betreuungsgerichts **18** 43
– Umfang **18** 37 ff.
– Widerruf **18** 40
– Nießbrauchdepot **47** 142 ff.
– offenes Depot **47** 1
– persönliches Depotbuch **47** 46 ff.
– Pfändung von Wertpapierdepots **17** 101 ff.
– Pfanddepot **47** 26
– Pfandrecht **47** 170 f.; *siehe auch Pfandrecht*
– sachliches Depotbuch **47** 49
– Sammelurkunde **47** 55
– Sammelverwahrung **47** 74 ff.
– Sonderpfanddepot **47** 27
– Sonderverwahrung **47** 128 ff.
– Sperrdepot **47** 138; **72** 16
– Streifbandverwahrung **47** 128
– Tauschverwahrung **47** 136 f.
– Teilgläubigerschaft **47** 160
– Treuhanddepot **47** 8
– Treuhandeigentum **47** 158
– unregelmäßige Verwahrung **47** 133 ff.
– Vergütungsgefahr **47** 163
– Wertpapiersammelbank **47** 10, 29 ff.
– WR-Gutschrift **47** 42, 154 ff.
– Zwischenverwahrung **47** 14
Depotgesetz (DepotG) **47** 50 ff.
– Wertpapierdarlehen *siehe Wertpapierdarlehen*
– Wertpapierpensionsgeschäft *siehe Wertpapierpensionsgeschäft*
Depotprüfung **47** 207 ff.; **117** 51 ff.
– Berichterstattung **47** 211 f.
– Depotbekanntmachung **47** 207
– Depotprüfer, Bestellung **47** 213 f.
– Ordnungsmäßigkeit Depothandhabung **47** 208
– Prüfberichtsverordnung **47** 207
– Umfang und Durchführung **47** 209 f.
Depotstimmrecht **47** 196
Depotvertrag **47** 4 ff.; **87** 23
– Drittverwahrung **47** 10 ff.
– Erscheinungsformen **47** 6 ff.
– Hausverwahrung **47** 9
– Wesen **47** 4 ff.
Depotverwaltung
– Auftragsstimmrecht **47** 196
– Benachrichtigungspflicht **47** 191
– Bezugsrecht **47** 186 ff.
– Bogenerneuerung **47** 178
– Dauervollmacht **47** 200
– Informationsweitergabe **47** 190 ff.
– Inkassoermächtigung **47** 177
– Inkassogutschrift **47** 179
– KonTraG **47** 199
– Legitimationseintragung **47** 196
– Oppositionen **47** 194
– Optionsscheine **47** 188

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Record Date **47** 201
– Verkaufsauftrag **47** 187
– Verwahrungsvertrag **47** 172 f.
– Verwaltungspflichten **47** 173, 174
– Wandlungsrecht **47** 188
– Wertpapiermitteilungen **47** 176
Derivate
– Begriff **94** 1, 2
– OTC-Derivate **94** 1 ff.
Derivategeschäft 83 11; **123** 117 ff.
– OTC-Derivate *siehe OTC-Derivate*
DES (Data-Encryption-Standard)
– Geldautomatensystem **32** 18
Deutsche Bundesbank 123 1 ff.
– Ankauf von Auslandswechseln/-schecks **99** 531
– Bank der Banken **123** 15 ff.
– Bankaufsicht **123** 17 ff., 88 ff.
– Bedeutungswandel im Zuge der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion **123** 2
– Beiräte **123** 35
– Bundesbankscheck *siehe Bundesbankscheck*
– Erhaltung Kaufkraft **123** 37
– Europäische Zentralbank **123** 7
– Filialen **123** 35
– Funktion **123** 4 ff.
– geldpolitische Maßnahmen **123** 42 ff.
– grenzüberschreitende Überweisung **31** 31
– Hauptverwaltung **123** 35
– Monopol **123** 48 ff.
– Münzregal **123** 8 ff.
– nationale Zentralbank **123** 7
– Notenausgabemonopol **123** 8 ff.
– Organisation **123** 28 ff.
– Scheckeinziehung **38** 114, 117 ff.
– Strukturreform **123** 31
– Teil der mittelbaren Staatsverwaltung **123** 25 ff.
– Unabhängigkeit **123** 21 ff.
– verfassungsrechtliche Stellung **123** 19 ff.
– Verwaltung Währungsreserven **123** 11
– Vorstand **123** 33 ff.
Deutsche Postbank AG 107 183
Deutsches Geldautomaten-System Anh. Zu §§ 32–33
Devise 100 1 f.
Devisenbegriff 98 8 f.
Devisenbeschränkungen 99 149 ff.; **100** 80; **104** 86, 207 ff.
Devisenfixing-System 3 Nr. 10 23; **98** 173 ff., 179 ff.
Devisenhandelsgeschäfte 5 208; **99** 186 ff.
– Abschluss von Devisenhandelsgeschäften **99** 289 ff.
  – effektive Fremdwährungsschuld **99** 294
  – Mängel bei Vertragsschluss **99** 300 ff.
  – Online **99** 289 f.
  – schriftliche Bestätigung **99** 293
  – Telefon **99** 291 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenswapgeschäft **99** 393 ff.
  – Rechtswahl **99** 393
  – Verbraucherverträge **99** 404 ff.
– Devisenhandelsgeschäfte mit Nichtbankkunden **99** 195 ff.
– Devisenhandelsgeschäfte zwischen Banken **99** 194 ff.
– Devisenkassageschäft **99** 238 ff.
  – anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
    – als Day-Trading Geschäfte **99** 287 f.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 314
  – Spiel-/Wettgeschäfte **99** 286
– Devisenoptionsgeschäfte **99** 305 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 354 ff.
– Devisenswapgeschäft **99** 266 ff.
  – anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 354 ff.
– Devisentermingeschäft **16** 37; **99** 260 ff.
  – anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 315 ff.
  – prolongierte Devisentermingeschäfte **99** 279 ff.
– Differenzeinwands **99** 285
– Einzelvertrag **99** 233
– Hinweispflichten **99** 12 ff.
– Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 354 ff.
  – Devisenkassageschäft **99** 354
  – Devisentermingeschäft **99** 355 ff.
  – Devisen-/Währungsswap *siehe Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten*
– KWG **99** 186 ff.
– Marktorganisation **99** 208 ff.
– nicht offizieller Handel **99** 207
– offizieller Handel **99** 202 ff.
– Rahmenvertrag **99** 335
– Spiel und Wette **99** 286 ff.
– Umsatzsteuerbarkeit**99** 278
– Verhaltenspflichten nach WpHG **99** 322 ff.
  – alte Rechtslage **99** 322 ff.
  – Erfahrungen der Kunden **99** 340 f.
  – Geeignetheit, Angemessenheit der Information **99** 342 ff.
  – Haftung aus Beratungsvertrag **99** 329 f.
  – Inhalt **99** 334 ff.
  – kein Schutzgesetz **99** 327 f.
  – Rechtsnatur **99** 325 ff.
  – vertragliche Schadenersatzpflichten **99** 347 ff.
  – Verzicht auf persönlich Beratung **99** 346
  – vorvertragliche Haftung **99** 331
  – Vorteilsausgleichung bei fehlerhafter Anlageberatung **99** 332 f.
– Zentralbanken **99** 192
Devisenkassageschäft 99 238 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – als Day-Trading Geschäfte **99** 287
– Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 314
– Spiel-/Wettgeschäfte **99** 286
Devisenkurs 98 172 ff.
Devisenkursfixing
– GWB **126** 87
Devisenmarkt 83 10 f.
Devisenoptionsgeschäfte 99 305 ff.
Devisenrecht 98 260 ff.; **100** 1 ff.
– ausländisches Devisenrecht **100** 24 ff., 150 ff.
– deutsches Devisenrecht **100** 7 ff.
– EU-Recht **100** 11 ff.
– Fremdwährungswechsel und -schecks **99** 532 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– internationales Devisenrecht **100** 30 ff.
  – Abkommen über den Internationalen Währungsfonds **100** 31 ff.
– Verhältnis ausländisches Devisenrecht/Abkommen über den Internationalen Währungsfonds **100** 67 ff.
Devisenswapgeschäft 99 266 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
– Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 319 ff.
Devisentermingeschäfte 16 37; **99** 260 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
– prolongierte Devisentermingeschäfte **99** 279 ff.
Dienstleistungsfreiheit 7 26; **121** 81 ff.
Dienstvertrag mit Geschäftsbesorgungscharakter
– Bankvertrag **1** 38
Digitale Bankdienstleistungen 1 39
Digitale Betriebsstabilität 123 141a
Digitale Dienste-Gesetz 123 141a
Digitale Märkte-Gesetz 123 141a
Digitaler Euro 120 116a
Digitales Finanzwesen 123 141a
Director's Dealings 83 98
Direktbanken
– Abgrenzung **87** 26
– Allgemeines **87** 25
– Deliktshaftung **87** 31
– Haftung **87** 27 ff.
– Informationspflichten **87** 32 ff.
Direkt-Banking
– AGB-Banken **3** 23 ff.
– Kosten **17** 9
– Kündigung **17** 9
Direkterwerb von Sicherungsrechten
– Importversicherungsvertrag **79** 81 f.
Direktinkasso 102 9
Disagio 53 4, 59 ff.; **62** 42
– AGB-Kontrolle**53** 62
– Annuitätendarlehen **53** 65
– anteilige Erstattung bei vorzeitiger Vertragsbeendigung **53** 63 ff.
  – Berechnung der Disagiorückerstattung **53** 64 ff.
  – einvernehmliche Aufhebung eines unkündbaren Darlehensvertrages **53** 67
  – Förderdarlehen **53** 70
  – Kündigung der Bank **53** 69 f.
  – Kündigung des Darlehensnehmers **53** 68 f.
  – Vorfälligkeitsentgelt **53** 67
– Begriff **53** 59
– Fälligkeit **53** 60 f.
– Förderkredit **53** 70
– Herausgabe von Nutzungen **53** 66
– Verjährung **53** 63
Disagiorückerstattung 68 21
Diskontgeschäft 40 8 ff..; **112** 27
– Akzeptantenwechsel **40** 32 ff.
– Beschreibung **40** 9 ff.
– Devisenwechsel **40** 29 ff.
– eigene Akzepte Kreditinstitut **40** 37
– Eigenwechsel **40** 31
– Informationspflichten **88** 60 f.
Diskontierung von Warendokumenten
– bei Exportversicherungsvertrag **79** 57 f.
Diskontkredit 40 1 ff.; **50** 41 ff.
– Diskontkrediteröffnungsvertrag **40** 6 f.
– Folgen der Diskontierung **40** 17 ff.
– Rahmenvereinbarung **40** 6 f.
– Rechtsnatur **40** 3 ff.
– Rediskont **40** 38 ff.
– Refinanzierung **40** 38 ff.
– Rückbelastungsrecht **40** 21 ff.
– Rückforderung noch nicht fälliger Wechsel **40** 27 f.
Dispositionskredit
– Pfändung des Kontokorrentkredits **17** 60 ff.
DLT 83 5a
DOCDEX 103 21
Dokument des Straßen-, Eisenbahn- oder Binnenschifffahrtstransports
– Im- und Exportfinanzierung **79** 29
Dokumentenakkreditiv 103 4; **104** 18
Dokumentenaufnahme
– Importversicherungsvertrag **79** 78 f.
Dokumenteninkasso 102 1 f., 3, 45
– Traditionspapiere **102** 1, 45
– Zug-um-Zug-Erfüllung **102** 3
Dokumentenprüfung 104 40, 53, 298
– Anwendung der UCP600 **104** 127
– Ausschluss von Widersprüchen **104** 129
– gefälschte Dokumente **104** 128
– Unterschriften **104** 131
– Vertretungsbefugnis **104** 130
Dokumentenvorlage 102 30 ff.; **104** 127, 142, 293
– Form **102** 30
– Frist **102** 30
– Ort **102** 32
– zu treuen Händen **102** 33, 47
Domizilvermerk 39 18
Doppelstockmodell 82 40
Doppeltreuhand 69 329
Dreiparteiensysteme 94 74 ff.
Drittschadensliquidation
– Datenträgeraustausch
– Lastschriftverfahren **36** 26, 201 ff.
Drittschuldnererklärung 17 7 ff., 15
Drittsicherheiten
– Auskunft **8** 121 ff.
– Kündigungsrecht **69** 306 f.
– Übernahme persönliche Schuld **69** 305
Drittsicherungsgeber 73 321 ff.
– Insolvenz **69** 522 ff.
– Insolvenz des Kreditnehmers **69** 522 ff.
– Kündigungsrecht **69** 235
– Rückgewähranspruch **69** 829 ff.
Drittstaateneinlagenvermittlung 112 56
Drittverwahrung 47 10 ff.
Drittwiderspruchsklage
– Kosten **70** 248
– Treuhandkonto **21** 61 ff.
– Vollstreckung gegen den Treugeber **21** 69
– Vollstreckung gegen den Treuhänder **21** 61 ff.
Drive-by-Download 33 57
Drive-by-Infection 33 57
DRV *siehe OTC-Derivate*
DTA-Bedingungen
– GWB **126** 71
Due Diligence 86 48, 88, 108
– Paketerwerb nach Due Diligence-Prüfung **86** 100
Duldungsvollmacht 16 42
Durchleitprinzip 63 49

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss **8** 194 ff., 227 ff.
– Anfangsverdacht **8** 195 ff.
– Beweisverwertungsverbot **8** 254 ff.
– Gefahr in Verzug **8** 231 ff., 234 f.
– Gültigkeitsdauer **8** 253
– inhaltliche Anforderungen **8** 237 ff.
– Kostenerstattung **8** 263
– Rechtsschutz **8** 264 ff.
– Schriftform **8** 236
– Verhältnismäßigkeit **8** 207 ff.

E. v.-Gutschrift 3 Nr. 9 14 ff.; **26** 55
EAF 25 12
EBA 108 77; **109** 3; **121** 17; **125** 8 ff.
EBC 125 5 f.
EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) 27 7
ECC-Net (European Consumer Centres Network) 4 20
Echtzeit-Bruttoverfahren 123 57 ff.
Echtzeitüberweisungen 27 8a
ec-Karte
– Händlerbedingungen *siehe Händlerbedingungen (POS-System)*
– Minderjähriger **14** 16
– Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic cash-System) **Anh. 3 zu § 43**
ECOFIN 30 47
ECU 98 35 ff., 276 ff.; **99** 432
– offizielle – **98** 279 ff.
– private – **98** 286 ff., 303 ff.
– Währung **98** 292 ff.
– Zusammensetzung **98** 282 f.
EFET-Rahmenverträge 94 218, 492
EFC 125 19
Effektengeschäft 84 1 ff.
– Banken als Marktintermediäre **84** 96 ff.
  – Angemessenheitsprüfung **84** 108
  – Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten **84** 109 ff.
  – Interessenwahrungspflicht **84** 101 ff., 121 ff.
  – MiFID II **84** 115
  – Organisations- und Verhaltenspflichten **84** 98 ff., 112 ff.
  – Sperr-Liste (Restricted-List) **84** 130 f.
  – Watch-List **84** 128 f.
– Begriff der Effekten **84** 11 ff.
– Begriff des Effektengeschäfts **84** 1 f.
– Beratungs- und Informationspflichten **90** 1 ff.
  – Abgrenzung zum Auskunftsvertrag in der Anlagevermittlung **90** 28 ff.
  – Abgrenzung zur Vermögensverwaltung **90** 31
  – Adressat der Beratung **90** 70
  – anlegergerechte Empfehlung **90** 51 ff.
  – Aufklärung über Rückvergütungen **90** 63 ff.
  – Beratungsvertrag **90** 22 ff.
  – Darlegungs- und Beweislast **90** 109 f.
  – Depotverwahrung und -verwaltung **90** 41
  – Dokumentation der Beratung **90** 79 ff.
  – Eigenverantwortung und Anlegerschutz **90** 1 ff.
  – Feststellung der Voraussetzungen für die Anlageentscheidung **90** 46 ff.
  – Form der Beratung **90** 75 ff.
  – Gegenstand und Inhalt der Beratung **90** 42 ff.
  – Haftung bei fehlerhafter Beratung **90** 91 ff.
  – Kausalität **90** 97
  – Mitverschulden **90** 101
  – objektgerechte Aufklärung **90** 55 ff.
  – Schaden **90** 96
  – Umfang des Schadensersatzes **90** 98 ff.
  – Verjährung **90** 102 ff.
  – Vertragsrecht **90** 7
  – Wertpapiergeschäfte **90** 32 ff.
  – Wertpapierhandelsgesetz **90** 8 ff.
  – Zeitpunkt der Beratung **90** 71 ff.
  – zivilrechtliche Anforderungen an eine ordnungsgemäße Beratung **90** 45 ff.
– Bonität **84** 35
– Compliance-Organisation **84** 116 ff.
– Effektenprovision **84** 49
– Eigengeschäft (Nostrohandel) **84** 8
– Emissionsgeschäft *siehe Emissionsgeschäft*
– Festpreisgeschäft (Eigenhandel) **84** 4 ff., 91 ff.
– Finanzkommissionsgeschäft *siehe Finanzkommissionsgeschäft*
– Funktionsfähigkeit der Kapitalmärkte **84** 39
– Hauptarten von Effekten **92** 10
– institutionelle Funktionsfähigkeit **84** 36
– Marktaufsicht **84** 136 ff.
– Marktbezogenheit des Effektengeschäfts **84** 34 ff.
– MiFID II **84** 9 ff.
– Ordnungsmäßigkeit des Effektengeschäftes **84** 37 ff.
– Umlauffähigkeit der Effektenwerte **84** 15 ff.
  – Inhaber- und Orderpapier **84** 18
  – Rektapapier **84** 20 ff.
  – unterschiedlicher Erwerberschutz **84** 17 ff.
  – wertpapiermäßige Verbriefung **84** 16
– Zentralverwahrung der Effekten **84** 24 ff.
  – Girosammelverwahrung **84** 26 ff.
  – Gutschrift in Wertpapierrechnung **84** 32 f.
– *siehe auch Finanzkommissionsgeschäft*
Effektengiroverkehr 47 1 ff.
– Auslieferung effektiver Stücke **47** 121
– Finalitätsrichtlinie **47** 114
– Geheißerwerb **47** 105
– grenzüberschreitender Verkehr **47** 112 f.
– gutgläubiger Erwerb **47** 122 f.
– intermediär verwahrte Papiere **47** 115
– Übereignung **47** 105 ff.
– zentraler Kontrahent **47** 109 ff.
Effektenkommissionsgeschäft 47 51
Effektive Fremdwährungsschuld 98 183 ff.; **99** 294, 473 ff.; **104** 57
Effektivklausel 104 50 f., 102, 296 f.
Effektivvermerke 99 512 ff.
E-Geld 11 798 ff.; **35** 1 ff.; **98** 73 ff.
– Ausgabe von E-Geld **35** 35 ff.
– begrenztes Netz **35** 48 ff.
  – begrenztes Waren- oder Dienstleistungsspektrum **35** 72 ff.
  – begrenztes Netz von Dienstleistern **35** 53 ff.
  – geographische Reichweite **35** 81
  – in den Geschäftsräumen des Ausstellers **35** 52
  – Geschäftsvereinbarung **35** 53, 68 f.
  – Rahmenvereinbarung **35** 50
– Begriff **98** 73 ff.
– Bitcoins **35** 178 ff.; **83** 11a
  – Abschlussvermittlung **35** 231

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Ausgabe von Bitcoins als E-Geld-Geschäft **35** 198 ff.
– Bitcoin Wallets **35** 235 f.
– Bitcoins als Finanzinstrumente **35** 216 ff.
– Bitcoins als Zahlungsmittel im Sinne des Zivilrechts **35** 205 ff.
– Block Header **35** 187
– Blockchain **35** 183 ff., 189
– Child Block **35** 187
– Distributed Ledger **35** 183 ff.
– double spending **35** 186
– Eigenhandel **35** 224 ff.
– Emission von Zentralbankgeld mittels Blockchain-Technologie **35** 189 f.
– Funktionsweise **35** 138 ff.
– Genesis Block **35** 187
– Handel mit Bitcoins als Gegenstand des Bankaufsichtsrechts **35** 212 ff.
– Handelsplattformen für Bitcoins **35** 232 f.
– Hash-Wert **35** 187
– Internalisierer **35** 226
– Kryptoverwahrgeschäft **35** 235 ff.
– Mining **35** 186, 234
– Mining-Pools **35** 230 f.
– Parent Block **35** 187
– Platzierungsgeschäft **35** 231
– proof of work **35** 186
– public address **35** 184
– rechtliche Einordnung **35** 191 ff.
– Rechtstatsachen **35** 178 ff.
– Ursprung von Bitcoins **35** 181 f.
– Verbot der Ausgabe von Zentralbankgeld **35** 195 ff.
– Coins **35** 12
– Credits **35** 12
– Definition **35** 11 ff.; **98** 73 ff.
– Annahme von anderen natürlichen oder juristischen Personen als dem Emittenten **35** 31 ff.
– Ausnahmetatbestände **35** 39 ff.
– Ausstellung gegen Zahlung eines Geldbetrages **35** 24 ff.
– Durchführung von Zahlungsvorgängen **35** 30
– elektronische Speicherung **35** 14 ff.
– in Form einer Forderung gegenüber dem Emittenten **35** 23
– nicht-elektronische Speicherung **35** 22
– Nominalprinzip **35** 29
– digitale Inhalte **35** 103 ff.
– E-Geld-Agent **35** 152 ff.
– Definition **35** 160 ff.
– Erbringung von Zahlungsdiensten **35** 156
– Erlaubnispflicht **35** 155
– E-Geld-Emittent **35** 130 ff.
– CRR-Kreditinstitute **35** 138 ff.
– KfW **35** 138 ff.
– staatliche Institutionen **35** 145 ff.
– Zentralbank **35** 144
– E-Geld-Geschäft **11** 798 ff. **112** 37 ff.
– E-Geld-Institut *siehe E-Geld-Institut*
– E-Geld-Richtlinie **110** 100
– Einlagengeschäft bei Bestehen einer Ausnahme **35** 92 ff.
– Entgeltvereinbarung (§ 270a BGB) **98** 83 ff.
– Entwurf Europäische Verordnung eines harmonisierten Kryptowerterechts **35** 257 ff.
– Finanzinstrument **35** 221 ff.
– Geldwäscheprävention **35** 169 ff.
– Absehen von Sorgfaltspflichten **35** 176 f.
– Eingreifen von Sorgfaltspflichten **35** 171 ff.
– Verpflichtete **35** 170
– Historie der E-Geld-Regulierung **35** 3 ff.
– Rechtstatsachen **35** 6 ff.
– monetärer Wert **35** 11 ff.
– Rechtsnatur **35** 125 ff.
– Rücktauschbarkeit **116** 14
– telekommunikationsspezifische Zahlungsvorgänge **35** 96 ff.
– Token **35** 260 ff.
– Zahlungsdienstleister **98** 78
– Zahlungssystem Paypal **98** 80 ff.
– Zahlungsvorgänge **98** 79
E-Geld-Institut 35 133 ff.; **112** 75, 82; **123** 126
– Abberufung des Geschäftsleiters **11** 809
– Erlaubnispflicht **11** 805
– Versagung der Erlaubnis **11** 806 ff.
Ehegatte 73 481
– Ehegattenbürgschaft **62** 97
– öffentliche Kredite, Mithaftung **68** 32 f.
– Verfügungsbeschränkung **69** 395 ff.
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 17, 37, 44
– Zustimmung Ehegatte zur Grundschuldbestellung **73** 481
EIB 63 26
EIF 63 27
Eigendepot 47 24
Eigengeschäft 84 4 ff.; **112** 54
– Verbot von Eigengeschäften zum Nachteil des Auftraggebers (§§ 31 Abs. 1 Nr. 2, 31c Abs. 1 Nr. 1 WpHG) **89** 61 ff.
Eigenhandel 112 53 ff.
– Festpreisgeschäft **84** 4 ff., 91 ff.
Eigenkapitalersatzrecht 64 44 ff., 586 ff.; **77** 151 ff.
– alte Rechtslage **64** 44 ff.
– Anwendbarkeit
– Patronatserklärung **64** 53
– Sicherheiten **64** 54
– Stehenlassen einer Forderung **64** 52
– Überbrückungsdarlehen **64** 51
– Anwendung auf ausländische Kapitalgesellschaften **64** 74
– betroffene Gesellschaften **64** 74
– Cash-Pool **64** 69
– eigenkapitalersetzende Sicherheiten **69** 586 ff.
– Finanzierungskonsortium **69** 456
– gesellschafterbesicherte Darlehen **64** 107 ff.
– Grundschuld
– Auswirkungen gegenüber Sicherungsnehmer **73** 505 ff.
– Insolvenzanfechtung **64** 91 ff.
– Kleinbeteiligtenprivileg **64** 80, 86
– Nachrang von Gesellschafterhilfen **64** 63 ff.
– neue Rechtslage **64** 62
– Nutzungsüberlassung **64** 115 ff.
– Patronatserklärung **77** 38 ff.
– Rechtsprechungsregeln zu §§ 30, 31 GmbHG **69** 586, 595
– Sanierungsprivileg **64** 86 ff.
– Sicherheitenpool **69** 456
– Treuhandanstalt **69** 598
– Überschuldungsstatus **69** 597
– Zwerganteilsprivileg **69** 591

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Eigenmittelanforderungen 114 1 ff., 47 ff.; **123** 1 ff.
– Anfangskapital **114** 1 ff.; **122** 30 f.
– CRD IV **114** 5
– CRD V **114** 7
– CRR **114** 5, 28 ff.
  – Ergänzungskapital (Tier-2-Kapital) **114** 32; **123** 11
  – hartes Kernkapital (CET-1-Kapital) **114** 30; **123** 11
  – Regelungsstruktur **114** 28
  – zusätzliches Kernkapital (AT-1-Kapital) **114** 31; **123** 11
– Definition **114** 17 ff.
– Entwicklung der Eigenkapitalvorschriften **114** 2 ff.
– Funktionen **114** 1
– Kapitalpuffer **114** 33 ff., 40; **123** 29
  – antizyklischer Kapitalpuffer **114** 35, 41 f.; **119** 49 ff.; **123** 29
  – Kapitalerhaltungspuffer **114** 35; **119** 46 ff.; **123** 29
  – Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Banken **114** 44
  – Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute **114** 43; **123** 29
  – Kapitalpuffer für systemische Risiken **123** 29
  – Systemrisikopuffer **114** 45
  – Zusammenwirken der Puffer **114** 46
– Kapitalverwaltungsgesellschaft **93** 99 ff.
– Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung **118** 1 ff.
  – Abschirmung/Reduzierung von Risiken **118** 5
  – Anforderung von Geschäfts- und Entwicklungsplänen **118** 4
  – Kreditverbot **118** 11
  – Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften **118** 16
  – Maßnahmen zur Kapitalverbesserung **118** 6
  – Restrukturierungsplan **118** 13
  – Sanierungsplan **118** 14
  – Untersagung von Entnahmen **118** 9
  – Verbot von Gewinnausschüttungen **118** 10
– Risikoarten **114** 21 ff.
– Risikobemessung **114** 25 f.
– Solvenzkoeffizient **123** 19 ff.
– Transaktionsfinanzierung **79** 99 ff.
– unzureichende Eigenmittel als Abberufungsgrund **113** 178
– wettbewerbspolitische Bedeutung **114** 9 f.
– *siehe auch Basel III*
Eigentümergrundschuld 73 24, 111, 163 ff.
– Zinslast **73** 202
Eigentumsvorbehalt 69 7
– abgeleiteter – **69** 523
– grenzüberschreitende Kreditsicherung *siehe Grenzüberschreitende Kreditsicherung*
– Im- und Exportfinanzierung **79** 51
– Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **75** 96; **81** 49 ff.
  – Doppelinsolvenz von Vorbehaltslieferanten und Drittschuldner **81** 74
  – unbedingte Globalzession **81** 63
– Kollision zwischen verlängerten Eigentumsvorbehalt und antizipierter Sicherungsübereignung **74** 141a
– Mehrfachabtretung **75** 184, 190 f.
– Raumsicherungsübereignungsvertrag **74** 41, 96; **Anh. zu § 74**
  – Ablösung von Eigentumsvorbehalten **Anh. zu § 74** 25
– Sicherungsabtretung
  – Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **75** 48
– verlängerter – **75** 13, 48, 68, 96; **76** 42 f.
  – Kollision mit Factoring **81** 49 ff.
Eil-Avis 27 10
Eilbedürftigkeit
– Hinweispflicht wegen – **3 Nr. 11** 24 ff.
Eilüberweisung 27 8a
Ein- und Auszahlungsgeschäft 112 68
Einbeziehungsvereinbarung 3 36
Einbuchung 104 96
Eingang vorbehalten 26 55
Eingriff
– existenzvernichtender – **69** 469
Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI) 102 5 ff.
– Rechtsnatur **102** 6 f.
– sachlicher Anwendungsbereich **102** 8 f.
Einlage
– Begriff **44** 3 ff.
– Spareinlage **46** 1 ff.
Einlagefazilität 123 71
Einlagengeschäft 44 1 ff.; **45** 1 ff.; **112** 22
– Abgrenzung zum Investmentgeschäft **93** 67 f.
– Annahme von Geldern **44** 10
  – durch Zahlungsinstitute **44** 15
– Aufsicht **44** 26 ff.
– Beendigung des Einlagevertrags **45** 97 ff.
– Begriff **44** 2 ff.
– E-Geld **35** 92 ff.
– ohne Erlaubnis **44** 19 ff.
  – Zivilrechtsfolgen **44** 20 f.
– Einzelfälle **44** 16 ff.
– Entkoppelung vom Einlagenbegriff **44** 9
– Erlaubnis der BaFin **44** 27
– Fehlen banküblicher Besicherung **44** 13
– Gelder des Publikums **44** 12
– Girokonto **45** 24
– keine Verbriefung **44** 14
– Kündigung **45** 99 ff.
– Merkmale im Einzelnen **44** 10 ff.
– Negativzinsen **45** 82 ff.
– Prämiensparen **45** 25, 53 ff.
– rechtliche Einordnung **44** 19 ff.
– Rückzahlung **45** 104 ff.
– Sichteinlagen **45** 5 f.
– Spareinlage **45** 11 ff.
  – privilegierte Spareinlagen **45** 15 ff.
  – *siehe auch Spareinlage*
– Termineinlagen **45** 7 ff.
  – Festgelder **45** 8
  – kombinierte Einlagen **45** 10
  – Kündigungsgelder **45** 9
– unbedingte Rückzahlbarkeit **44** 11
– Verbotsformen **44** 23 ff.
  – Werkssparkassen **44** 23
  – Zivilrechtsfolgen **44** 25
  – Zwecksparen **44** 23
– Verjährung **45** 110 ff.
– Verwahrentgelte **45** 82 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verzinsung **45** 31 ff.
  – Beginn und Ende **45** 32 ff.
  – Negativzinsen **45** 67, 82 ff.
  – variable Verzinsung **45** 36 ff.
  – Zinsanpassungsklausel **45** 40 ff., 53 ff.
  – Zinshöhe **45** 35
  – Zinsgleitklausel **45** 39
Einlagen(rück)versicherungssystem (EDIS) 124 11 ff.
Einlagensicherung/Entschädigungseinrichtung 3 Nr. 20 9 ff.; **107** 203 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 20** 38 ff.
  – Befreiung von Bankgeheimnis **3 Nr. 20** 49
  – besondere Kontoformen **3 Nr. 20** 29 f.
  – Entschädigung **3 Nr. 20** 31 ff.
  – Genossenschaftsbanken **3 Nr. 20** 55 ff.
  – Geschichte **3 Nr. 20** 10 ff.
  – geschützte Einlagen **3 Nr. 20** 21 ff.
  – geschützte Einleger **3 Nr. 20** 19 f.
  – Hinweis auf Beteiligung **3 Nr. 20** 39 ff.
  – Organisation und Statut **3 Nr. 20** 15 ff.
  – Praxis der Einlagensicherung **3 Nr. 20** 36 f.
  – Sicherungsgrenze **3 Nr. 20** 25 ff.
  – Statut des – **Anh. 3 zu § 3**
  – Umfang der Einlagensicherung **3 Nr. 20** 18 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 20** 50 ff.
– Ausscheiden aus Sicherungseinrichtung **116** 51
– Bankaufsicht **116** 36 ff.; **118** 115 ff.
– Bankenabwicklung **118** 165
– Bankerlaubnis **113** 29 f.
– beliehene Entschädigungseinrichtung **118** 168 ff.
– BRRD II **108** 149 ff.
– CRD V **108** 149 ff.
– CRR II **108** 149 ff.
– CRR-Kreditinstitutsgruppe **118** 177
– DGSD-Umsetzungsgesetz **118** 147
– Einlagensicherungsgesetz **118** 148 ff.
– Einlagensicherungsrichtlinie **110** 82 ff.; **118** 121 ff.; **124** 4 ff.
– Entschädigung von Anlegern in Wertpapiergeschäften **107** 239 f.
– Entschädigungsleistungen **116** 40
– Entschädigungsverfahren **118** 155 f.
– finanzielle Ausstattung der Einlagensicherungssysteme **118** 159 f.
– freiwillige Einlagensicherung **118** 203 ff.
– gesetzliche Entschädigungseinrichtungen **118** 168 ff.
– GWB **126** 85
– Hinweispflicht **116** 36 ff.
– Informationspflichten **118** 161 f.
– institutsbezogene Sicherungssysteme **118** 178 ff.
– Kapitalverwaltungsgesellschaft **93** 130
– private Bausparkassen **118** 176
– Sicherungssystem der Kreditgenossenschaften **118** 181 ff.
– Sicherungssystem der Sparkassenorganisation **118** 186 ff.
– SRM-VO **108** 149 ff.
– Warnhinweis bei Ausschluss von Einlagensicherung **116** 43
– Wertpapierhandelsunternehmen **118** 226 ff.
– Zweigstellen im EU-Ausland **118** 163
Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) 107 92
Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (EAEG) 107 203 ff.; **116** 36
Einlagezahlung
– Gewährleistung für die Bestätigung der – **9** 66 ff.
Einlösung
– Begriff **3 Nr. 9** 3
– von Lastschriften und von Kunden ausgestellter Schecks (AGB-Banken) **3 Nr. 9** 28 ff.
Einlösungszusage im Scheckverkehr 38 158
Einreden, Einwendungen
– Berichtigungsbuchung **3 Nr. 8** 25
– Erhebung von – **3 Nr. 7** 13 ff.
– Garantieauftragsverhältnis **104** 14, 161
– Grundgeschäft **104** 6, 162, 204 ff.
– Gültigkeitseinwendungen **104** 149, 152 ff.
– inhaltliche Einwendungen **104** 150 f.
– Mitwirkungspflichten des Kunden **3 Nr. 11** 33 ff.
– persönliche Einwendungen **104** 156 ff.
– Sicherungszweck **104** 29, 37, 47 f., 151
– Verjährung **104** 156, 159 f.
– verspätete Einwendungen **3 Nr. 7** 28
– Zurückbehaltungsrecht **104** 157 f.
Einwand der unzulässigen Rechtsausübung 62 9
Einwendungen *siehe Einreden, Einwendungen*
Einwendungsdurchgriff 3 Nr. 4 23; **88** 46; **42** 31 ff., 36 ff., 73 ff.
Einwilligung
– DS-GVO **10** 27 ff.
Einzelüberweisung 27 5
Einzelvertrag
– Exportversicherungsvertrag **79** 59 ff.
– Importversicherungsvertrag **79** 80
Einzug von Wechseln 39 68 ff.
– Hereinnahme von Inkassowechseln **39** 51
– Rückgabeverfahren **39** 59 ff.
– Rückrufverfahren **39** 58
– vereinfachtes Einzugsverfahren **39** 71 ff.
– Verletzung des Wechselabkommens **39** 78
– Wechselabkommen **39** 70
– Wechselinkasso **39** 68
Einzugsauftrag
– AGB-Banken **3 Nr. 9** 1 ff., 11
– Nichteinlösung des Einzugspapiers **3 Nr. 9** 12
Einzugsermächtigung 3 Nr. 9 46 ff.; **16** 70; **36** 21; **75** 6
– Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung **36** 151 ff.
– Entgelt bei Nichteinlösung mangels Deckung **36** 146 ff.
– Genehmigung **3 Nr. 7** 31a
– Interbankenverhältnis **36** 159 ff.
– Rechtsnatur **3 Nr. 9** 46
– Valutaverhältnis **36** 161 ff.
Einzugspapier 3 Nr. 9 12
– Sicherungszession **3 Nr. 15** 28
– zweckgebundene -e **3 Nr. 15** 32 ff.
EIOPA 108 77; **109** 3; **125** 14
Electronic Banking
– GWB **126** 74
Electronic Cash-System
– GWB **126** 80
– Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic cash-System) **Anh. 3 zu § 43**
Elektronische Information über Bedingungsänderungen 3 Nr. 1 24
Elektronische Wertpapiere 83 5a

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Elektronisches Geld *siehe E-Geld*
ELS 25 12
EMA 94 484 ff.
Embargo 104 43, 151, 154, 207, 210
EMIR *siehe OTC-Derivate*
Emissionsgeschäft 92 1 ff.; **112** 35 f.
– Abdingbarkeit **92** 20
– Absatzvertrag **92** 182
– Akquisitionsphase **89** 64
– Anleiheemission **92** 25
– Ansprüche des Eigenkapitals **92** 7
– Ansprüche des Fremdkapitals **92** 8
– Bankaufsichtsrecht **92** 22
– Begriff **92** 1 ff.
  – erfasste Finanzinstrumente **92** 3
– Börsengesetz **92** 27
– Compliance **89** 63 ff.
– Crowdfunding **92** 37
– de facto Bankgeschäfte **92** 5
– de iure Bankgeschäfte **92** 5
– Drittstaatsemittent **92** 85
– EG-Prospekt-Richtlinie **92** 27
– EG-Transparenzrichtlinie **92** 27
– Eigenemission **92** 6
– Euromarkt **92** 8, 16
– Fremdemission **92** 6
– Friends- and Family-Programm **89** 68a
– grauer Kapitalmarkt **92** 5, 37
– grenzüberschreitende Emissionen **92** 82 ff.
  – Drittstaatsemittent **92** 85
  – Europäischer Pass **92** 82
  – Herkunftsstaatsprinzip **92** 82
  – internationale Zuständigkeit **92** 122
  – Klauselrecht **92** 140
  – Konsortialverhältnis **92** 163 ff.
  – Kundenbeziehung **92** 138 ff.
  – Prospekthaftung **92** 120 ff.
  – Rechtswahl **92** 138 ff.
  – Sitztheorie **92** 163
  – Sonderrechtsverhältnis der Anleger **92** 134
  – Sonderrechtsverhältnis zwischen Emittent und Anleger **92** 169
  – Sprache **92** 86
– Hauptarten von Effekten **92** 10
– Inanspruchnahme des Marktes **92** 14 ff.
– Interessenwahrung **89** 63 f.
– internationales Geschäft **92** 8
– KAGB **92** 5, 37
– Kapitalmarktinformationshaftung **92** 91
– kapitalmarktrechtliche Regelungen **92** 27 ff.
– Kartellrecht **92** 22; **126** 29 ff.
– Konsortialgeschäft **92** 2
– Konsortialverhältnis **92** 141 ff.
  – Abschluss des Konsortialvertrags **92** 146
  – Aktienemission **92** 161
  – Alleineigentum der Quote **92** 160
  – Aufgabe der Konsortialführung **92** 159
  – Auflösung des Konsortiums **92** 162
  – Ausfallhaftung **92** 148
  – BGB-Gesellschaft **92** 141 ff.
  – Emissionskonsortialverhältnis **92** 141 ff.
  – gemeinsamer Zweck **92** 142
  – gemischttypischer Vertrag **92** 145
  – Gesamthandseigentum **92** 151 ff.
  – Geschäftsführung **92** 153, 155
  – Gesellschaftsrechtlich nicht verfasste Bereiche **92** 158 ff.
  – gesellschaftsrechtlich verfasste Bereiche **92** 146 ff.
  – gesellschaftsvertragliche Qualifikation **92** 144
  – grenzüberschreitende Emission **92** 163 ff.
  – Haftung der Konsorten für Fehlverhalten der Konsortialführung **92** 156
  – Klauselrecht **92** 165
  – Konsortialführung **92** 154
  – Pflichten **92** 147 ff.
  – Platzierungspflicht **92** 149
  – praktische Bedeutung der Einordnung als BGB-Gesellschaft **92** 143
  – quotale Aufteilung auf Passivseite **92** 161
  – Regress im Innenverhältnis **92** 157
  – Sitztheorie **92** 163
  – Übernahme der zugesagten Quote und deren Bezahlung **92** 148
  – Vermögensordnung **92** 150
– Konsortium
  – Gestaltungen innerhalb des Konsortiums **92** 12 f.
  – GWB **126** 29 ff.
  – Kundenbeziehung des Konsortiums **92** 124 ff.
  – Prospekthaftung **92** 109
– Kreditinstitut
  – Pflichten **92** 9
– Kundenbeziehung des Konsortiums **92** 124 ff.
  – Aufwendungsersatz **92** 136
  – Aushandlung **92** 124
  – Beratung **92** 124
  – Börseneinführung **92** 134
  – Einhaltung von Emissionsbedingungen **92** 135
  – gegenseitige Rechte und Pflichten bei Aktienemission **92** 134 ff.
  – gegenseitige Rechte und Pflichten bei Anleiheemission **92** 127 ff.
  – gegenseitige Rechte und Pflichten typübergreifender Art **92** 134 ff.
  – grenzüberschreitende Emission **92** 138 ff.
  – Klauselrecht **92** 140
  – Kurspflegemaßnahmen **92** 135
  – Lieferpflicht **92** 133
  – Platzierungspflicht **92** 131
  – Rechtsnatur **92** 126
  – Rechtswahl **92** 139
  – Regressansprüche **92** 137
  – Rücktritt **92** 125
  – Übernahmepflicht **92** 134
  – Vergütungspflicht **92** 132 f.
  – vertragliche Grundlage **92** 124 ff.
– Kundgebungspflicht
  – durch Markteinführung ausgelöste spätere – **92** 87
– Kurspflege **92** 35, 135
– Kursstabilisierung **89** 65
– Kursstabilisierungsregeln **89** 67
– Marketingphase **89** 64
– Markteinführungspublizität **92** 36 ff., 91
– Marktregeln **92** 5
– Marktschutzvereinbarung **89** 64
– Marktsegment **92** 15, 34
– Nachmarketingphase **89** 64
– öffentliches Angebot **92** 38
– Platzierung **89** 65

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Platzierungsfrist **92** 90
– Platzierungsgeschäft **92** 4
– Praxis und Techniken des nationalen und internationalen Emissionsgeschäfts **92** 6 ff.
– Preisfestsetzung **89** 64
– Prospekthaftung **92** 88 ff.
  – Angaben und Prüfergebnisse Dritter **92** 107
  – Anlagestimmung **92** 117
  – Anspruchsberechtigte **92** 97 ff.
  – Anspruchsgegner **92** 98
  – Beweislast **92** 110
  – Fehlerhaftigkeit **92** 66
  – grenzüberschreitende Emissionen **92** 120 ff.
  – Haftungsumfang **92** 113 ff.
  – internationale Zuständigkeit **92** 122
  – Kausalität der Pflichtverletzung **92** 101 ff.
  – Konkurrenz **92** 92
  – Konsortialbank **92** 109
  – Mitverschulden **92** 112
  – nachträglich auftretende Fehler **92** 102
  – Pflichtprüfer **92** 108
  – Sorgfaltsmaßstab **92** 105 ff.
  – Überblick über Tatbestandsmerkmale **92** 95 f.
  – Verjährung **92** 88
  – zivilrechtliche Prospekthaftung **92** 91
– Prospektpflicht **92** 36 ff.
  – Anbieter **92** 47
  – Aushändigungspflicht **92** 68 ff.
  – Ausnahme **92** 39 ff.
  – Fehlerhaftigkeit **92** 66
  – grenzüberschreitende Emissionen **92** 82 ff.
  – Hinterlegungspflicht **92** 68 ff.
  – inhaltliche Anforderungen **92** 49 ff.
  – Nachtragspflicht zum Prospekt **92** 77 ff.
  – Veröffentlichungspflicht **92** 68 ff.
– SchVG **92** 176, 188 f.
– Sekundärmarktphase **89** 64
– Sonderrechtsverhältnisse der Anleger **92** 181 ff.
  – Absatzvertrag **92** 182
  – aktienrechtliche Regelung **92** 183 ff.
  – Anleiheemission **92** 186 ff.
  – kein Sonderrechtsverhältnis mit Primärpflicht **92** 181
– Sonderrechtsverhältnisse zwischen Emittent und Anlegern **92** 166 ff.
  – AGB **92** 172 ff.
  – Aktienemission **92** 166 ff.
  – Anleiheemission **92** 170 ff.
  – anwendbares Recht **92** 169
  – internationale Anleihen **92** 175
  – skripturrechtliche Voraussetzungen **92** 171
  – Übernahmevertrag **92** 178
– Steuerrecht **92** 26
– treuhänderische Sonderrechtsverhältnisse **92** 186 ff.
– Verhaltensregeln **89** 63 ff.
– VerkProspG **92** 37
– Vermögensanlagerecht **92** 27, 37, 88
  – VermAnlG **92** 5, 37
– Währungs- und Devisenrecht **92** 23 f.
  – Kontinuitätsgrundsatz **92** 24
– Werbung **92** 14
– Wertpapier
  – Begriff **92** 38
– Wertpapierprospektgesetz **92** 27
– wirtschaftsrechtliche Regelungen des Emissionsgeschäfts **92** 17 ff.
  – individuelle Rechtsverhältnisse zwischen Privatrechtssubjekte **92** 19
  – wirtschaftspolitische Überlegungen **92** 17 f.
– Zertifizierung **92** 11
– Zulassung zum regulierten Börsenhandel **92** 33 ff
– Zuteilung **89** 64, 68
Emissionszertifikat (Art. 7 Abs. 1 lit. c MAR) 86 58
– Ad-hoc-Publizität **86** 137 ff.
– Versteigerung von Emissionszertifikaten **86** 63
EMV-Chip 32 12 ff.
– technische Probleme **32** 15 f.
EMZ-Verfahren 25 14
Endforfaiteur 82 13
Energiehandelsgeschäfte 94 134
ENISA 123 141a
Entgelte 53 126 ff.; **62** 36
– Abschlussgebühr in Bausparverträgen **53** 151
– Abtretungserklärung **3 Nr. 12** 48
– AGB-Banken **3 Nr. 12** 1 ff.
  – Änderungen von Entgelten **3 Nr. 12** 103 ff., 119 ff.
  – aufgeführte Hauptleistung **3 Nr. 12** 32 ff.
  – Auskünfte **3 Nr. 12** 50
  – Barein- und -auszahlungen **3 Nr. 12** 51
  – Bearbeitungsentgelt für Kredite **3 Nr. 12** 53
  – Beglaubigung **3 Nr. 12** 56
  – Buchungsposten **3 Nr. 12** 52
  – Ersatzkarte **3 Nr. 12** 58
  – Freistellungsauftrag **3 Nr. 12** 59
  – Höhe **3 Nr. 12** 18 ff.
  – Kartensperre **3 Nr. 12** 61
  – Kontenpfändung **3 Nr. 12** 70
  – Kontoauflösung **3 Nr. 12** 63
  – Kontoauszüge **3 Nr. 12** 64
  – Kontoführung **3 Nr. 12** 66
  – Kontounterlagen **3 Nr. 12** 69
  – Kreditbearbeitung **3 Nr. 12** 71
  – Kreditkartenentgelt **3 Nr. 12** 72
  – Lastschriftenrückgabe **3 Nr. 12** 73
  – Lösungsbewilligung **3 Nr. 12** 76
  – Mahnbescheid **3 Nr. 12** 77
  – Mahnung **3 Nr. 12** 78
  – Maklerhonorar **3 Nr. 12** 80
  – Maklerprovision **3 Nr. 12** 79
  – Nachforschungen **3 Nr. 12** 81
  – Nachlassbearbeitung **3 Nr. 12** 82
  – nicht entgeltfähige Leistungen **3 Nr. 12** 44
  – nicht im Preisaushang und Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Leistungen **3 Nr. 12** 38 ff.
  – Pfändungs- und Überweisungsbeschluss **3 Nr. 12** 83
  – PIN-Brief **3 Nr. 12** 85
  – Preis- und Leistungsverzeichnis **3 Nr. 12** 21 ff.
  – Preisangabenpflichten **3 Nr. 12** 26 f.
  – Preisaushang **3 Nr. 12** 21 ff.
  – Rangrücktrittserklärung **3 Nr. 12** 86
  – Rechtsverfolgungskosten **3 Nr. 12** 87
  – Reklamationen **3 Nr. 12** 88
  – Schätz- und Besichtigungsgebühren **3 Nr. 12** 89
  – Selbstbindung **3 Nr. 12** 28 ff.
  – Sicherheitenfreigabe **3 Nr. 12** 90

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– TAN-Brief **3 Nr. 12** 85
– Tilgungsverrechnungsklausel **3 Nr. 12** 91
– Treuhandverwaltung **3 Nr. 12** 92
– Verbrauchergeschäft **3 Nr. 12** 20 ff., 132 f.
– über das vereinbarte Entgelt hinausgehende Zahlung **3 Nr. 12** 38 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung **3 Nr. 12** 95
– Wertpapierübertragungen **3 Nr. 12** 96
– Wertstellung **3 Nr. 12** 97
– Zahlungsverkehr **3 Nr. 12** 100
– Zeichnungsgebühr **3 Nr. 12** 101
– Zwangsmaßnahmen **3 Nr. 12** 102
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 12** 134 ff.
– Agentschaftsentgelt **101** 97
– Arrangierungsentgelt **101** 95
– Auslandskreditgeschäft **101** 92 ff.
– Auslegung von Entgeltklauseln **53** 134 ff.
– Austausch von Darlehenssicherheiten **53** 165
– Bausparvertrag
– Abschlussentgelt **53** 151
– Servicepauschale**53** 152
– Bearbeitungsentgelt **53** 143 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 12** 53
– Bauspardarlehensverträge **53** 150
– Förderdarlehen **53** 149
– Unternehmerdarlehensverträge **53** 146 ff.
– Verbraucherdarlehensverträge **53** 143 ff.
– Bereitstellungszinsen **53** 156 ff.; **62** 22; **101** 94
– Beteiligungsentgelt **101** 96
– Darlehensauszahlungsentgelt **53** 153
– Darlehenskontoeröffnungsentgelt **53** 153
– Entgelt für Änderung der Darlehensrate **53** 162
– Förderbank **63** 59 ff.
– geduldete Kontoüberziehungen **53** 157
– Geldabhebung am Automaten **32** 44 ff.
– Girokonto **26** 25 ff.
– Inhaltskontrolle **53** 137 ff.
– Kontoführungsentgelt bei Darlehensverträgen **53** 153 ff.
– Kontrolle von Entgeltklauseln **53** 137 ff.
– Kontrollfähigkeit von Entgeltregelungen **53** 131 ff.
– Löschungsbewilligung **53** 167
– Preisabrede und Preisnebenabrede **53** 131 ff.
– Rangrücktrittserklärung **53** 166
– Rechtsfolgen unwirksamer Entgeltklauseln **53** 170 f.
– Scheckverkehr *siehe Gebühren im Scheckverkehr*
– Servicepauschale in Bausparverträgen **53** 152
– Transparenzkontrolle **53** 142
– Treuhandauftrag **53** 168
– Übersendung von Darlehenskontoauszügen **53** 164
– Verstoß gegen (halb)zwingendes (Preis)Recht **53** 141
– verursachergerechte Entgeltklauseln **53** 140
– Verzichts- und Änderungsentgelt **101** 98
– Vorfälligkeitsentschädigung **53** 163
– Vorformulierung, Stellen und Aushandeln von Entgeltklauseln **53** 127 ff.
– Wertermittlungsentgelt **53** 161 ff.
– Zahlungsdienst **26** 25 ff.
Entscheidungsreife Forderung 3 Nr. 4 20
EONIA 53 31, 35
– Zinsanpassung *siehe Zinsanpassung*
Equity Swaps 94 26
ERA
– Auslegung der – **103** 21
– Revision der ERA 500 **103** 13 f.
– Revision der ERA 600 **103** 15
– Revisionen der ERA **103** 11 ff.
Erbbaurecht
– Belastung des Erbbaurechts, Zustimmung Grundstückseigentümer **73** 485
– Erbbauzinsreallast **73** 35
– Grundschuld **73** 32 ff.
– Zwangsverwaltung **73** 34
Erbbauzinsreallast 73 35
Erbschein 69 385
– Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **83 Nr. 5** 17 ff., 25 ff.; **16** 52a
Erbvertrag
– Gutglaubensschutz **83 Nr. 5** 36 ff.
– Vorlage des -s bei Tod des Kunden **83 Nr. 5** 19 ff.
Erfüllungsgehilfe 38 92
– Abgrenzung zur Substitution **3 Nr. 3** 37 ff.
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 11 ff.
Erlaubnis *siehe Bankaufsicht*
Ermächtigungsindossament 39 37
Erneuerungsschein 47 53
Ersatzabsonderungsrecht 69 578 ff.
Erstbank, bei Bankgarantie 104 42 ff., 163 ff., 171 ff., 181 ff., 198 ff.
Erstforfaiteur 82 13
Erwerberfinanzierung 66 98 ff.
– Freigabe der Sicherheiten **66** 116
– grundpfandrechtliche Besicherung **66** 107 ff.
– Kreditgewährung **66** 99 ff.
– Sicherungszessionen **66** 110 ff.
Erwerbsverpflichtung 77 142 ff.
ESA 125 12
ESC 125 18
ESFS 108 77; **109** 3; **125** 12 f.
ESMA 83 65 ff.; **89** 8b; **108** 77; **109** 3; **125** 14, 18
– ITS **83** 59, 67; **86** 16
– RTS **83** 59, 67; **86** 16
ESRB 108 76; **109** 3; **120** 117; **125** 12 f.
eTAN 33 36 *siehe auch Online-Banking, eTAN*
ETF 113 259
EU-Beihilfeverbot
– öffentliche Kredite **68** 36 ff.
– Ausnahmeregelungen **68** 40
– Insolvenz des Beihilfeempfängers **68** 45
– Mitteilung der Kommission über die Anwendung der Artikel 87 und 88 des EG-Vertrages auf staatliche Beihilfen in Form von Haftungsverpflichtungen und Bürgschaften **Anh. zu § 68**
– Rücknahme der Bewilligung **68** 44
– Verstoß **68** 42
– Wiedereinziehung **68** 44
EU-Blocking-Verordnung 101 293 ff.
EuGVVO *siehe Internationale Zuständigkeit*
EUREPO 53 36
EURIBOR 53 31 f., 34
– Zinsanpassung *siehe Zinsanpassung*
Euro 123 44 ff.; **120** 1 ff.
– digitaler – **120** 116a
– Einführung des – **25** 21 ff.; **120** 5 ff.
– Emissionsgeschäft **92** 8, 16, 27 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Eurokredit *siehe Eurokredit*
– Geldpolitik **123** 63 ff.
– gesetzliches Zahlungsmittel **25** 25
– Übergangsphase **25** 24
– Währungsumstellung **25** 23
Eurocheque 38 16
– GWB **126** 72
– Kartellrecht **127** 34
Euro-Depositengeschäft 99 126 ff.
– Abschlüsse in Euro-Depositen **99** 134 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 138 ff.
– Erfüllungsort **99** 137
– Euro-Devise **99** 126 ff.
  – Rechtsnatur **99** 130 ff.
– Haftung der Zentrale für Verbindlichkeiten von ausländischen Niederlassungen bei politischem Risiko **99** 141 ff.
  – action by a foreign government **99** 153
  – ausländische Devisen-/Transferbeschränkungen **99** 149 f.
  – Enteignungen ausländischer Einheiten **99** 146 ff.
  – Federal Reserve Act **99** 152
  – Haftungseinheit von Zentrale und Niederlassung **99** 141 ff.
  – vertraglicher Ausschluss der Haftung **99** 154 ff.
Euro-Devise *siehe Euro-Depositengeschäft*
Euro-Gruppe 25 23
Eurohypothek 73 2
Euro-Konto 99 1 f.
Eurokredit 101 7 ff.
– besondere Merkmale **101** 10 ff.
– Entstehungsgeschichte **101** 8 f.
Europäische Zentralbank (EZB) 120 1 ff., 78
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
– Direktorium **120** 46, 95
– Erweiterung **120** 124
– Geldpolitik **123** 63 ff.
– Monopol zur Ausgabe von Banknoten **123** 48 ff.
– Rat **120** 43 ff.
– Satzung **120** 2, 123
– SSM *siehe SSM*
– Verhältnis zur Deutschen Bundesbank **123** 7
– Weisungsunabhängigkeit **120** 36
Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) *siehe ESRB*
Europäischer Binnenmarkt
– Bankgeschäfte *siehe Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt*
Europäischer Pass
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
– Emissionsgeschäft **92** 82
– Prospektpublizität **83** 82
Europäischer Vollstreckungstitel für unbestrittene Geldforderungen 98 441 ff.
Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)
– Erweiterung **120** 124 f.
– Organisation **120** 42 ff.
– Rechtsstellung **120** 34 ff.
– **Satzungsänderung 120 123**
European Consumer Centres Network (ECC-Net) 4 20
European Systemic Risk Board (ESRB) 123 17a
Eurosystem 120 1 ff.
– Europäische Zentralbank **120** 1 ff., 43 ff., 123 ff.
– Geldpolitik **123** 63 ff.; **120** 55
– Korrespondenz-Zentralbankmodell **120** 106 f.
EU-Vertrag
– Wettbewerbsregeln **127** 1 ff.; *siehe auch EU-Wettbewerbsregeln*
EU-Wettbewerbsregeln 127 4 ff.
– Beschlüsse von Unternehmensvereinigungen **127** 7
– Bezeichnungsschutz für Sparkassen **127** 2e, 27
– Einzelfreistellung **127** 29 ff.
– Eurocheque-System **127** 34
– Freistellung **127** 29 ff.
– Fusionskontrolle **127** 42 ff.
– Geldautomatengebühren **126** 76a
– Grünbuch „Ein integrierter Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“ **127** 2d
– Interbanken-Gebühr **127** 36
– Lombardclub **127** 33
– multilaterales Interbankenentgelt (MIF, Multilateral Interchange Fees) **127** 7, 38
– Verteilungsschlüssel für Provision **127** 36
– VISA International **127** 38
– Wertstellungszeitpunkt **127** 36
– Zinsabsprache **127** 33
– Zinsempfehlung **127** 39
– Zwischenstaatlichkeitsklausel **127** 22 ff.
EWU-Zinsstatistik 53 91; **56** 65; **62** 24
exchange contract 100 76
Execution Plattforms 94 73
Existenzgründungsdarlehen 60 1 ff.; **63** 18
– Beweislast **60** 10
– erneute Gründung **60** 23 f.
– Existenzgründungsphase **60** 12 ff.
  – Aufnahme der Tätigkeit **60** 13 ff.
  – Maßnahmen im Vorfeld **60** 16
– Finanzierung von Beteiligungen **60** 18 ff.
  – Aktien **60** 21
  – bloßer Besitz und Erwerb von Gesellschaftsanteilen **60** 20
  – GmbH-Anteil **60** 21
– Gesellschaften als Existenzgründer **60** 17
– Kredithöhe **60** 4 ff.
  – mehrere Darlehensverträge **60** 5
  – Teilbeträge **60** 8
  – Umgehungsversuche **60** 5 ff.
– Mithaftung **62** 115
– Nebentätigkeit **60** 25
– Sittenwidrigkeit **62** 115
– unentgeltliche **60** 11
– Verbraucherdarlehensrecht **57** 7; **80** 89
– Zweitgründung **60** 22
Existenzvernichtender Eingriff 69 469
Exportfinanzierung *siehe Im- und Exportfinanzierung*
Exportgeschäfte
– Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH **41** 27
– Banker's Acceptance
  – UK **41** 29
  – USA **41** 28
– Promissory Notes **41** 30
– Scheck-Wechselverfahren **41** 31
  – Auslandsberührung **41** 33
  – Beschränkungen **41** 34
  – Zulässigkeit **41** 32

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Exportkreditgarantien des Bundes 105 1 ff.
– Abgrenzung zu anderen Deckungs-Instrumentarien **105** 7 ff.
– Airbusgarantie **105** 105 ff.
  – Parallelversicherung **105** 172
– allgemeine Bedingungen **105** 23
– Anzahlungsgarantie **105** 104
– Ausfuhrbürgschaft **105** 63
– Ausfuhrgarantie **105** 63
– Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistung **105** 122
– ausländische Zulieferungen **105** 166 ff.
  – Auslandsanteile von mehr als 49 % (3. Stufe) **105** 169
  – Sockelbetrag von 30 % (1. Stufe) **105** 168
  – Überschreiten des Sockelbetrages bis 49 % (2. Stufe) **105** 169
– Avalgarantie **105** 108 ff.
– Berner Union **105** 160, 174
– Deckungstypen **105** 60 ff.
– Deckungsübernahme **105** 36 ff.
– Entgelt **105** 118 ff.
  – Bearbeitungsentgelte **105** 125
  – Entgeltdifferenzierung nach Länder- und Käuferrisikokategorien für mittel-/langfristige Forderungsdeckungen **105** 120
  – Entgelte für Forderungsdeckungen für kurzfristige Geschäfte, Fabrikationsrisiken, sonstige Sonder- bzw. Nebendeckungen **105** 122 ff.
  – OECD-einheitliche Länderrisikoeinstufung für mittel-/langfristige Forderungsdeckungen **105** 121
  – risikoabhängiges Entgeltsystem **105** 118 f.
– Entschädigung, gedeckte Risiken **105** 126 ff.
  – Anrechnung **105** 146
  – Fabrikationsrisikodeckungen **105** 133
  – Forderungsdeckungen **105** 130 ff.
  – Forderungsübergang **105** 147
  – Karenzfristen (Wartefristen) **105** 138 ff.
  – Konkurrenzen **105** 132
  – Obliegenheiten **105** 134 ff.
  – politische Risiken **105** 130
  – Schadensantrag **105** 126
  – Schadensauszahlung **105** 146
  – Schadenstatbestände **105** 127 ff.
  – Selbstbeteiligung **105** 142 ff.
  – wirtschaftliche Risiken **105** 131
– Fabrikationsrisikodeckung **105** 123, 133
– Forderungsdeckungen **105** 64 ff.
  – Akkreditivbestätigung **105** 84
  – Allgemeine Bedingungen Deckungen für gebundene Finanzkredite, AB (FKG) **105** 83, 91
  – Asset-based-financing **105** 89
  – Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistung (APG) **105** 73 ff.
  – Ausfuhr-Pauschal-Gewährleistung-light (APG-light) **105** 77
  – Bauleistungen **105** 67
  – Deckungen für Exporteur **105** 65 ff.
  – Deckungen für finanzierende Bank **105** 78 ff.
  – einfache Finanzkreditdeckung **105** 78 ff.
  – einfache Lieferantenkreditdeckung **105** 65 ff.
  – Einzeldeckungen **105** 65 ff., 78 ff.
  – erweiterte Lieferantenkreditdeckung **105** 70
  – Finanzierungs- und Vollamortisations-Leasing-Vertrag **105** 68
  – Flugzeug-Finanzierung **105** 68
  – Gegengeschäft **105** 69
  – Kreditgarantie **105** 85
  – Leasing **105** 68
  – Leistungsdeckung **105** 71
  – Lieferantenkreditdeckung **105** 65 ff.
  – Pfandbriefdeckung **105** 90
  – Projektfinanzierung **105** 87 f.
  – Rahmenkreditdeckung **105** 92 ff.
  – revolvierende Finanzkreditdeckung **105** 91
  – revolvierende Lieferantendeckung **105** 72
  – Sammeldeckungen **105** 72 ff., 91 ff.
  – Shopping-Line Deckung **105** 95 ff.
  – strukturierte Finanzierung **105** 86
  – Teilamortisations-Leasing-Vertrag **105** 68
  – Vertragsschluss durch verbundenes Auslandsunternehmen **105** 70
– Garantien **105** 62, 100 ff.
– Gewährleistungsvertrag **105** 26, 59
  – Bürgschaft **105** 31
  – Garantievertrag **105** 35
  – Rechtsnatur **105** 30 ff.
  – Versicherungsvertrag **105** 32 ff.
– Grundsatz der Selbsttragung **105** 18 ff.
  – sovereign debtor **105** 22
  – Werthaltigkeit der ausstehenden Forderungen **105** 22
  – Zeitraum **105** 21
– haushaltsgesetzliche Ermächtigungsgrundlage **105** 10
  – Ermächtigungsrahmen **105** 11 f.
  – Richtlinien des Bundesministeriums für Wirtschaft und Energie **105** 13 ff.
  – Subsidiarität **105** 16
– Hermeskredit *siehe Hermeskredit*
– Instrumentarium der Exportförderung **105** 1
– KfW-Refinanzierungsprogramm **105** 117
– langfristige Deckung der Kosten und Verluste **105** 19
– Mandatargesellschaft **105** 36 ff.
  – Ablehnung **105** 55
  – Annahme **105** 57
  – Antrag **105** 38 f.
  – Common Approaches **105** 50
  – Deckungsübernahmekriterien **105** 46
  – Deckungsurkunde **105** 59
  – Delegation an die Mandatare **105** 45
  – Enthaftung **105** 59
  – Entscheidungen **105** 55 ff.
  – Entscheidungskriterien **105** 46 ff.
  – förderungsfähiges Objekt **105** 47
  – Förderungsunwürdigkeit **105** 48 ff.
  – grundsätzliche Stellungnahme **105** 56
  – haushaltsrechtliche Einschränkungen **105** 54
  – interministerieller Ausschuss **105** 40 ff.
  – internationale Disziplin **105** 53
  – KLIMA **105** 43 f.
  – Obligovormerkung **105** 56
  – risikomäßige Vertretbarkeit **105** 51 f.
  – R-Sitzung **105** 42
  – S-Sitzung **105** 42
  – Transparenz **105** 58
  – Umweltverträglichkeit **105** 49
  – Vertragsbedingungen **105** 53
  – Verwaltungshelfer **105** 37
– Mitversicherung **105** 171
– Nebendeckung **105** 61

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– OECD-Konsensus über staatlich unterstützte Exportkredite **105** 174 ff.
– Parallelversicherung **105** 172
– Pfandbriefgeschäft **105** 116
– Rechtsnatur der Deckung **105** 24 ff.
– Rechtsweg **105** 27 ff.
– Regress **105** 160 ff.
– Risikokonzentration **105** 6
– Rückversicherung **105** 173
– Sachgüterdeckung **105** 61, 103
– Selbstbeteiligung des Gläubigers **105** 5, 138 ff.
– Selbstkostendeckung **105** 61, 98 ff.
  – Allgemeine Bedingungen Fabrikationsrisikodeckungen, AB (FG) **105** 98
  – Baustellenbevorratungsdeckung **105** 102
  – Baustelleneinrichtungsdeckung **105** 102
  – Fabrikationsrisikodeckung **105** 98
– Sonderdeckung **105** 61
– Umschuldungen **105** 148 ff.
  – Ärmste Länder **105** 153
  – bilaterale Umschuldungen **105** 154 ff.
  – Debt Stock **105** 153
  – LMIC **105** 153
  – multilaterale Umschuldungen **105** 148 f.
  – Pariser Club **105** 150 ff.
  – Rekonsolidierungen **105** 159
  – Swaps **105** 153
  – Umschuldungsabwicklung **105** 158
  – Umschuldungsklausel **105** 156 f.
  – völkerrechtliches Umschuldungsabkommen **105** 154 f.
– unfair calling **105** 104
– unzulässige Exportsubvention **105** 18
– Verbriefungsgarantie (Securitisation Guarantee) **105** 113 ff.
– Vertragsgarantiedeckungen **105** 61, 99
– wirtschaftliche Bedeutung **105** 1 ff.
– Zusammenarbeit in der Europäischen Union **105** 179 ff.
  – Harmonisierung **105** 181
  – Sonderregelungen zur Bekämpfung der Finanz- und Wirtschaftskrise **105** 176
  – Verbot staatlicher Beihilfen im Bereich kurzfristiger Exportkreditversicherung **105** 179
– Zweistufigkeit des Verfahrens **105** 24 ff.
Exportsicherungsvertrag
– Blankoindossament **79** 64, 66
– Deckungsgrenze **79** 74 f.
– Diskontierung von Warendokumenten **79** 57 f.
– Einzelvertrag **79** 59 ff.
– Exportfinanzierung **79** 57 ff.
– Freigabeklausel **79** 74 f.
– Mantelvertrag **79** 59 ff.
– Orderpapier **79** 46 ff.
– Sicherungsabtretung von Forderungen
  – Sicherungsabtretung von Exportforderungen **79** 67 ff.
  – Sicherungsabtretung von sonstigen Forderungen **79** 71 ff.
– Sicherungsübereignung von Waren und Dokumenten **79** 63 ff.
– Traditionspapier **79** 47, 53 f., 55 ff.
– Verwertungsklausel **79** 76 f.
– *siehe auch Im- und Exportfinanzierung*
extend or pay 104 1, 36 ff., 86, 303
EZB *siehe Europäische Zentralbank (EZB)*

Face-to-Face-Geschäft 86 96
Factoring 81 1 ff.; **112** 58
– Abtretungsverbot des Vorbehaltslieferanten **81** 101 ff.
– advance factoring **81** 23
– Andienungsvertrag **81** 16
– Ankaufspflicht **81** 17
– Anschlusskunde **81** 1
– Antragsfactoring **81** 8
– Asset-Backed-Securities **81** 13
– Außenhandels-Factoring **81** 10
– Bedingungsvariante **81** 24
– Bonitätshaftung **81** 32c
– Bulk-Factoring **81** 7
– Crossborder-Factoring **81** 10
– Debitoren **81** 1
– Delkrederefunktion **81** 2
– Delkredere-Gebühr **81** 14
– Dienstleistungsfunktion **81** 2
– Diskontverfahren **81** 23
– Doppelmangel **81** 135
– Drittschuldner-Abtretungsverbot **81** 110 ff.
– Drittschuldner-Aufrechnung **81** 110 ff.
– echtes Factoring **75** 190; **81** 4, 19 ff.
  – Delkrederefunktion **81** 4
  – Factoring-Globalzession **81** 42
  – Rahmenvertrag **81** 32 ff.
  – Rechtsnatur **81** 32
  – Sicherungszession **81** 39
  – Verwaltungstreuhand **81** 39
– Eigenservice-Factoring **81** 7
– Export-Factoring **81** 10
– Factor **81** 1
– Factoringgebühr **81** 14
– Finanzierungsfunktion **81** 2
– Gewährleistungsvariante **81** 25
– Grundkonzept **81** 1 ff.
– Honorar-Factoring **81** 9
– Import-Factoring **81** 10
– Informationspflichten **88** 62 f.
– Inhouse-Factoring **81** 7
– Insolvenz
  – Factoringinsolvenz **81** 144 ff.
  – Klienteninsolvenz **81** 136
– Kollision mit Globalzession des Geldkreditgebers **81** 82 ff.
– Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **81** 49 ff.
  – Doppelinsolvenz von Vorbehaltslieferanten und Drittschuldner **81** 74
  – unbedingte Globalzession **81** 63
– Kreditwesengesetz **81** 84
– Maturity-Factoring **81** 23
– Metaverfahren **81** 8
– offene Factoring **81** 26 ff.
– Passiv-Factoring **81** 9
– Rechtsdienstleistungsgesetz **81** 84 ff.
– Rücktrittsvariante **81** 24
– Silo-Prinzip **81** 19 ff.
– Solvenzüberwachung **81** 3
– Sperrsumme **81** 15
– unechtes Factoring **75** 4, 191; **81** 19 ff., 44 ff.
  – Factoring-Rahmenvertrag **81** 47
  – Forderungsabtretung **81** 48
– UNIDROIT-Übereinkommen **81** 11

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verbraucherdarlehen **81** 92 f.
– verdecktes Factoring **81** 26 ff.
– Veritätshaftung **81** 32b
– Vermögensübernahme **81** 90
Faktura 103 96, 101, 265
Familienkreditkarte 42 53 ff.
Family Offices 91 2; **113** 79
FATCA 8 356 ff.
FATF 11 14, 17 ff.; **110** 126
– Forty Recommendations **11** 18
– Non-Cooperative Countries and Territories (NCCTs) **11** 20
– Selbst-Evaluierung **11** 21
Fazilitäten, ständige 123 71; **120** 81
Fehlbuchung 26 51
Fehlerhafte Gutschriften 3 Nr. 8 10 ff.
Fehlerhafte Information 87 1 ff.
– Anfechtung wegen arglistiger Täuschung (§ 123 BGB) **87** 140
– Aufklärungspflichtverletzung **87** 72 ff.
– Auskunftsvertrag **87** 18 ff.
– Begriff der Informationspflichten **87** 1 ff.
– Beratungsvertrag **87** 8 ff., 72 ff.
– Berichtigungspflicht **87** 65
– Beweislast **87** 121 ff.
– Direktbanken **87** 25 ff.
– Depotvertrag **87** 23
– Erfüllungsgehilfe **87** 86
– finanzierte Kapitalanlage **87** 78 ff.
– Finanzierungsberatungsvertrag **87** 22
– Finanzierungsvermittler **87** 87
– Form der Aufklärung **87** 66
– Freizeichnung **87** 139
– gegenläufige Interessen der Bank **87** 57 ff.
– gesetzliches Verbot **87** 143
– Informationsbedürfnis des Kunden **87** 45 ff.
– Informationspflichten **87** 1 ff.
– Inhalt und Grenzen der Informationspflichten **87** 44 ff.
– Intensität der Beziehungen **87** 62
– Kapitalbetreuungsvertrag **87** 24
– Kausalität **87** 67 ff.
– Mitverschulden **87** 96 ff.
– Nichtigkeit des Bankvertrages **87** 140 ff.
– Organisationsverschulden **87** 88
– pflichtwidrige Falschinformation **87** 7
– Rechtsirrtum **87** 89 ff.
– Rechtsgrundlagen **87** 8 ff.
– Rechtsrat 87 63 f.
– Schaden **87** 99 ff.
  – Befreiung von Verbindlichkeit **87** 103
  – Naturalrestitution **87** 102
  – Schadenspositionen **87** 104 ff.
  – Vorteilsausgleichung **87** 110 ff.
– Schadensminderungspflicht **87** 98
– Schutzpflicht **87** 4, 5
– Schutzzweck **87** 70 f.
– sittenwidriges Rechtsgeschäft **87** 141 f.
– unerlaubte Handlung **87** 38 ff.
– Verjährung **87** 131 ff.
– Vermittlungsvertrag **87** 77
– vorvertragliche Informationspflichten **87** 35 ff.
– Vermögensverwaltungsvertrag **87** 21
– Verschulden **87** 84 ff.
– Warnpflicht **87** 27
– Wissenszurechnung **87** 52 ff.
  – Abgrenzung **87** 56
  – Organvertreter **87** 53
  – Wissensvertreter **87** 54 f.
Fernabsatzgeschäft
– Kreditkarte **42** 39
Festgeldkonto
– Pfändung **17** 99
– Pfandrecht *siehe Pfandrecht*
Festpreisgeschäft 84 4 ff., 91 ff.
Feststellungskosten 69 776
Feuerversicherung 73 463
– Sicherungsschein **73** 100
FIA Clearing 94 494 ff.
FIATA-FBL
– Im- und Exportfinanzierung **79** 27, 30
FIATA-FCR
– Im- und Exportfinanzierung **79** 33
FIATA-FCT
– Im- und Exportfinanzierung **79** 34
FIATA-FWB
– Im- und Exportfinanzierung **79** 30
FIATA-FWR
– Im- und Exportfinanzierung **79** 30, 32
FIBOR 53 32
Filialklausel 3 Nr. 14 47
Filialüberweisung 25 6
Finalitätsrichtlinie 47 114
Financial Covenants 3 Nr. 13 21 ff.; **77** 174 ff.
Finanzanalyse
– Compliance **89** 76 ff.
– Offenlegung von Interessenkonflikten **89** 89 ff.
– Organisationspflichten **89** 156 ff.
– Qualitätsmanagement **89** 88d
– Repackaging **89** 86a
– Sorgfaltspflichten **89** 85 ff.
– Vier-Augen-Prinzip **89** 88d
– Werbemitteilungen **89** 84
Finanzdienstleistungen
– Begriff **98** 401
Finanzdienstleistungsaufsicht *siehe Bankaufsicht*
Finanzierungsberatung 88 8 ff.
Finanzierungsberatungsvertrag 87 22
Finanzierungsbestätigung 77 132 ff.
– Erwerbsangebot nach WpÜG **77** 135
– Haftung aus – **9** 68
– Hausbankerklärung **77** 132
– Insolvenz **77** 135
Finanzierungskonsortium 69 456
Finanzierungsleasing 112 59
Finanzierungspool 76 2
Finanzierungsvermittler 87 87
Finanzinstitut 122 6 ff.
Finanzinstrument 94 148 ff.; **112** 95
– **vergleichbare Rechte 94** 151
Finanzinstrumente (Art. 3 Abs. 1 Nr. 1 MAR i. V. m. Art. 4 Abs. 1 Nr. 15 MiFID II) 86 22 f.
Finanzinstrumente im geregelten Markt (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. a MAR) 86 24
Finanzinstrumente in multilateralem Handelssystem (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. b MAR) 86 25
Finanzinstrumente in organisiertem Handelssystem (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. c MAR) 86 26

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Finanzkommissionsgeschäft 83 36; **84** 1 ff.; **112** 28
– Aufzeichnungspflichten nach dem WpHG **84** 54
– Ausführung im Ausland **84** 77
– Ausführung im Inland **84** 76
– Ausführungsgeschäft zum Kontrahenten **84** 43 ff.
– Ausführungsgrundsätze **84** 65
– Begriff **84** 3
– Bezugsrechte **84** 85
– Effektenprovision **84** 49
– Gültigkeitsdauer der Kundenaufträge **84** 82 ff.
– Innenverhältnis zum Kunden **84** 48 ff.
– Insolvenzrisiko des Marktkontrahenten **84** 46 f.
– Kursaussetzung **84** 86 f.
– limitierte Effektenorder **84** 84
– MiFID II **84** 78 ff.
– Pflicht zur interessenwahrenden Auftragsausführung **84** 55 ff.
– Prüfungs- und Benachrichtigungspflicht **84** 62 ff.
– Reklamationspflicht des Kunden **84** 88 ff.
  – Einwendungen **84** 89
  – formularmäßige Abrechnung **84** 88
– Usancen **84** 45
– Verkaufsaufträge ohne ausreichende Depotguthaben **84** 60 ff.
– Vorschusspflicht des Kunden bei Kauforder **84** 58 f.
– Wahl des Ausführungsplatzes **84** 5 ff.
  – Ausführung außerhalb eines Handelsplatzes **84** 74
  – Ausführungsort **84** 67 ff.
  – Einschätzungsprärogative **84** 72
  – Gesamtentgelt **84** 70
  – jährliche Überprüfung **84** 73
  – Punktesystem **84** 71
– Zuordnung der Ausführungsgeschäfte **84** 53
– *siehe auch Effektengeschäft*
Finanzkonglomerat 112 93; **114** 73 ff.; **122** 47 ff.
Finanzkrise 83 1; **94** 5; **109** 1 ff.; **125** 10; **128** 1 ff.
– Entwicklung des Verbriefungsmarktes vor und nach der – **95** 3 ff.
Finanzleistungen
– Auffangtatbestand **94** 159 ff.
– ausländische Währung **94** 154
– Begriff **94** 137 ff.
– Börsenpreis **94** 141
– Edelmetalle **94** 146
– Finanzsicherheiten **94** 169
– Fremdwährungsforderungen **98** 463 ff.
– Lieferung von Finanzinstrumenten **94** 148 ff.
– Marktpreis **94** 142
– Optionen und andere Rechte **94** 164 ff.
– OTC-Geschäfte **94** 137 ff.
– Terminelement **94** 144 f.
– unbenannte Finanzleistungen **94** 170 ff.
Finanzmarkt
– Begriff **83** 3 ff.
Finanzmarktkrise 110 84; **119** 1 ff.; **128** 1 ff.
Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz (FRUG) 89 8
Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz 108 25 ff.
– Entscheidung der Kommission **128** 48 ff.
Finanzmarktstabilisierungsfortentwicklungsgesetz 108 23
Finanzmarktstabilisierungsgesetze 108 1 ff.
– Beihilfenrecht *siehe Beihilfenaufsicht*
– Beschleunigungsgesetz **108** 42
– Finanzmarktstabilisierungsgesetze auf deutscher Ebene als Sofortmaßnahmen **108** 18 ff.
– Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten **108** 59
– Restrukturierungsfondsgesetz **108** 58
– Restrukturierungsgesetz **108** 54 ff.
– Rettungsübernahmegesetz **108** 24
– Stabilisierungs- und Restrukturierungsmaßnahmen für Kreditinstitute in der Krise **108** 10 ff.
– Stabilisierungsinstrumente **108** 28 ff.
  – bundesrechtliche Abwicklungsanstalten **108** 51
  – Garantieermächtigung **108** 30 ff.
  – Garantien für Zweckgesellschaften **108** 35
  – Rekapitalisierung **108** 36 ff.
  – Risikoübernahme **108** 48 ff.
  – Staatshilfen **108** 52 f.
Finanzportfolioverwaltung 112 52
Finanzsicherheiten 69 42a; **94** 169; **98** 472
– Sonderprivatrecht **94** 370 ff.
Finanzsicherheitenrichtlinie
– Insolvenzanfechtung **69** 675
Finanzstabilisierungsfondsverordnung 108 33
Finanztermingeschäft 98 459
– Begrenzungsgeschäfte *siehe OTC-Derivate*
– Darlehensvertrag **51** 76
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 19
– Insolvenz **98** 400
– Oder-Konto **19** 9a
– Swaps *siehe Swaps*
– *siehe auch OTC-Derivate und Option*
Finanztransfergeschäft 112 70
Finanzunternehmen 112 88
FIN-NET (Consumer Complains Network for Financial Services) 4 19; **121** 44
FinTechs 1 39; **34** 1 ff.; **107** 188 ff.
– Algorithmisierung **34** 7
– Begriff **34** 1 ff.
– Blockchain **34** 30 ff.
  – Bankdienstleistungen **34** 42 ff.
  – Einordnung und Rechtsrahmen **34** 32 ff.
  – elektronische Wertpapiere **34** 61 ff.
  – Kategorien von Token **34** 37 f.
  – PayTech **34** 43 ff.
  – private Zahlungs-Token **34** 51 f.
  – privatrechtliche Grundlagen **34** 31 ff.
  – Smart Contracts **34** 41
  – Token **34** 33 ff.
  – Tokenisierung **34** 39 f., 59 f.
– Dezentralisierung **34** 5
– Disintermediation **34** 4
– Entwicklungslinien **34** 9 ff.
– Künstliche Intelligenz **34** 7, 15 ff.
  – Bankdienstleistungen **34** 22 ff.
  – Interessenwahrung **34** 21
  – Kreditvergabe **34** 28 f.
  – privatrechtliche Grundlagen **34** 16 ff.
  – Vermögensverwaltung **34** 25 ff.
  – Vertragsschluss **34** 19
  – Wertpapierhandel **34** 22 ff.
  – Zurechnung **34** 20
– Marktüberblick **34** 8
– Online-Plattformen **34** 66 ff.
  – Bankdienstleistungen **34** 72 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Begriff **34** 66
– Crowdfunding **34** 78
– Krypto-Handelsplattformen **34** 75 f.
– P2B-Verordnung **34** 70 f.
– Rechtsrahmen **34** 67 ff.
– Social-Trading **34** 77
– Privatisierung **34** 5
– Rechtsentwicklung **34** 11 ff.
– Transnationalisierung **34** 5
– Wesen **34** 3 ff.
Firmenkreditkarte 42 53 ff.
– MIF-Verordnung **42** 70a
Fixgeschäfte 94 131 ff.
Flickercode 33 39
Floor *siehe OTC-Derivate – Begrenzungsgeschäfte*
Flowtex-Fall 81 32d; **82** 14
FMSA 108 25; **118** 64 ff.
Förderbanken der Länder 107 180
Förderbanken und -institutionen 63 23 ff.
– Aufsicht über Förderbanken in Deutschland **63** 36 ff.
– Bearbeitungsentgelt **63** 59 ff.
– Bonitäts-/Ausfallrisiko **63** 51 ff.
– Bürgschaft **63** 53
– Bürgschaftsbanken **63** 33, 46
– Bundesebene **63** 29 f.
– Disagio **53** 70
– Durchleitprinzip **63** 49
– EBWE **63** 28
– EIB **63** 26, 42
– EIF **63** 27
– EU-Ebene **63** 25 ff.
– Fördergebiet **63** 35
– Fördergeschäft **63** 15 f.
– Förderkredit **63** 17
– Bearbeitungsentgelt **53** 149
– gesetzliche Grundlagen der öffentlichen Förderung **63** 47
– Haftungsfreistellungen **63** 54
– Hausbankmarge **63** 52
– Hausbankprinzip **63** 48; **68** 14
– KfW **63** 29, 36, 43
– E-Geld **35** 138 ff.
– Landesförderbanken **63** 31, 45
– Landwirtschaftliche Rentenbank **63** 30, 44
– öffentliche Kredite *siehe Öffentliche Kredite*
– öffentlich-rechtliche Kreditinstitute *siehe Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute*
– regionale Mittelständige Beteiligungsgesellschaften **63** 33
– Risikogerechtes Zinssystem (RGZS) **63** 52
– Rückabwicklung der öffentlichen Förderung **63** 62 ff.
– Vertriebsstruktur **63** 50
– weltweit **63** 24
– Zweck der öffentlichen Förderung **63** 40 ff.
Förderdarlehen 53 149; **56** 71 ff.
Fördergeschäft 63 15 f.
Förderkredit 63 17
– Bearbeitungsentgelt **53** 149
– Disagio **53** 70
Fonds *siehe Investmentgeschäft*
Fondssparplan 86 72
Forderung, aufschiebend bedingte
– Abtretung **69** 535
– Pfändung **69** 535
– Verpfändung **69** 535
Forderung, gesicherte
– Ablösung **69** 150
– Abtretung **69** 174 ff.
– Auswechslung **69** 136 ff.
– Einstellung im Kontokorrent **69** 160 ff.
– Fehlen der gesicherten Forderung **69** 146 ff.
– Ablösung **69** 150
– Anspruch auf Rückübertragung Sicherungsgegenstand **69** 153
– beiderseitiger Sittenverstoß **69** 149
– Tilgung **69** 150
– Wiederaufleben von Sicherheiten **69** 156
– Gesamtrechtsnachfolge **69** 170 ff.
– Gläubigerwechsel **69** 169 ff.
– Kündigung **69** 233
– künftige Forderung **69** 144 ff.
– Limitierung der Sicherung **69** 132 ff.
– Ausfallsicherheit **69** 134
– Höchstbetragsbürgschaft **69** 116; *siehe auch Höchstbetragsbürgschaft*
– Sicherheit auf Zeit **69** 135
– Mehrheit von gesicherten Forderungen **69** 139
– Revalutierung **69** 137
– Saldobürge **69** 167
– Schuldnerwechsel **69** 169 ff.
– Sondernachfolge **69** 173 ff.
– Umschuldung **69** 136
– Verjährung **69** 168
– Zweckbestimmungserklärung **69** 112 ff., 172, 256, 296
– fiduziarische Sicherheit **69** 122
– Gläubigerwechsel **69** 172
– Konditionenanpassung **69** 121
– Kreditprolongation **69** 121
– Schuldbeitritt **69** 118
– Schuldnerwechsel **69** 172
– Schuldübernahme **69** 184 ff.
– Sicherungsgrundschuld **69** 124
– Umschuldung **69** 121, 136
– Verpfändung **69** 118
– Zweckbestimmungsklausel **69** 131
– Filialklausel **69** 131
– Konfusion **69** 187 ff.
– Konsolidation **69** 187 ff.
– Konsortialklausel **69** 131
– Kontokorrentklausel **69** 131
– Konzernklausel **69** 131
– Nachfolgeklausel **69** 186
Forderungsrücktrittserklärung 77 126 ff.
Forfaitierung 40 60 ff.; **81** 12; **82** 1 ff.
– Abgrenzung zu Export-Factoring **82** 5 ff.
– Angstklausel **82** 22
– Besicherung
– Akkreditivforderung **82** 19
– Bankaval **82** 18
– Bankbürgschaft **82** 19
– Bankgarantie **82** 18
– Buchforderung **82** 25
– Einwendungen **41** 26
– Finanzierungsfunktion **82** 5
– Freistellungserklärung **82** 24
– Hermesdeckung **82** 6
– Kreditversicherungsfunktion **82** 5
– Regressverzicht **41** 25

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Solawechsel **41** 24
– Wechselforderung **82** 20 ff.
Formular
– Bankvertrag
  – zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto") **Anh. 1 zu § 19**
  – zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto") **Anh. 2 zu § 19**
  – zur Erteilung einer Auskunft **9** 46a
Forum shopping 7 114 ff.
Forward-Darlehen 52 4
Forwards 94 6
FRA (Terminsatzgeschäfte) *siehe OTC-Derivate*
Frachtbrief
– Im- und Exportfinanzierung **79** 20
Frachtbriefdoppel
– Im- und Exportfinanzierung **79** 39
Frachtbriefdritt
– Im- und Exportfinanzierung **79** 39
Fracht-Derivate 94 40
Frachtbriefduplikat
– Im- und Exportfinanzierung **79** 84
Frachtführer
– Im- und Exportfinanzierung **79** 25
Freigabeverpflichtung 3 Nr. 15 41 ff.; **3 Nr. 16** 24 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 15** 41 ff.; **3 Nr. 16** 24 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 16** 47 ff.
– Deckungsgrenze **3 Nr. 16** 14, 24 ff.
  – Exportversicherungsvertrag **79** 74 f.
  – Importversicherungsvertrag **79** 92
– Inhalt **3 Nr. 16** 25 ff.
– Sondervereinbarungen **3 Nr. 16** 38 ff.
– Wahlrecht der Bank **3 Nr. 16** 32 ff.
Freistellungsauftrag
– Entgelt **3 Nr. 12** 59
Freistellungsvereinbarung 104 103, 296
Freiverkehr 83 26 f.
Fremddepot 47 25
Fremdwährungsgeschäft 31 14
– AGB-Banken **3 Nr. 10** 1 ff.
  – Abwicklung über Banken im Heimatland der Währung **3 Nr. 10** 9
  – Anpassung bzw. Umwandlung der Fremdwährungsschuld **3 Nr. 10** 19 f.
  – Ausführung im eigenen Haus **3 Nr. 10** 10 f.
  – keine Aussetzung bei Möglichkeit der Ausführung „im eigenen Haus" **3 Nr. 10** 21
  – Aussetzung der Leistungsverpflichtung der Bank **3 Nr. 10** 14 ff.
  – Gefahrengemeinschaft **3 Nr. 10** 17
  – Gutschriften beim Fremdwährungsgeschäft **3 Nr. 10** 12
  – Repartierung **3 Nr. 10** 16
  – Verrechnungsmöglichkeit bei wechselseitigen Ansprüchen in derselben Währung **3 Nr. 10** 22
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 10** 27
Fremdwährungsgrundpfandrecht 98 369 ff.
– Eintragung **98** 374 ff.
Fremdwährungskonto 99 1 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 10** 8 ff.; **99** 27 f., 79 ff.
  – Auftragsausführung **3 Nr. 10** 8 ff.; **99** 55 ff.
  – bargeldlose Verfügungen **99** 32 ff.
  – Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften **99** 79 ff.
  – politisches Risiko im Heimatland der Währung **99** 82 ff.
  – vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank **3 Nr. 10** 13 ff.
– Aufwendungen **99** 27 f.
– Ausführung von Zahlungsaufträgen **99** 55 ff.
  – grenzüberschreitende Überweisungen **31** 1 ff.; **99** 58 ff.
  – Hausübertragungsmöglichkeit **99** 57
– Außenwirtschaftsrecht **99** 9 ff.
– Bedeutung der Konvertier- und Transferierbarkeit der Fremdwährung **99** 3 ff.
– Entgelt **99** 27 f.
– Europäische Konvention über Fremdwährungsverbindlichkeiten **99** 112
– Europäisches Übereinkommen über den Ort der Zahlung von Geldschulden **99** 112
– Kontoeröffnungsformalitäten **99** 31
– Rechtsnatur der Überweisung in Fremdwährung **99** 72 ff.
  – Vorschaltung von Devisenkassageschäften **99** 74 ff.
– SWIFT **99** 70 f.
– Umrechnungskurs **99** 29 f.
– UNCITRAL Modellgesetz über grenzüberschreitende Überweisungen **99** 113
– Unterscheidung von Euro-Konten **99** 1 f.
– Verfügungen mittels Schecks, die auf Fremdwährung lauten **99** 37 f.
– Verpflichtung der Bank zur Barauszahlung bei Vorliegen besonderer Umstände **99** 41 ff.
  – Libyan Arab Foreign Bank./. Bankers Trust Company **99** 41 ff.
– Zahlungsdienste in fremder Währung **99** 15 ff.
– Zinsen **99** 27
– Zulässigkeit der Führung von Fremdwährungskonten im Inland **99** 7 f.
Fremdwährungskredit 99 430 ff.
– anzuwendendes Recht **99** 475 ff.
  – freie Rechtswahl **99** 482 ff.
  – Konsortialverträge **99** 486
  – Regelanknüpfung bei fehlender Rechtswahl **99** 487
  – Vertragsstatut **99** 475 ff.
– Bedeutung **99** 430
– ECU *siehe ECU*
– Genehmigungen **99** 431 ff.
– judgement currency Klauseln **99** 468 ff.
– Kredite mit Wertsicherungen **99** 433 ff.
– Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen bei Klagen vor ausländischen Gerichten **99** 468 ff.
– vertragliche Ansprüche wegen Umrechnungsverlusten **99** 471 f.
– Vertragsanpassung bei veränderten Umständen **99** 460 ff.
  – Non-availability Klauseln **99** 466 f.
– Vertragsklauseln über den Zeitpunkt und den Ort der Zahlung **99** 453 ff.
  – Euro-Zahlungen **99** 458
  – US-$ Zahlungen **99** 457
– Währungsklauseln **98** 239 ff.; 436 ff.
  – effektive Fremdwährungsschuld **99** 437 ff.
  – Vertragswährung, Zahlungswährung **99** 436

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Zahlungsklauseln in Auslandskreditverträgen **99** 440
– Währungswahlkauseln **99** 445 ff.
  – am Euromarkt vergebene roll-over-Kredite **99** 450 ff.
  – Multi-Currency-Facilities **99** 447 ff.
  – Wahlschuld oder Ersetzungsbefugnis **99** 446
  – Währungswahlrecht des Gläubigers oder Schuldners **99** 445
– *siehe auch Auslandskreditgeschäft*

Fremdwährungsrisiko
– Ausschluss des politischen Risikos des Heimatlandes der Währung **3 Nr. 10** 18
– politisches – **3 Nr. 10** 3, 13

Fremdwährungsschecks *siehe Fremdwährungswechsel und -schecks*

Fremdwährungsschuld 98 1
– Änderung Erfüllungsort **98** 271
– alternative – **98** 235 ff.
– Anleihe **98** 240 f.
– Aufrechnung **98** 315 ff.
– ausländischer Zahlungsort **98** 192, 193 ff.
– ausländisches Währungsrecht als Schuldstatut **98** 490 ff.
– devisenrechtliche Eingriffe **98** 260 ff.
– effektive Fremdwährungsschuld **98** 183 ff.; **104** 57
– Effektivklausel **98** 339 ff.
– einfache Fremdwährungsschuld **98** 184, 210 ff.
– Ersetzungsbefugnis des Schuldners **98** 213 f., 525
– Fremdwährungsforderung in der Insolvenz **98** 459 ff.
– Kreditkarte **42** 24
– Kreditvertrag *siehe Fremdwährungskredit*
– maßgeblicher Umrechnungskurs Zahlungsort **98** 219
– politische Transfer-/Konvertierungsrisiken **98** 263
– Rechtsnatur **98** 122, 243 ff.
– Schuldwährung **98** 186 ff.
– Umwandlung Fremdwährungsschuld in dritte Währung **98** 268
– Verlagerung Schuldverhältnis **98** 269 f.
– Verzinsung **98** 208
– Verzug **98** 224 ff.
– Währungsstatut **98** 487 ff.
– Zahlungsklage **98** 384 ff.
  – Mahnverfahren **98** 406 ff.
  – Klageantrag, Urteil **98** 391 ff.
  – Urkunden-/Wechselprozess **98** 404 f.
  – Zulässigkeit **98** 384 ff.
– Zahlungsstatut **98** 523 ff.
– Zahlungswährung **98** 186 ff.
– Zeitpunkt Umrechnung Fremdwährungsschuld **98** 218
– Zwangsvollstreckung Fremdwährungsforderung *siehe Zwangsvollstreckung bei Fremdwährungsforderung*

Fremdwährungswechsel und -schecks 99 490 ff.
– Ankauf durch die Deutsche Bundesbank **99** 531
– anzuwendendes Recht **99** 492 ff.
  – Parteivereinbarung **99** 500 ff.
– ausländisches Devisenrecht **99** 532 ff.
– Außenwirtschaftsrecht **99** 529 f.
– Effektivvermerke **99** 512 ff.
  – Fremdwährungswechsel und -schecks ohne Effektivvermerk **99** 516 ff.
  – Zahlungsverzögerung des Schuldners **99** 520 ff.
– Fremdwährung iSd Art. 41 WG, Art. 36 ScheckG **99** 505 ff.
  – Rechnungseinheiten **99** 510 f.
  – Rechnungswährungen **99** 508 f.
– Umrechnungskurs bei Zahlung in Euro **99** 526 f.
– Vereinbarung einer Fremdwährung (Art. 41 WG, Art. 36 ScheckG) **99** 505 f.
– Vermutung für die Währung am Zahlungsort **99** 528

Front- oder Parallelrunning 84 61; **86** 59

FSB 125 19

FSC 125 19

Funktionsschutz
– Regelungsziele des Kapitalmarktrechts **83** 73 ff.

Fusionskontrolle
– Bankenklausel **126** 88 ff.
– EU-Wettbewerbsregeln **127** 42 ff.

Garantie, indirekte
– Ausführungskontrolle **104** 169
– Auswahl der Zweitbank **104** 167
– Deckung **104** 181
– doppelter Rechtsmissbrauch **104** 198 ff., 234
– Information über Inanspruchnahme **104** 184
– Primärgarantie **104** 180
– Rechtswahl **104** 175, 178
– Risikoverlagerung **104** 43, 166
– Rückgarantie **104** 165, 173 f.
– Tatbestandswirkung **104** 182 f., 199 f., 201
– Übernahme der Rückgarantie erfüllungshalber **104** 173
– Warn- und Hinweispflichten **104** 166
– Zweitbank als Unterbeauftragte **104** 168

Garantiebetrag
– Reduzierung/Ermäßigung **104** 33, 59 f., 103, 114, 239

Garantiefall 104 13 f., 51, 62
– formeller Garantiefall **104** 121, 150, 185, 187, 238, 239 f., 242 ff., 266
– materieller Garantiefall **104** 121, 185 f., 204, 238, 243 ff., 271

Garantie/Garantiegeschäft 71 1 ff.; **112** 31 f.
– Abgrenzung Bürgschaft **71** 9 ff.
– Abtretung **71** 20
– AGB-Inhaltskontrolle **71** 17
– analoge Anwendung von § 774 Abs. 1 Satz 1 BGB? **104** 106
– Aufklärungspflicht **104** 87, 147
– Aufwendungsersatzanspruch des Garanten **71** 24, 36 ff., 59, 66 f.
– Ausbietungsgarantie **71** 69
– Auslegung **71** 6 f.
– Außenhandelsgeschäfte **104** 4, 6, 11 ff., 20, 26 ff., 68 ff., 105, 129, 152, 209 f., 222
– Avisbank **71** 68
– Bankerlaubnis **104** 8
– Bankgarantie **71** 26
– Befristung **71** 7; **104** 37, 61 f., 86, 138
– Benachrichtigung **104** 93 f.
– Beratungspflicht **104** 85
– Bestätigung **104** 44 f.
– direkte Garantie **104** 67, 83, 97, 121 ff., 179 ff.
– Einwendungen **71** 29
– Erstellung **104** 67 ff., 90, 162 ff.
– Franchisevertrag **71** 17

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Garantie als abstraktes Sicherungsinstrument **104** 6 f.
– Garantie als nicht akzessorisches Sicherungsinstrument **104** 5, 13, 159
– Garantieauftragsverhältnis **71** 34
  – Geschäftsbesorgungsvertrag **71** 34
  – Interessenwahrungspflicht **71** 26
– Garantiefall **71** 22 ff.
– Garantien des Bundes für Direktinvestitionen im Ausland (DIA) **105** 8
– Garantien für ungebundene Finanzkredite (UFK) **105** 8
– Garantieverhältnis **71** 27 ff.
– Gegengarantie **71** 66
  – missbräuchliche Inanspruchnahme **71** 67
– Höchstbetrag **104** 36, 55 f., 57, 172
– indirekte Garantie **104** 42 f., 83, 163 ff., 179 ff., 184, 198 ff., 233 ff.; *siehe auch Garantie, indirekte*
– Inhalt **71** 6
– Liquiditätsgarantie **104** 9
– missbräuchliche Inanspruchnahme **71** 23, 27, 30, 42 f.
– Prüfungspflicht **104** 53, 88 f., 121, 129, 183
– Rechtsnatur **71** 1 ff.
– revolvierende Garantie **104** 57
– Rückgarantie **71** 66
  – missbräuchliche Inanspruchnahme **71** 67
– Scheckeinlösungsgarantie **71** 72
– Sicherungsfall **104** 11, 13, 29
– Sicherungszweck **104** 6, 29 ff., 47 ff., 151, 248
– unselbstständige Garantie **104** 1 f.
– Valutaverhältnis **71** 31
– Versendung **104** 91 f.
– Vertrag sui generis **104** 109
– Währung **104** 58, 153
– Zahlung auf erstes Anfordern **71** 43
  – AGB-Inhaltskontrolle **71** 46
  – Aufwendungsersatzanspruch **71** 36
  – Effektivklausel **71** 49
  – einstweilige Verfügung **71** 62
  – formeller Garantiefall **71** 49 ff.
  – Garantiestrenge **71** 50 f.
  – Insolvenz Bank **71** 60
  – materieller Garantiefall **71** 55 ff.
  – missbräuchliche Inanspruchnahme **71** 41 f.
  – Rechtsnatur **71** 44
  – Rückforderungsanspruch **71** 63
  – stand-by letter **71** 43
  – Zahlungsaufforderung **71** 49 ff.
  – Zweck **71** 44

Garantieinanspruchnahme
– Dauer der Inanspruchnahme **104** 141 f., 297 f.
– extend or pay **104** 86, 137 ff., 303
– formelle Garantiestrenge **104** 121 f., 126, 139, 186, 261
– Hinweispflicht bei Ablehnung **104** 147

Garantiekonsortium
– auf Auftraggeberseite **104** 106 f.
– auf Garantenseite **104** 115 ff.
– Gesamtschuldnerausgleich **104** 117
– Haftung als Gesamtschuldner **104** 116 ff.
– Mitgarant **104** 117
– quotale Beteiligung **104** 115

Garantieurkunde
– Aushändigung an Auftraggeber **104** 96
– Garantieurkunde als Schuldschein **104** 157 f.
– Rückgabe **104** 97, 157 f.
– Übermittlung **104** 76, 83, 91

Garantievertrag
– Abschluss **104** 110 ff., 114, 170 f.
– Änderung **104** 103, 114, 261
– Form **104** 113
– selbstständiger Garantievertrag **104** 1 ff.
– Voravis **104** 112

GbR 104 108
– Emissionsgeschäft **92** 141 ff.
– Eröffnung von Konten und Depots für GbR **18** 62 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 63
  – Gesellschafterwechsel **18** 68
  – Kundendaten **18** 64
  – Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 65
  – Vertretungsberechtigung **18** 66
  – Widerruf der Vertretungsberechtigung **18** 67
– Geldwäsche
  – wirtschaftlich Berechtigter **11** 321 ff.
– Haftung der Gesellschafter für Kreditaufnahmen der Gesellschaft **77** 162 ff.
– Kreditvertrag
  – Haftung der Gesellschafter **77** 164 ff.
– Pool als – **76** 17
– Scheckfähigkeit **38** 50
– Und-Konto **19** 21
– Verbraucherdarlehensrecht **56** 15
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 11

Gebäudeversicherung 73 463
– Grundschuldhaftung **73** 95
– Versicherungsbestätigung **73** 99
– Wiederherstellungsklausel **73** 103

Gebühr *siehe Entgelte*

Geduldete Überziehung 59 52 ff.
– Beratungspflicht **59** 76 ff.
– „einfache" geduldete Überziehung **59** 59 ff.
  – Pflichtangaben und regelmäßige Information **59** 62 ff.
– Entgelt
– „erhebliche" geduldete Überziehung **59** 68 ff.
– Informationspflichtverletzungen **59** 73 ff.
– nicht gedulete Kontoüberziehungen **59** 79 ff.
– Pfändung des Kontokorrentkredits **17** 61 ff.

Gegenlaufen 89 62

Gegenpartei
– Zentrale Gegenpartei (CCP) *siehe Zentrale Gegenpartei (CCP)*
– zugelassene – **86** 81

Gegenseitige Anerkennung 121 16

Geheißerwerb 47 105

Geld
– abstrakter/konkreter Sinn **98** 25
– Begriff **98** 10 ff., 17 f., 26 ff., 32 ff.
– Buchgeld **98** 19 ff., 94 ff.
– Erfüllung durch Buchgeld **98** 100 ff.
– elektronisches Geld *siehe E-Geld*
– fehlender Rechtsbegriff **98** 15 f.
– Funktionen **98** 17 f.
– gegenständlicher Begriff **98** 27
– gesetzliches Zahlungsmittel **98** 111
– institutioneller Begriff **98** 28
– Rechnungseinheit **98** 32 ff., 39
– Sachgeld **98** 89 ff.
– staatliche Theorie **98** 10 ff.
– Vollgeld **98** 89 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Währungsgebiet **98** 126
– Währungshoheit **98** 126
– Währungsmonopol **98** 131
Geldausgabeautomatensystem 32 1 ff.
– Ansprüche des Karteninhabers **32** 5 ff.
– Ausspähen von Daten **32** 29
– Auszahlung **32** 63 ff.
  – Beweisfragen **32** 73 ff.
  – Dokumentation **32** 73 ff.
  – Übereignung der Geldscheine **32** 67 ff.
  – Unterrichtung von fehlerhafter Auszahlung **32** 127
– Authentifizierung **32** 102 ff.
– Autorisierung der Auszahlung **32** 79 ff.
  – Anscheinsbeweis **32** 108 ff., 236 ff., 244 ff.
  – Ausschlussfrist bei nicht autorisierter Auszahlung **32** 127
  – Autorisierung durch Karteninhaber **32** 79 ff.
  – Authentifizierung **32** 102 ff.
  – Beweisfragen bei streitiger Autorisierung **32** 96 ff.
  – Beweislast **32** 125
  – Dokumentation **32** 102 ff.
  – fehlende Autorisierung **32** 86 ff.
  – Handeln unter fremdem Namen **32** 86 ff.
  – Missbrauch durch Karteninhaber **32** 51
  – Nachweis **32** 87 ff.
  – nicht autorisierte Geldabhebung **32** 86 ff.
  – Saldoanerkenntnis **32** 85, 268 ff.
  – sekundäre Darlegungslast **32** 125 f.
  – Stellvertretung **32** 82 ff.
  – Typizität **32** 116 ff.
– Bankkartenvertrag **32** 30 ff.
  – Beendigung **32** 38
  – Vertragsschluss/-inhalt **32** 30 ff.
– DES (Data-Encryption-Standard) **32** 18
– Dublette **32** 140, 256 ff.
– EMV-Chip **32** 12 ff.
  – technische Probleme **32** 15 f.
– fehlerhafte Auszahlung **32** 53 ff.
  – Ausschlussfrist **32** 78, 127
– finanzielle Nutzungsgrenze **32** 32 ff.
  – Überschreitung **32** 69
– Gebühren für Geldabhebung **32** 244 ff.
– geduldete Kontoüberziehung **32** 34
– Geldausgabe **32** 67 ff.
  – institutseigenem Automat **32** 70
  – institutsfremder Automat **32** 71
– grobe Fahrlässigkeit **32** 162 ff.
– GWB **126** 75
– Haftung bei missbräuchlicher Nutzung **32** 129 ff.
  – Abbedingung **32** 135
  – Abhandenkommen/Verlust/Diebstahl **32** 138 ff.
  – Auszahlung außerhalb Europäischen Wirtschaftsraums **32** 150
  – betrügerische Absicht **32** 159 ff., 225
  – grobe Fahrlässigkeit **32** 158 ff.
  – Haftung vor Kartenübergabe **32** 130 ff.
  – Haftungsausschluss **32** 151 ff., 220, 226
  – Haftungsgrenze bei mehrfachem Missbrauch **32** 147
  – verschuldensunabhängige Haftung **32** 133 ff.
  – Vorsatz **32** 158 ff., 162, 165
– Haftung des Karteninhabers
  – betrügerische Absicht **32** 159 ff., 225
  – grobe Fahrlässigkeit **32** 162, 163 ff.
  – Haftungsausschluss **32** 151 ff., 218 ff., 26
  – missbräuchliche Verwendung **32** 142 ff.
  – Sperranzeige **32** 200 ff.
  – Verletzung der Anzeigepflicht **32** 200 ff.
  – Verlust/Diebstahl/Abhandenkommen **32** 138 ff.
  – verschuldensunabhängige Haftung **32** 133 ff.
  – Vorsatz **32** 165
– Journal **32** 19, 249
– Kartensperre **32** 39 ff.
– Kartenverbünde **32** 9
– Kontostandsmitteilung **32** 35
– Magnetstreifen **32** 10, 12 f.
– Missbrauch **32** 129 ff.
  – Abhandenkommen/Verlust/Diebstahl **32** 138 ff.
  – Auszahlung außerhalb Europäischen Wirtschaftsraums **32** 150
  – betrügerische Absicht **32** 159 ff., 225
  – Beweisfragen **32** 227 ff.
  – Beweisregel **32** 233 ff.
  – Dublette **32** 140, 256 ff.
  – grobe Fahrlässigkeit **32** 158 ff.
  – Haftung vor Kartenübergabe **32** 130 ff.
  – Haftungsgrenze bei mehrfachem Missbrauch **32** 147
  – Missbrauch nicht bemerkbar **32** 152 ff.
  – Verlust im Verantwortungsbereich der Bank **32** 156
  – verschuldensunabhängige Haftung **32** 133 ff.
  – Versendungsgefahr **32** 130
  – Vorsatz **32** 158 ff., 162, 165
– Missbrauch durch Karteninhaber **32** 51
– Mitteilung der PIN an Dritten **32** 82, 176 f.
– MM-Code **32** 11
– organisatorische Grundlagen **32** 1 ff.
– Pflichten des automatenbetreibenden Instituts **32** 72
– Pflichten des Karteninhabers **32** 43 ff., 166 ff.
  – Anzeige missbräuchlicher Verwendung oder nicht autorisierter Nutzung **32** 204
  – Anzeige von Verlust und Diebstahl **32** 201 f.
  – Aufbewahrung und Notieren der Geheimzahl **32** 178 ff.
  – gesetzlich geregelte Pflichten **32** 167
  – in AGB geregelte Pflichten **32** 168 ff.
  – Schutz der Geheimzahl vor unbefugtem Zugriff **32** 175 ff.
  – Schutz der Zahlungskarte vor unbefugter Nutzung **32** 186 ff.
  – Überblick **32** 173 ff.
– Pflichten des Kreditinstituts **32** 49 ff.
  – Ausführung autorisierter Auszahlungsanweisungen **32** 49
  – Informationspflichten **32** 62
  – Kondiktions- und Schadensersatzpflichten **32** 57
  – Pflichten bei nicht autorisierter Auszahlung **32** 50 ff.
  – Pflichten nicht oder fehlerhaft ausgeführter Auszahlung **32** 53 ff.
  – Schutz des Authentifizierungsverfahrens **32** 58 ff.
– PIN **32** 17
  – Aufbewahrung und Notieren **32** 178 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Ausspähen der PIN **32** 263 ff.
– Schutz vor unbefugtem Zugriff **32** 175 ff.
– Rahmenvertrag der Spitzenverbände **32** 3
– Richtlinien für das Deutsche Geldautomatensystem **32** 10 ff.
– Saldoanerkenntnis **32** 85, 268
– Sperranzeige **32** 43, 200 ff.
– Haftungsausschluss **32** 220 f.
– Standort des Geldautomaten **32** 59
– technische Kontrolle der Automaten **32** 59
– Übereignung der Geldscheine **32** 67 ff.
– Überschreitung der finanziellen Nutzungsgrenze **32** 69
– Überwachungskamera **32** 59
– Vereinbarung über das deutsche Geldautomatensystem **32** 2; **Anh.1 zu §§ 32–33**
– Vereitelung einer Missbrauchsanzeige **32** 222
– Verfügungsrahmen **32** 36 f.
– Überschreitung **32** 68
– Verschlüsselung **32** 18, 245 ff.
– Videoüberwachung **32** 59
– Zahlungsdienst mit Zahlungskarte **32** 22 ff.
– Ausspähen von Daten **32** 29, 260 ff.
– starke Kundenauthentifizierung **32** 26
– Zahlungsinstrument **32** 23 ff.
– Zahlungskarte als Urkunde **32** 27
– Zusatzfunktionen **32** 28
– Zahlungsdiensterichtlinie **32** 20 ff.
– Zahlungskarte
– Aufbewahrung **32** 187 ff., 194 ff.
– Aufbewahrung an besonders gefährdeten Orten **32** 191 ff.
– Irrtum bzw. Unkenntnis vom Aufbewahrungsort **32** 193
– Zahlungskartengeschäft **32** 22 ff.
– zugelassene Bankkarten **32** 1
– Zusendung der Karte **32** 130
– Zusendung der PIN **32** 130
Geldautomatengebühren
– EU-Kartellrecht **126** 76a
– GWB **126** 17, 76 ff.
Geldautomatensystem 32 1 ff.; **Anh. zu §§ 32–33**
– Richtlinien für das Deutsche Geldautomaten-System **Anh. 2 zu §§ 32–33**
– **Vereinbarung über das „Deutsche Geldautomaten-System" Anh. 1 zu §§ 32–33**
Geldbegriff 98 10 ff.
Geldeingangsklausel 104 32
GeldKarte 43 35 ff.
– Bestandteil des Girovertrages **43** 51 ff.
– Bezahlvorgang **43** 39
– Börsenverrechnungskonto (BVK) **43** 38
– Erscheinungsformen **43** 35
– girovertragliche Weisung **43** 58 ff.
– Händlerevidenzzentrale **43** 41
– Kartenevidenzzentrale **43** 41
– Kleingeldersatzfunktion **43** 40
– Ladevorgang **43** 36 ff.
– Legitimationswirkung **43** 54
– Qualität des GeldKarte-Guthabens **43** 53 f.
– Vereinbarung über das institutsübergreifende System „GeldKarte" **Anh. 4 zu § 43**
– Verlust-Missbrauchsrisiko **43** 55 ff.
– Vorschuss beim Aufladevorgang **43** 52
– vorvertragliche Informationspflichten **32** 62
– Weisungswiderruf **43** 64
– Zahlung als Erfüllung **43** 74
– Zahlungsauftrag **32** 63 ff.
– Zugang der Weisung **43** 63
– Zulassung zum System **43** 70
– *siehe auch Debitkarte und Geldautomatensystem*
Geldkartengeschäft als Bankgeschäft 43 42
Geldmarkt 83 9
– Geldmarktinstrumente **83** 9
– Schuldschein **83** 9
Geldmenge 120 59 ff.
Geldpolitik 123 63 ff.; **120** 55
– Basistender **123** 69
– Einlagefazilität **123** 71
– Einlagekreditinstitut **123** 76
– Hauptrefinanzierungsgeschäfte **123** 69
– Haupttender **123** 69
– längerfristige Refinanzierungsgeschäfte **123** 69
– Mindestreserve **123** 72
– Offenmarktgeschäfte **123** 69
– refinanzierungsfähige Sicherheiten **123** 78
– cross-border-use im Korrespondenzzentralbank-Modell **123** 86
– Schwankungsreserven **123** 82
– Sicherheitenpool **123** 83
– Spitzenrefinanzierungsfazilität **123** 71
– ständige Fazilität **123** 71
Geldschuld in ausländischer Währung 98 112 ff.
Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung 11 1 ff.; **123** 75 ff.
– Aktualisierungspflicht **11** 422 ff.
– allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 1 GwG) **11** 335 f., 352 ff.
– Beendigungsverpflichtung bei Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten **11** 478 ff.
– Darlegungspflicht **11** 438 ff.
– Ermittlung des Geschäftszwecks (§ 10 Abs. 1 Nr. 3 GwG) **11** 404 ff.
– Feststellung der politisch exponierten Person (§ 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG) **11** 408 ff.
– Feststellung und ggf. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 GwG) **11** 373 ff.
– Generalklausel **11** 427 ff.
– gesetzlich bestimmte Risikofaktoren **11** 431 ff.
– Identifizierungspflichten **11** 353 ff., 459 ff.
– pflichtauslösende Ereignisse (§ 10 Abs. 3 GwG) **11** 439 ff.
– risikobasierter Maßnahmenumfang im Einzelfall (§ 10 Abs. 2 GwG) **11** 427 ff.
– Sonderregelungen **11** 458 ff.
– Überwachung der Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 1 Nr. 5 GwG) **11** 418 ff.
– Zeitpunkt des Entstehens **11** 475 ff.
– Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht (§ 8 GwG) **11** 543 ff.
– Aufbewahrung **11** 552 ff.
– Aufbewahrungsfrist und Vernichtung **11** 555
– Aufzeichnung **11** 544 ff.
– juristische Personen und Personengesellschaften **11** 548
– natürliche Personen **11** 547
– Auslegungs- und Anwendungshinweise der Deutschen Kreditwirtschaft **11** 54, 184 ff.
– automatisierter Abruf von Kontoinformationen (§ 24c KWG) *siehe Automatisierter Abruf von Kontoinformationen (§ 24c KWG)*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Back-to-Back Loans **11** 11
– Bankaufsicht **110** 39, 66, 68, 89
  – Bank-Mantelgesellschaft **112** 102
  – Organisationspflichten **113** 125 ff.
  – payable through accounts **112** 102
  – Verbote zur Geldwäscheprävention **112** 102
– Begriff
  – kriminologischer Begriff **11** 1
  – strafrechtlicher Begriff **11** 2
– Begründung einer Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 3 Nr. 1 GwG) **11** 338, 441
– Drittstaaten mit hohem Risiko **11** 512 ff.
– Durchführung einer Transaktion außerhalb einer bestehenden Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 3 Nr. 2 GwG) **11** 339, 442 ff.
  – Sortengeschäft **11** 446
– E-Geld *siehe E-Geld*
– Eilgeschäft **11** 120
– Erbringung von Zahlungsdiensten nach dem ZAG (§ 10 Abs. 4 GwG) **11** 457
– Ermittlung des Geschäftszwecks (§ 10 Abs. 1 Nr. 3 GwG) **11** 404 ff.
– Erscheinungsformen **11** 4 ff.
– Eurojust **11** 26
– europäische Richtlinien **11** 23 ff.
– Europol-Expertengruppe **11** 26
– faktischer Prozess der Geldwäsche **11** 4 ff.
  – integration stage **11** 9
  – Integrationsphase **11** 9 ff.
  – Layering **11** 7
  – placement stage **11** 5
  – Platzierungsphase **11** 5 f.
  – Verschleierungsphase **11** 7 f.
– FATF **11** 14, 17 ff.
– Financial Intelligence Unit (FIU) **11** 54a ff., 646 ff.; **123** 82
  – Datenaustausch mit anderen öffentlichen Stellen **11** 656 ff.
  – Feed-back an Kreditinstitute **11** 665 ff.
  – Kompetenzen **11** 649 ff.
  – Neuausrichtung **11** 647 f.
  – Prüfung von Verdachtsmeldungen **11** 649 ff
  – Verfahrensabschluss **11** 663 f.
  – Verhältnis zu den Finanzbehörden **11** 654 f.
  – Verwendungsvorbehalt **11** 662
– Geldwäschebeauftragter **11** 119, 257, 270, 298 ff.
  – Aufgaben **11** 316
  – Ausstattung **11** 307
  – Befreiung **11** 331 ff.
  – Bestellung **11** 270, 298 ff., 305 ff.
  – Leitbild **11** 298 ff.
  – Weisungsunabhängigkeit **11** 301
  – Direktionsrecht des Vorstands **11** 313
  – Erteilung unternehmensinterner Weisungen **11** 312
  – interne Delegation der Aufgaben **11** 321
  – Outsourcing der Funktion **11** 322 ff.
  – Stellung im Unternehmen **11** 309 ff.
  – ungehinderter Zugang zu sämtlichen Informationen **11** 315
  – Verantwortlichkeit **11** 317
  – Vertretungsmacht **11** 320
– Geldwäschevortaten **11** 2, 77 ff.
– gesetzliche Maßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **11** 37 ff.
  – Änderungen des Geldwäschegesetzes **11** 41 ff.
  – Änderungen im Strafrechtgesetzbuch **11** 39 f.
  – Ergänzung des KWG durch das ZAG **11** 51
  – geldwäscherelevante Änderungen des KWG **11** 48 ff.
  – Katalog der Vortaten **11** 39
– Hochrisikotransaktionen **11** 516 ff.
– GwG
  – Agenten (§ 2 Abs. 1 Nr. 4 GwG) **11** 197
  – Änderungen **11** 41 ff.
  – Dienstleister für Gesellschaften mit Treuhandvermögen (§ 2 Abs. 1 Nr. 13 GwG) **11** 208
  – E-Geld-Institute (§ 2 Abs. 1 Nr. 3 GwG) **11** 196
  – E-Geld-Vertrieb und -Rücktausch (§ 2 Abs. 1 Nr. 5 GwG) **11** 198
  – Finanzdienstleistungsinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 2 GwG) **11** 195
  – Finanzunternehmen (§ 2 Abs. 1 Nr. 6 GwG) **11** 199
  – funktionales Zusammenspiel mit weiteren Vorschriften **11** 188 ff.
  – Geltungsbereich **11** 192
  – Gerichte, Behörden und öffentliche Stellen (§ 2 Abs. 3, 4 GwG) **11** 212
  – Gesetzeszweck **11** 180 ff.
  – gewerblicher Handel mit Gütern (§ 2 Abs. 1 Nr. 16 GwG) **11** 211, 466
  – Glückspiele im Internet (§ 2 Abs. 1 Nr. 15 GwG) **11** 210
  – Immobilienmakler (§ 2 Abs. 1 Nr. 14 GwG) **11** 209, 460
  – Kapitalgesellschaft **11** 202
  – Kreditinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 1 GwG) **11** 194
  – Notar (§ 2 Abs. 1 Nr. 10 GwG) **11** 203 ff.
  – Rechtsanwälte (§ 2 Abs. 1 Nr. 10 GwG) **11** 203 ff., 470 ff.
  – Rechtsdienstleister (§ 2 Abs. 1 Nr. 11 GwG) **11** 207
  – Sorgfaltspflichten *siehe Sorgfaltspflichten*
  – Spielbanken (§ 2 Abs. 1 Nr. 15 GwG) **11** 210
  – Steuerberater (§ 2 Abs. 1 Nr. 12 GwG) **11** 206
  – Steuerbevollmächtigte (§ 2 Abs. 1 Nr. 12 GwG) **11** 206
  – Treuhänder (§ 2 Abs. 1 Nr. 13 GwG) **11** 208
  – vereidigte Buchprüfer (§ 2 Abs. 1 Nr. 12 GwG) **11** 206
  – Verordnungsermächtigung **11** 2013
  – Verpflichtete (§ 2 GwG) **11** 193 ff.
  – Versicherungsunternehmen (§ 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG) **11** 200
  – Versicherungsvermittler (§ 2 Abs. 1 Nr. 8 GwG) **11** 201, 468 f.
  – Verwaltungsgesellschaft **11** 202
  – Wirtschaftsprüfer (§ 2 Abs. 1 Nr. 12 GwG) **11** 206
  – Zahlungsinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 3 GwG) **11** 196
– Identifizierung des Vertragspartners (§ 10 Abs. 1 Nr. 1GwG) **11** 335, 353 ff.
  – Absehen von Identifizierung **11** 369 ff.
  – elektronische Identifizierung **11** 359 ff.
  – EU-Bürger **11** 358
  – EWR-Bürger **11** 358
  – Identifizieren juristischer Personen und Personengesellschaften **11** 365 ff.
  – Identifizierung natürlicher Personen **11** 356 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Minderjährige **11** 358
– Mitwirkungspflicht des Vertragspartners **11** 368
– Schweizer **11** 258
– Verfügungsberechtigte **11** 371 f.
– wirtschaftlich Berechtigte **11** 373 ff.
– Informationsweitergabeverbot (§ 47 GwG) **11** 628 ff.
– Angestellte **11** 631 ff.
– Ausnahmen **11** 636 ff.
– internationale Vorgaben **11** 15 ff.
– Baseler Grundsatzerklärung **11** 16
– Egmont-Gruppe **11** 22
– Forty Recommendations **11** 18
– Non-Cooperative Countries and Territories (NCCTs) **11** 20
– Selbstevaluierung **11** 21
– Wiener Drogenkonvention **11** 16
– interne Sicherungsmaßnahmen (§ 6 GwG) **11** 245 ff.
– Aufbauorganisation **11** 254, 266
– Auslagerung **11** 296 f.
– EDV-gestütztes Monitoring **11** 259 ff., 269
– Geldwäschebeauftragter *siehe Geldwäschebeauftragter*
– geschäfts- und kundenbezogene Sicherungsmaßnahmen **11** 255
– Grundsätze **11** 245 ff., 267
– gruppenweite Organisation **11** 271 ff.
– interne Organisation zur Verhinderung sonstiger Straftaten **11** 263 ff.
– interne Organisation zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **11** 252 ff.
– Know-your-Customer-Prinzip **11** 255
– Kontrollen **11** 256 ff., 268
– Prüfung der Zuverlässigkeit der Beschäftigten **11** 276 ff.
– Risikomanagement **11** 253, 265
– unabhängige Prüfung der Sicherungsmaßnahmen **11** 288 ff.
– Unterrichtung der Beschäftigten **11** 283 ff.
– Untersuchung ungewöhnlicher Sachverhalte **11** 292
– Verhinderung des Missbrauchs von neuen Finanzprodukten und Technologien **11** 274 f.
– Whistleblowing **11** 293 ff.
– (kontinuierliche) Überwachung der Geschäftsbeziehung sowie der durchgeführten Transaktionen **11** 340 ff.
– Aktualisierungspflicht **11** 422 ff.
– kriminalpolitischer Hintergrund **11** 1 ff.
– Kündigung der Geschäftsbeziehung **11** 644 f.
– Mitwirkungspflicht des Konto-/depotinhabers nach dem GwG **18** 60
– Offshore-Zentren **11** 5
– Papierspur **11** 57
– Papiertrail **11** 57
– politisch exponierte Person (PEP) **11** 27, 45, 317, 408 ff., 505 ff.
– Abklärung des PEP-Status **11** 416 ff.
– Familienmitglied **11** 412
– Feststellung (§ 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG) **11** 408 ff.
– Definition **11** 409 ff.
– kommerzielle Anbieter von PEP-Datenbanken **11** 416
– nahestehende Personen **11** 413
– verstärkte Sorgfaltspflichten **11** 506 ff.
– Risikoanalyse (§ 5 GwG) **11** 224 ff.
– Bestandsaufnahme **11** 228
– Dokumentation **11** 239, 240 ff.
– Durchführung **11** 227 ff.
– Ermittlung und Bewertung der Risiken **11** 229
– Risikofaktoren **11** 230 ff.
– Kategorisierung der Risiken **11** 235
– Überwachung und Fortentwicklung 11 238
– Umsetzung **11** 237
– nationale **11** 225, 234
– risikobasierter Ansatz **11** 33, 45
– risikobasierter Maßnahmenumfang im Einzelfall (§ 10 Abs. 2 GwG) **11** 427 ff.
– Risikomanagement (§ 4 GwG) **11** 219 ff.
– Angemessenheit **11** 220
– spezialgesetzliche Regelungen **11** 223
– Verantwortlichkeit **11** 222
– Verpflichtetenkreis **11** 221
– Rundschreiben der Aufsichtsbehörde **11** 53a
– Sanktionen nach dem GwG **11** 684 ff.
– Allgemeines **11** 684 ff.
– Bekanntmachung von Maßnahmen und Bescheiden **11** 719 ff.
– Bußgeldrahmen **11** 699 ff.
– Bußgeldmessung **11** 698 ff.
– Bußgeldverfahren **11** 710 ff.
– Festsetzung der Bußgeldhöhe **11** 706 ff.
– Katalog der Zuwiderhandlungen **11** 690 ff.
– Normadressaten **11** 687 ff.
– Verjährung **11** 727
– Selbstanzeige **11** 155 ff.
– Sorgfaltspflichten **11** 334 ff.
– allgemeine Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 1 GwG) **11** 355 ff., 352 ff.; *siehe auch allgemeine Sorgfaltspflichten*
– Ausführung durch Dritte **11** 527 ff.
– Auslagerung (§ 25b KWG) **11** 542
– Beendigungsverpflichtung bei Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten **11** 478 ff., 498, 526
– Erfüllungsgehilfe **11** 534
– Leitidee **11** 334
– Know your customer-Prinzip **11** 334
– kraft Gesetzes geeignete Dritte **11** 531 ff.
– pflichtauslösende Ereignisse **11** 337 ff., 439 ff.
– vereinfachte Sorgfaltspflichten **11** 344 ff., 485 ff..; *siehe auch vereinfachte Sorgfaltspflichten*
– verstärkte Sorgfaltspflichten **11** 350 ff., 502 ff..; *siehe auch verstärkte Sorgfaltspflichten*
– kraft vertraglicher Vereinbarung geeignete Dritte **11** 534
– Steuerhinterziehung **11** 78, 82
– Steueroasen **11** 5
– Stillhaltepflicht (Transaktionssperre) **11** 618 ff.
– Ausnahmen **11** 622 ff.
– Eilfall **11** 624 ff.
– Frist **11** 619
– Straftatbestand der Geldwäsche (§ 261 StGB) **11** 55 ff.
– Alltagsgeschäfte des täglichen Lebens **11** 130 f.
– Angehörige des Vortäters **11** 132
– Angehörige qualifizierter Berufe **11** 133 ff.
– Auslandsvortaten **11** 87
– bandenmäßige Begehung **11** 172
– Bankangestellte **11** 83, 101, 140, 151, 605

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Bankenbereich **11** 99
– Bankgeheimnis **11** 165
– Banküberweisungen **11** 128
– Begriff **11** 1 f.
– berufsmäßig neutrale Tätigkeiten **11** 116
– besonders schwere Fälle **11** 172
– Dekontamination **11** 125
– Eilgeschäft **11** 120
– ersparte Aufwendungen **11** 69
– Finanzbehörde **11** 139
– Führungsaufsicht **11** 176
– Garantenstellung **11** 101
– Geldwäschebeauftragter **11** 119 ff., 257, 270
– Geschäftsherr **11** 152
– geschütztes Rechtsgut **11** 57 f.
– Gesetzeshistorie **11** 55 f.
– Gewerbsmäßigkeit **11** 172
– Gewinnabschöpfung **11** 174
– grobe Fahrlässigkeit **11** 114
– Herkunftsprinzip der Tatobjekte **11** 61 f.
– Herrühren aus einer Straftat **11** 65 ff.
– Kette von Verwertungshandlungen **11** 67
– Konkurrenzen **11** 177 f.
– Kronzeugenregelung **11** 170
– Leichtfertigkeit **11** 112 ff.
– Leiter eines Instituts **11** 151
– Leiter eines Unternehmens **11** 151
– objektive Tathandlungen **11** 94 ff.
– Papierspur **11** 57
– persönlicher Strafausschließungsgrund **11** 141
– Postpendenzfeststellung **11** 178
– Qualität der Gegenstände **11** 63 f.
– Rechtsfolgen **11** 171 ff.
– Regelstrafrahmen **11** 171
– Selbstanzeige **11** 155 ff.
– Selbstwäsche **11** 141
– Sicherstellung des Gegenstands **11** 158
– staatliche Stellen **11** 139
– Steuerfahndungsbeamte **11** 151
– Strafausschließungsgründe **11** 154 ff.
– strafloser Vorerwerb **11** 124 ff.
– Strafverfolgungsorgan **11** 139
– Strafverteidiger **11** 110, 133 ff.
– Surrogate **11** 65 ff.
– Täterschaft und Teilnahme **11** 140 ff.
– Tatbestandsirrtum **11** 109
– unrechtmäßig erlangte Steuererstattungen und -vergütungen **11** 69 f.
– Unterlassen **11** 148 ff.
– Verbergen **11** 98
– Verbotsirrtum **11** 109
– Vereitelungs- und Gefährdungstatbestand **11** 100 ff.
– Verjährung **11** 179
– vermögenswerte Gegenstände **11** 63
– Verschaffen **11** 103 f.
– Verschleierung **11** 96 ff.
– Versuch **11** 93, 147
– Verwahren **11** 106
– Verwendung **11** 107
– Vorsatz **11** 108 ff.
– Vortatbeteiligung **11** 166 ff.
– Vortaten **11** 71 ff.
– Zollfahndungsbeamte **11** 151
– Zusammenhang zwischen Vortat und Geldwäsche **11** 90 ff.
– Strafverfolgungsbehörde, Verfahren bei der **11** 670 ff.
  – Information der Finanzbehörden (§ 32 Abs. 6 GwG) **11** 680 ff.
  – internationale Rechts- und Amtshilfe **11** 673
  – Prüfung des Anfangsverdachts **11** 670 ff.
  – Rasterfahndung **11** 678
  – strafprozessuale Maßnahmen **11** 674 ff.
– Strohleute **11** 5, 9
– Terrorismusfinanzierung **11** 12 ff.
  – Erlöse aus kriminellen Handlungen **11** 14
  – FATF **11** 14
  – finanzielle Unterstützung durch „terrorismusverdächtige“ Staaten **11** 13
  – gemeinnützige Organisationen **11** 14
  – inoffizielle Geld- und Wertpapiertransfersysteme **11** 14
– Überwachung der Geschäftsbeziehung (§ 10 Abs. 1 Nr. 5 GwG) **11** 418 ff.
– unrechtmäßig erlangte Steuererstattungen und -vergütungen **11** 69 f.
– Verdacht der Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung (§ 10 Abs. 3 Nr. 3 GwG) **11** 340, 448 ff., 556 ff.
  – Ablauf der Verdachtsprüfung **11** 576 ff.
  – Adressat **11** 599
  – Anhaltspunktepapiere der FIU Deutschland **11** 451
  – Anzeigeerstatter **11** 585 ff.
  – Anzeigefrist **11** 588
  – Anzeigepflicht für rechtsberatende Berufe **11** 611 ff.
  – EGMR **11** 614
  – Entscheidung über Verdachtsmeldung **11** 579
  – Folgen der Unterlassung einer Anzeige **11** 601
  – Form und Inhalt der Anzeige **11** 588 ff.
  – Freistellung von der Verantwortlichkeit (§ 48 GwG) **11** 602 ff.
  – konkrete Anhaltspunkte **11** 452
  – Kündigung der Geschäftsbeziehung **11** 644 f.
  – Meldepflicht (§ 43 GwG) **11** 556 ff.
  – Stillhaltepflicht (Transaktionssperre) *siehe Stillhaltepflicht (Transaktionssperre)*
  – Verbot der Informationsweitergabe **11** 628 ff.
  – Verdachtsmomente **11** 573 ff.
  – Verdachtsschwelle **11** 566 ff.
  – Verstoß gegen Offenlegungspflicht **11** 582 ff.
  – Verzögerungsschäden **11** 608
  – zahlenmäßige Entwicklung der Verdachtsmeldungen **11** 572
– vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 Abs. 1 GwG) **11** 344 ff., 485 ff.
  – Auslegungs- und Anwendungshinweise der BaFin **11** 490
  – Beendigungsverpflichtung **11** 498
  – E-Geld **11** 499 ff.
  – Geldtransferverordnung **11** 495 ff.
  – Gemeinsame Leitlinien der europäischen Aufsichtsbehörden **11** 486
  – Reduzierung des Pflichtenumfangs **11** 492 f.
  – Systematik **11** 485 ff.
  – Verordnungsermächtigung **11** 494
– Verlautbarungen der Aufsichtsbehörde **11** 53a
– verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15 Abs. 2 GwG) **11** 350 ff., 502 ff.
  – Anordnungsbefugnis der BaFin **11** 524

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Beendigungspflicht **11** 526
– Drittstaaten mit hohem Risiko **11** 512 ff.
– Festlegung von Hochrisikosachverhalten durch zuständige Behörde **11** 524
– Hochrisikotransaktionen **11** 516 ff.
– Korrespondenzbeziehungen **11** 519 ff.
– PEP *siehe politisch exponierte Personen (PEP)*
– Systematik **11** 502 ff.
– Verordnungsermächtigung **11** 525
– wirtschaftlich Berechtigter (§ 3 GwG) **11** 214 ff., 373 ff.
– Eigentümer des Vertragspartners **11** 378 f.
– Feststellung **11** 373 ff.
– Gesellschaft bürgerlichen Rechts **11** 398 ff.
– Handeln auf Veranlassung **11** 218, 395 ff.
– Identifizierung (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 GwG) **11** 373 ff.
– juristische Personen **11** 216, 384 ff.
– natürliche Personen **11** 215, 380 ff.
– nicht rechtsfähige Vereine **11** 403
– Stiftungen **11** 217, 392 ff.
– Treuhandvermögen **11** 217, 396
– Transparenzregister **11** 218a ff.
– Wohnungseigentümergemeinschaft **11** 402
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) **11** 746 ff.
– angemessenes Risikomanagement **11** 815 f.
– besondere organisatorische Pflichten **11** 813 ff.
– besondere Pflichten des Prüfers (§ 24 ZAG) **11** 810
– Bußgeldvorschriften (§ 64 ZAG) **11** 828 ff.
– geldwäscherechtliche Pflichten für Agenten (§ 25 ZAG) **11** 811 f.
– Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **11** 813 ff.
– Sorgfaltspflichten nach § 22 Abs. 3 ZAG **11** 817
– Strafvorschriften (§ 63 ZAG) **11** 818 ff.
– Zahlungsdienste **11** 747 ff.
– Zahlungsverkehrstransaktion **11** 8
– Zweifel über die Richtigkeit erhobener Angaben (§ 10 Abs. 3Nr. 4 GwG) **11** 341, 455 f.

Gemeinschaftskonto 16 10; **19** 1 ff.
– Abgrenzung zum Einzelkonto **19** 1 ff.
– Bruchteilsgemeinschaft **19** 5a
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto“) **Anh. 1 zu § 19**
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto“) **Anh. 2 zu § 19**
– Kundenstammvertrag **19** 4
– Oder-Konto *siehe Oder-Konto*
– Pfändung **17** 112 ff.
– Steuerrecht **19** 25
– typisierte Vertragsgestaltungen **19** 3 ff.

Genehmigungsfiktion
– Kontokorrent **3 Nr. 7** 22 ff.

Genossenschaft
– Gründungsrevers **77** 121

Genossenschaftsbankensektor 107 163 ff.

Gentlemen's agreements 1 7

Gerichtshof der Europäischen Union 120 120

Gerichtsstand
– AGB-Banken
– Gerichtsstand für Auslandskunden **3 Nr. 6** 15 ff.
– Gerichtsstand für Inlandskunden **3 Nr. 6** 8 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 6** 20; **5** 8 f., 15 ff.
– Auslandskreditgeschäft **101** 210 ff.
– internationale Zuständigkeit nach Gerichtsstandsvereinbarung **101** 220 ff.
– internationale Zuständigkeit ohne Gerichtsstandsvereinbarung **101** 211 ff.

Gerichtsstandsklausel 7 91 ff.; **62** 45; **104** 66
– Auslandsberührung **7** 100 f.
– Formerfordernisse **7** 94 f.
– Reichweite von Art. 25 Brüssel Ia-VO **7** 96 ff.
– Verbrauchersachen **7** 102 ff.

Gerichtsstandsvereinbarung 7 42, 110 ff.

Gesamtgrundschuld 73 169 ff.
– Bauträgerschaft **73** 175 ff.
– Freistellungserklärung **73** 176
– Rangänderung **73** 215

Gesamthypothek 73 14

Gesamtvollstreckung 69 521

Geschäft „für wen es angeht“
– Importsicherungsvertrag **79** 81 f.

Geschäftsbesorgungsvertrag
– Garantiegeschäft **104** 76, 170, 176, 195, 197, 237

Geschäftsbeziehung 3 Nr. 1 9

Geschäftsfähigkeit, beschränkte 69 335

Geschäftsführung, faktische 65 21
– Bankenhaftung **65** 167 ff.

Geschäftskunden 3 Nr. 2 19; **9** 14 ff.

Geschäftsleiter *siehe Bankaufsicht*

Geschäftsunfähigkeit 69 335

Geschäftsverbindung 1 ff.; 3 Nr. 1 9
– zwischen Bank und Kunden **1** 1 ff.
– bankmäßige **69** 16
– Lehre von der – *siehe dort*

Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden 6 1 ff.
– ausländische Devisenbestimmungen **6** 7 f.
– Außenwirtschaftsrecht **6** 3 ff.
– Beschränkungen der Geschäftsfähigkeit **6** 21 ff.
– Betreuungsrecht **6** 24a
– Erbe **6** 42
– Erbschaftsverwalter **6** 43
– Europäisches Nachlasszeugnis **6** 41
– Geschäftsfähigkeit **6** 9 ff.
– Gesellschaftsstatut **6** 16 ff.
– Gründungstheorie **6** 17
– Konsuln **6** 46 ff.
– Kontoeröffnung **6** 2 ff.
– Meldepflichten **6** 5 f.
– Nachlassinsolvenzverfahren **6** 57
– Nachlassverbindlichkeiten **6** 56 ff.
– Rechtsfähigkeit **6** 9 ff.
– Sanktionen (Embargo) **6** 4
– Sitztheorie **6** 17
– Testamentsvollstrecker **6** 44
– Todesfall **6** 39 ff.
– Verkehrs- und Vertrauensschutz **6** 25
– Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall **6** 55 ff.
– Vollmacht **6** 26 ff.
– *siehe auch Bankgeschäfte mit Auslandsbezug*

Gesellschaft
– Gründung
– Reverse **77** 118 ff.

Gesellschafterdarlehen in der Corona-Krise 64 123 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Gesellschafterdarlehen, Sanierungskredit
– Anfechtung der Rückzahlung oder Besicherung **65** 213 ff.
– Ausgangslage **65** 170 ff.
– Bürgschaften **65** 183
– Darlehen/darlehensgleiche Forderungen **65** 179 ff.
– Gesellschafterstellung des Kreditinstituts **65** 196
– gesellschafterähnliche Stellung des Kreditinstituts **65** 197 ff.
  – atypischer Pfandgläubiger **65** 199
  – atypisch stiller Gesellschafter **65** 200
  – Financial Covenants **65** 205
  – Treuhand/doppelseitige Treuhand **65** 202 ff.
  – unternehmerischer Einfluss des Dritten auf die Gesellschaft **65** 204
  – verbundene Unternehmen **65** 198
– Gesellschafterdarlehen bei anderen Gesellschaftsformen als der GmbH **65** 192 ff.
– Finanzplankredit **65** 184 ff.
– Kreditunwürdigkeit des Unternehmens **65** 209 f.
– Stehengelassene Alt-Kredite **65** 211
– Übergangsrecht **65** 173 ff.
– Überschuldungsstatus **65** 176 ff.
– unentgeltliche Nutzungsüberlassung **65** 190
– Zeitpunkt für die Gesellschaftereigenschaft **65** 207 ff.
Gesellschaftsanteile
– Sicherungsabtretung **75** 112
Gesetz zur Förderung der außergerichtlichen Streitbeilegung 4 21
Gesetz zur Stärkung des Anlegerschutzes und Verbesserung der Funktionsfähigkeit des Kapitalmarktes 89 8a
Gewährleistungsgarantie 104 36
Gewährträgerhaftung 128 22
Gewalt, höhere 104 135, 204 f., 304 ff.
Gewerbsmäßigkeit
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
Gewinnanteilscheine 3 Nr. 14 64; **3 Nr. 17** 13
Gewinnbezugsrecht 75 121b
Giralgeld 26 1b; **123** 47 ff.
Giralverkehr, historische Entwicklung 25 1
Girocard *siehe Debitkarte und Geldautomatensystem*
Girokonto 13 1 ff.; **14** 1 ff.
– Entgeltlichkeit von Zahlungsdienstleistungen **26** 25 ff.
– Habenbasis
  – für jedermann **3** 80; **23** 1
– Kontokorrentkonto **26** 37
– Minderjähriger **14** 1
– Pfändung von Girokonten *siehe Pfändung von Girokonten*
  – als Pfändungsschutzkonto **26** 5
  – als Zahlungskonto **26** 1 f.
– Zurückweisung Gutschrift **26** 16 ff.
– *siehe auch Girovertrag*
Girokonto, Recht auf 26 3 ff.
– Basiskonto **26** 3
– ZKA-Empfehlung **26** 4
Girosammelverwahrung 47 74 ff.; **83** 38; **84** 26 ff.
Girovertrag 26 1 ff.
– Änderung **26** 29a f.
– AGB-Banken **2** 16
– Barauszahlung **26** 25
– Beendigung **26** 30, 36
– Entgeltlichkeit **26** 25 ff.
– Erfüllung von Nebenpflichten **26** 25
– Geschäftsunfähigkeit **26** 35
– girovertragliche Ansprüche **17** 43 ff.
– Höhe des Entgelts **26** 28
– Inhalt des -s *siehe Girovertrag (Inhalt)*
– Insolvenzverfahren **26** 34
– Kontoauflösungsgebühr **26** 26
– Kündigung aus wichtigem Grund **26** 31
– Nachvertragliches Treueverhältnis **26** 36
– ordentliche Kündigung **26** 33 ff.
– Teilkündigung **26** 33c
– Tod des Kontoinhabers **26** 35
– unregelmäßige Verwahrung **26** 1b
– Wirkungen der Beendigung **26** 36 f.
– Zahlungsdienstevertrag **1** 16
– Zusatzleistungen – Anwendung der §§ 675c–676c BGB **26** 1b
– *siehe auch Girokonto*
Girovertrag (Inhalt) 26 7
– Anspruch auf Gutschrift **26** 10, 14
– Anspruch auf Verfügbarkeit von Beträgen **26** 9
– buchmäßige Deckung **26** 10
– Durchführung von Überweisungen **26** 7
– Einlösung einer Lastschrift **26** 7
– Entgegennahme von Geldeingängen **26** 9
– Fehlüberweisung **26** 17
– Herausgabepflicht **26** 13
– Informationspflichten **26** 24a ff.
– Nebenabrede **26** 7
– Recht zur Gutschrift **26** 15
– Scheckinkasso **26** 7
– Schutzpflichten **26** 7
– Schutzwirkungen zugunsten Dritter **26** 7
– Sperrzusage **26** 23
– Vereinbarungen über Zahlungsweg **26** 21
– Verpflichtung zur Ausführung von Zahlungsvorgängen **26** 22
– weisungswidrige Überweisung **26** 20
– Widerruf des Auftrags **26** 14
– Zahlungsvorgang anhand Kundenkennung **26** 13
Girozentrale 25 8; **107** 128 ff.
Gläubigergefährdung 65 107; **69** 428; **75** 96
Glass-Steagall-Act 104 267
Gleichbehandlungspflichten
– der Bank hinsichtlich „neutraler" Geschäfte **1** 36
Gleichrangklausel 101 111 ff.
Gleichstellungsverpflichtung 69 240; **77** 109 ff.
Globalgrundschuld 73 170 ff.
Globalurkunde 47 55
– Dauerglobalurkunde **47** 62
– Ersetzungsbefugnis durch effektive Stücke **47** 63 ff.
– interimistische Globalurkunde **47** 61
– technische Globalurkunde **47** 60
Globalzession 75 1, 23 f., 93; **Anh. 1 zu § 75**
– Ansprüche aus Kontokorrentverhältnis **75** 6; **Anh. 1 zu § 75** 6 f.
– Bestandslisten **75** 4; **Anh. 1 zu § 75** 4 f.
– Bewertung der Forderung **75** 26; **Anh. 1 zu § 75** 26 f.
– Bewertung der Sicherheit **3 Nr. 16** 22
– Blankobenachrichtigungsschreiben **75** 9; **Anh. 1 zu § 75** 9
– Deckungsgrenze **3 Nr. 16** 22

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– dingliche Freigabeklausel **75** 96
– Einsichts- und Prüfungsrechte der Bank **Anh. 1 zu § 75** 24
– Einziehungsbefugnis **75** 15 f.; **Anh. 1 zu § 75** 11 ff., 16 ff.
– Forderungseinziehung durch Zessionar **75** 16
– Forderungsverkauf **75** 10
– Freigabe **75** 25
– Gläubigergefährdung **75** 96
– Informationspflichten des Sicherungsgebers **Anh. 1 zu § 75** 23
– Insolvenzanfechtung **69** 644; **75** 2
– Knebelung **75** 96
– Kollision mit Factoring **81** 82 ff.
– Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **75** 96
– Mehrfachabtretung **75** 10
– Prüfungsrechte des Sicherungsnehmers **75** 24
– Rechte von Vorbehaltslieferanten **Anh. 1 zu § 75** 20 ff.
– Übergang von Sicherheiten **75** 8
– Übersicherung **75** 96
– Verkauf der Forderungen **Anh. 1 zu § 75** 10
– Vorbehaltslieferanten **75** 20
– Zahlstellenfunktion **75** 14
– Zahlstellenklausel **75** 11; **Anh. 1 zu § 75** 11

GmbH
– Gründungsrevers **77** 119

Grauer Kapitalmarkt 83 5; **87** 43; **110** 66 f.
– Emissionsgeschäft **92** 5

Grenzüberschreitende Aufsicht
– Bankrechtskoordinierung *siehe Bankrechtskoordinierung*
– Europäischer Pass *siehe Europäischer Pass*

Grenzüberschreitende Emission *siehe Emissionsgeschäft*

Grenzüberschreitende Finanztransaktion
– Schlichtungsverfahren **4** 11

Grenzüberschreitende Kreditsicherung 78 1 ff.
– Abstraktionsprinzip **78** 4
– anwendbares Recht **78** 8 ff.
  – Barguthaben **78** 11
  – Bürgschaft **78** 15, 32 ff.
  – charakteristische Leistung **78** 15
  – dingliche Sicherheiten **78** 20 ff.
  – Eigentumsvorbehalt **78** 9
  – Forderung gegen ausländischen Schuldner **78** 28
  – Forderungsabtretung **78** 16 ff., 26 ff.
  – Forderungsstatut **78** 18
  – Garantie **78** 15, 32 ff.
  – Gestaltungsmöglichkeiten **78** 25 ff.
  – Immobiliarsicherheit **78** 10
  – Kollisionsrecht **78** 13 ff.
  – Konkursbeschlag **78** 27
  – offensichtlich engere Verbindung **78** 15
  – Personalsicherheiten **78** 13 ff.
  – Rechtswahl **78** 14, 30 ff.
  – Sachrecht **78** 9 ff.
  – stille Abtretung **78** 28
  – Teilrechtswahl **78** 31
  – UNCITRAL-Konvention über Abtretungen von Forderungen **78** 19, 28
  – Wechsel **78** 29
  – Wertpapiere **78** 11
  – Zessionsstatut **78** 18
– ausländische Rechtsordnung **78** 6
– dingliche Sicherheiten **78** 20 ff., 52
– Eigentumsvorbehalt **78** 6, 9, 52
– formale Erfordernisse **78** 5
– insolvenzrechtliche Regelungen **69** 521 ff.; **78** 37 ff.
  – Anerkennung ausländischer Konkurse **78** 48 ff.
  – Aufrechnung **78** 51
  – Belegenheit des Sicherungsgegenstandes im Ausland **78** 38 ff.
  – Belegenheit des Sicherungsgegenstandes im Inland **78** 42 ff.
  – deutsches Internationales Insolvenzrecht **78** 44
  – dingliche Sicherheiten **78** 52
  – Eigentumsvorbehalt **78** 52
  – Europäische Insolvenzordnung **78** 45 ff.
  – französisches Recht als Beispiel **78** 39 ff.
  – lex fori concursus **78** 47
  – Partikularinsolvenzverfahren **78** 46
  – Register **78** 52
  – Schuldbefreiung **78** 53
– Pfandrecht **78** 1
– Rechtsinhaberschaft **78** 2
– Sicherungsabtretung **78** 6
– Sicherungsübereignung **78** 6
– Zwangsvollstreckung **78** 7

Grenzüberschreitende Überweisung 31 1 ff.; **99** 58 ff.
– Schlichtungsverfahren **4** 12

Grenzüberschreitender Wechsel *siehe Rechtsdurchsetzung grenzüberschreitender Wechsel und Wechsel, grenzüberschreitender*

Großbankenfusion 126 91

Großkredit *siehe Bankaufsicht*

Großzahlungsverkehr 25 12

Grünbuch „Ein integrierter Markt für Karten-, Internet- und mobile Zahlungen“ 127 2d

Gründungsrevers 77 118 ff.

Grundentgelt (Jahresgebühr)
– AGB-Recht **3** 69

Grundpfandgläubiger
– Haftung nach Bundesbodenschutzgesetz **69** 486

Grundpfandrecht 73 1 ff.
– DDR **73** 47
– Euro-Grundpfandrecht für Fremdwährungsforderung **98** 380 ff.
– Eurohypothek **73** 2
– Fremdwährungsgrundpfandrecht **98** 369 ff.
– Grundschuld **73** 21 ff.
– Hypothek **73** 1 ff.
– Sicherungsabtretung **75** 104

Grundsatz des freien Kapitals- und Zahlungsverkehrs 98 170 f.

Grundschuld
– abstraktes Schuldanerkenntnis
  – Verjährung **73** 255a
– Abstraktheit der Grundschuld **73** 21
– Abtretung
  – Briefgrundschuld **73** 142 ff.
  – Buchgrundschuld **73** 135 ff.
  – Löschungsanspruch **73** 268
  – Teilabtretung **73** 151 ff.
– Abtretung der Ansprüche auf Rückgewähr vor- und gleichrangiger Grundschulden **73** 341 ff.
  – additive Sicherheit **73** 354 ff.
  – aufschiebend bedingter Anspruch **73** 343

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Teilbarkeit des Rückgewähranspruchs **73** 345
– Übererlös Zwangsversteigerung **73** 349
– Wahlrecht beim Rückgewähranspruch **73** 351
– Abtretung des Anspruchs auf Rückübertragung von Rückgewähransprüchen **73** 362
– Abtretung Rückgewähranspruch
– stillschweigende Abtretung bei Darlehensablösung **73** 400
– Änderung der Sicherungsabrede **73** 305
– Änderung des Sicherungszwecks **73** 307
– Zustimmung des Zessionars der Rückgewähransprüche **73** 307
– anfängliche Übersicherung **73** 198, 200, 299
– Anrechnung von Zahlungen **73** 437 ff., 447
– Ablösung durch zur Ablösung berechtigte Dritte **73** 456
– Ausgleichsanspruch **73** 458
– Tilgungsbestimmung des Leistenden **73** 447
– vertragliche Anrechnungsregelung **73** 447
– Zahlung durch Grundstückseigentümer **73** 458
– Aufhebung **73** 405
– Aufhebungserklärung **73** 262
– Aufklärungspflichten der Bank **73** 468 ff.
– Auskunftspflichten der Bank **73** 468 ff.
– Bewertung **73** 430 ff.
– Neubewertungsklausel **73** 434
– realisierbarer Wert **73** 433
– Briefgrundschuld **73** 130 ff.
– Übergabe des Grundschuldbriefes **73** 131 ff.
– Buchgrundschuld **73** 113 ff.
– Darlegungs- und Beweislast **73** 302
– Deckungsgrenze **73** 431 ff.
– dingliche Grundschuldzinsen **73** 200
– dingliche Unterwerfungserklärung **73** 225 ff.
– ablösungsberechtigter Dritter **73** 231
– nachträgliche Unterwerfung **73** 234
– Teilbetrag der Grundschuld **73** 228
– Unterwerfungsvollmacht **73** 232
– Drittbesicherungsfälle
– Eheleute **73** 333
– Prolongation eines Kredites **73** 335
– überraschende Klauseln **73** 329
– Drittsicherungsgeber **73** 255
– Verbot der Doppelsicherung **73** 255
– Eigenkapitalersatzrecht **73** 505 ff.
– Eigentümergrundschuld **73** 24, 111, 163
– Lösungsanspruch **73** 267
– Eigentümerwechsel **73** 471 ff.
– Eintritt des Erwerbers in den Sicherungsvertrag **73** 476
– Einreden aus dem Sicherungsvertrag **73** 110
– Eintragung ins Grundbuch **73** 120
– Eintragungsantrag **73** 121
– Eintragungsbewilligung **73** 121
– Vormerkung **73** 122
– enge Zweckerklärung **73** 321 ff.
– Enthaftung Zubehör **73** 71 ff., 81
– Erbbaurecht **73** 32 ff., 485
– Erzeugnisse **73** 64
– Fälligkeit **73** 205 ff.
– Finanzierungen aus einer Hand **73** 225d
– Freigabe **73** 431 ff.
– Freigabe des Pfandgrundstücks **73** 406
– Fremdgrundschuld **73** 110
– Gebäudeeigentum **73** 36 ff.
– Gesamtgrundschuld **73** 169 ff.
– gesetzlicher Löschungsanspruch **73** 263 ff.
– Globalgrundschuld **73** 170 ff.
– Grundbuchberichtigungsanspruch **73** 258
– Grundpfandrechte in ausländischer Währung **73** 199
– Grundschuldbestellung **73** 112
– Einschaltung von Vertretern **73** 114
– Insolvenz **73** 119
– Insolvenzanfechtung **73** 126 ff.
– Widerruf der Einigungserklärung **73** 119
– Grundschuldbestellung durch Grundstücksverkäufer **73** 338 ff.
– Grundschuldkapital **73** 197
– Grundschuldzinsen
– Verjährung **73** 207 ff.
– Grundstück als Belastungsgegenstand **73** 29 ff.
– Flurstück **73** 30
– Vereinigung **73** 29
– gutgläubig einredefreier Erwerb **73** 110
– Haftungserweiterung für Zinsen **73** 52
– Haustürgeschäft **73** 108 ff., 298
– Insolvenz des Grundstückseigentümers **73** 443
– Insolvenz des Sicherungsgebers **73** 494 ff.
– Insolvenzanfechtung **73** 497
– Insolvenzfestigkeit des Erwerbs der Grundschuld **73** 495
– Insolvenzverfahren
– freihändige Verwertung der Immobilie **69** 794
– kalte Zwangsverwaltung **69** 798
– Lästigkeitsprämie für nachrangige Gläubiger **69** 796
– isolierte Abtretung **69** 86b
– konkludente Sicherungsvereinbarung **73** 301
– Kreditverkauf **73** 225d ff.
– Kündigung **73** 205 ff.
– Kündigung Grundschuldkapital **73** 50, 205a ff.
– Löschung **73** 258 ff., 411
– Löschungsanspruch
– Insolvenz **73** 276a
– löschungsfähige Quittung **73** 280
– Löschungsvormerkung **73** 279
– Miet- und Pachtzinsforderung **73** 85
– Beschlagnahme durch einen nachrangigen Grundpfandrechtsgläubiger **73** 89
– Vorausverfügung **73** 88
– Miteigentumsanteile **73** 42
– Nachverpfändung **73** 177
– verdeckte Nachverpfändung bei Briefgrundschulden **73** 178
– Nebenforderungen **73** 49
– Neuvalutierungsfälle **73** 225d
– Nichtvalutierungserklärung **73** 308
– Rangänderung **73** 153, 210 ff.
– Rangbestimmung **73** 152
– Refinanzierungsregister **73** 187 ff.
– Reichweite einer Zweckerklärung **73** 302
– Risikobegrenzungsgesetz **73** 50, 110
– Rückgewähr **73** 386 ff.
– Rückgewähr der persönlichen Haftung **73** 427
– Rückgewähranspruch
– Eigentümerwechsel **73** 423
– Gesamthandsgemeinschaft **73** 424
– Miteigentümer **73** 424a ff.
– Übergang auf den Grundstückserwerber **73** 478
– Schuldübernahme **73** 472 ff.
– Sicherheitenfreigabe **73** 386 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Deckungsgesamtplan **73** 392
– gerichtliche Geltendmachung des Freigabeanspruchs **73** 393 ff.
– Teilfreigabe **73** 390
– Sicherung von Ansprüchen gegen den Sicherungsgeber **73** 309 ff.
– Sicherung von Ansprüchen gegen Dritte **73** 321 ff.
– Anlass der Grundschuldbestellung **73** 325
– gesetzliches Leitbild **73** 323
– mehrere zeitlich aufeinander folgende Zweckerklärungen **73** 327
– Überraschungscharakter der Klausel **73** 322
– Sicherungsabrede **73** 294 ff.
– Sicherungsgrundschuld **73** 23, 110
– Sicherungsübereignung **73** 72 ff.
– Sicherungsvereinbarung für eine Grundschuld **Anh. 2 zu § 73**
– Sicherungsvertrag **73** 225b ff.
– Sittenwidrigkeit wegen Überforderung **73** 299a
– stehengelassene Sicherungsgrundschulden **73** 426b
– Teileigentum **73** 40 ff.
– Teilgrundschuldbrief **73** 154
– Teilunwirksamkeit der Sicherungsabrede **73** 304
– treuhänderisches Halten der Grundschuld **73** 181 ff.
– Treuhandgrundschuld **73** 186b ff.
– Übernahme der persönlichen Haftung **73** 237
– abstraktes Schuldversprechen **73** 237
– Drittsicherungsgeber **73** 243, 245
– Miteigentümer **73** 248
– persönliche Haftungsübernahme **73** 239
– persönliche Haftungsübernahme im Rahmen der Bestellung einer Eigentümergrundschuld **73** 252
– Sicherheitenverstärkung oder Erhöhung des Sicherheitenvolumens **73** 242
– überraschende Klausel **73** 244
– Unabhängigkeit der persönlichen Haftungsübernahme vom Bestehen einer wirksamen Grundschuld **73** 1240
– Unangemessenheit der Klausel **73** 253
– Vollmacht **73** 253a
– Umschuldungsfälle **73** 225d
– Verpfändung des Anspruchs auf Auflassung **73** 282 ff.
– Versicherung des belasteten Grundbesitzes **73** 462 ff.
– Versicherungsforderungen **73** 93 ff.
– vertragliche Einschränkungen des Rückgewähranspruches **73** 414, 417
– Verwertung **73** 364 ff.
– 7/10-Grenze **73** 368
– Bundesbodenschutzgesetz **73** 375
– freihändige Verwertung **73** 380
– Kündigung **73** 365
– Übererlös **73** 374
– Wahlrecht unter mehreren Sicherheiten **73** 366
– Verwertung der persönlichen Haftung **73** 377
– Verzicht auf Briefvorlage **73** 208
– Wahlrecht des Rückgewährberechtigten **73** 412
– weite Zweckerklärung **73** 309 ff.
– wesentliche Bestandteile **73** 55 ff.
– wiederkehrende Leistungen **73** 92
– Wohnungseigentum **73** 40 ff.
– Zubehör **73** 54 ff., 65 ff.
– Zustellungsbevollmächtigung **73** 256
– Zustimmung Ehegatte zur Grundschuldbestellung **73** 481
– Zwangsversteigerung
– Löschungsanspruch **73** 276
– Sonderkündigungsrecht des Erstehers **73** 372
– Zweckerklärung **73** 294 ff.
Grundvertrag 1 4 ff.
– Abgrenzung von verwandten Rechtsgeschäfts- und Vertragsformen **1** 6 ff.
– im Bankrecht **1** 16 ff.
– Anerkennung **1** 15
– Bankvertrag **1** 17 ff.
– Dogmatik des -s **1** 6 ff.
– Rechtsfigur **1** 15
Gruppe
– Kreditinstitutsgruppe *siehe Kreditinstitut*
Gruppenfreistellungsverordnung 126 1 f.; **127** 28
Gutglaubensschutz
– Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **83 Nr. 5** 26 ff.
Gutschrift 3 Nr. 9 17 f.
– Aufträge zur – auf einem Konto **3 Nr. 11** 17 ff.
– Fremdwährungsgeschäft **3 Nr. 10** 12
– Stornierung der – **3 Nr. 9** 26 f.
Gutschrift bei Kontokorrent 26 52, 58
– Abrufpräsenz **26** 54
– Anspruch auf Verfügbarkeit der eingegangenen Beträge **26** 52
– Bareinzahlung **26** 52
– Bereicherungseinrede **26** 58
– Berichtigungsbuchung **26** 60
– e. V.-Gutschrift **26** 55
– fehlerhafte Gutschrift **26** 58
– Korrekturbuchung **26** 60
– Nachdisposition **26** 65
– Stornorecht **26** 60
– Wiedergutschrift **26** 60
– Zeitpunkt Gutschrift **26** 54
GWB 126 2
– Arbeitsgemeinschaft **126** 29 ff.
– Auslandsüberweisung **126** 73
– Beteiligung Fachaufsicht **126** 41
– Devisenkursfixing **126** 87
– DTA-Bedingungen **126** 71
– Einlagensicherungsfonds **126** 85
– Electronic Banking **126** 74
– Electronic Cash-System **126** 80
– Emissionskonsortium **126** 29 ff.
– Empfehlungen der Spitzenverbände **126** 18, 20
– eurocheque-System **126** 72
– Fusionskontrolle **126** 88 ff.
– Geldausgabeautomatensystem **126** 75
– Geldautomatengebühren **126** 76 ff.
– kartellfreie Kooperation **126** 29 ff.
– Legalausnahme **126** 38 ff.
– OPT-Verfahren **126** 71
– POS-System **126** 78
– POZ-System **126** 82
– Preisaufschlagsverbot **126** 81, 83
– Sonderbereich Kreditwirtschaft **126** 6 ff.
– Sonderregelung für die Kredit- und Versicherungswirtschaft **126** 1
– Sparkassen Card PLUS **126** 87b

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Standardvertragsklauseln **126** 70
– TIPANET **126** 73
– VISA International Service Association (VISA) **126** 76
– Zahlungsverkehrsabkommen **126** 71 ff.
– Zinsempfehlung **126** 67 ff.
GWB-Novelle 126 1
GwG 107 90 f.; *siehe auch Geldwäsche*

Haager Übereinkommen 47 115; **94** 397
Handelsplätze 94 73
Händlerbedingungen (POS-System) 43 17 ff.
– drittbegünstigende Wirkung **43** 21
– Garantie **43** 24
– Vertrag zugunsten Dritter **43** 18 ff.
– Vorteile des electronic cash-Systems aus Händlersicht **43** 29
– Zahlungsversprechen **43** 22 ff.
Haftung
– Anlagevermittlung *siehe Anlagevermittlung*
  – bei fehlerhafter Information siehe Haftung bei fehlerhafter Information
– Prospekt- *siehe Prospekthaftung der Banken*
Haftung der Bank (AGB-Banken) 3 Nr. 3 1 ff.
– abweichende Regelungen **3 Nr. 3** 32
– Anlageberatung **3 Nr. 3** 18 ff.
– Bauherren- und Erwerbermodelle **3 Nr. 3** 27
– Beratungspflicht **3 Nr. 3** 23
– beschränkte Haftung für sorgfältige Auswahl/Unterweisung **3 Nr. 3** 42
– Bürgschaft **3 Nr. 3** 29
– Finanztermingeschäft **3 Nr. 3** 19
– Haftung für jedes Verschulden **3 Nr. 3** 8 ff.
– Haftungsausschluss bei Störungen des Bankbetriebes **3 Nr. 3** 43
– Koppelung eines Kreditvertrages mit einer Kapitallebensversicherung **3 Nr. 3** 28
– Kreditgeschäft **3 Nr. 3** 25 ff.
  – für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfe **3 Nr. 3** 11 ff.
– Schuldturmproblematik **3 Nr. 3** 26
– Verletzung von Beratungs-, Aufklärungs- und Warnpflichten **3 Nr. 3** 14 ff.
– Warentermingeschäft **3 Nr. 3** 21
Haftung der Bank bei fehlerhafter Information *siehe Fehlerhafte Information*
Haftungsentlassung 104 37, 96
Hand, öffentliche
– Genehmigungserfordernis bei Sicherheitenbestellung **69** 398
Handel per Erscheinen (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. a und b MAR) 86 29
Handelsplatzpflicht 94 260
Handelssystem
– bilaterales – **89** 18
– Compliance **89** 15 ff.
– multilaterales – **5** 42 ff., 110; **86** 25; **89** 16; **112** 48
Haupttender 123 69
Hauptversammlung, Record Date 47 201
Hausbankerklärung 77 132
Hausbankprinzip 63 48
Haussammelverwahrung 47 9
Haustürgeschäft
– Bürgschaft **69** 488; **70** 42 ff.
– Grundschuld **73** 108 ff.
– Pfandrecht **72** 24
– Sicherungsabrede Grundschuld **73** 298 ff.
– Sicherungsgrundschuld **69** 493
– Sicherungszweckerklärung **69** 497
Hausüberweisung 25 5
Hawala-Banking 11 51
HBCI 33 188
HBCI-FinTS 33 16 ff.; 188
Hedgefonds *siehe Investmentgeschäft*
Herausgabeverlangen
– nach § 95 StPO **8** 258 ff.
Herkunftslandkontrolle 121 11, 16; **123** 105
Hermeskredit 105 2
– Forfaitierung **82** 6 ff.
– Hermesdeckung **105** 1, 36
Hochfrequenzhandelsgesetz 89 8g
Höchstbetragsbürgschaft 69 116, 133; **70** 475 ff., 621 ff.
– AGB-Inhaltskontrolle **70** 624 f.
– Haftungsbegrenzung **70** 621 ff.
– mehrere Höchstbetragsbürgschaften **70** 628
– Reichweite **70** 621 ff.
– selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft zur Sicherung bestimmter Forderungen der Bank **Anh. zu § 70**
– Verrechnung von Zahlungen **70** 626 f.
Honoraranlageberatungsgesetz 89 8g
Hybridsysteme 25 11
Hypothek 73 1 ff.
– Akzessorietät **73** 5
– Aufbauhypothek **73** 16
– Eigentümerhypothek **73** 15
– Gesamthypothek **73** 14
– Höchstbetragshypothek **73** 13, 26
– Sicherungshypothek **73** 10
– Verkehrshypothek **73** 8
Hypothekarkredit 66 1 ff.
– Begriff **66** 6 ff.
Hypothekenbankgesetz 66 2

IBAN 27 2; **30** 26 ff.
ICMA-Standards 83 64
IETA-Rahmenvertrag 94 493
IFXCO Master Agreement 94 487
Im- und Exportfinanzierung
– Besitzkonstitut **79** 55
– Beweispapier **79** 37 f.
– Charterpapier-Konnossement **79** 29
– CISG **79** 11, 12
– Dokument des Straßen-, Eisenbahn- und Binnenschifffahrtstransports **79** 29
– Eigentumsvorbehalt **79** 51
– Exportkreditgarantien des Bundes *siehe Exportkreditgarantien des Bundes*
– Exportsicherungsvertrag *siehe Exportsicherungsvertrag*
– FIATA-FBL **79** 27, 30
– FIATA-FCR **79** 33
– FIATA-FCT **79** 34
– FIATA-FWB **79** 30
– FIATA-FWR **79** 30, 32
– Frachtbrief **79** 20
– Frachtbriefdoppel **79** 39
– Frachtbriefdritt **79** 39
– Importsicherungsvertrag *siehe Importsicherungsvertrag*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Incoterms 2020 **79** 10, 26 f., 28
– Inhaberpapier **79** 45
– Kassaklausel **79** 9 ff.
– Konnossement **79** 41, 43, 46 ff.
– Kurierempfangsbestätigung **79** 29
– Ladeschein **79** 46 ff.
– Lager-Empfangsschein **79** 37
– Lagerschein **79** 37, 46 ff.
– Lieferantenfinanzierung **79** 5, 8, 103 ff.
  – Ankauf von Lieferantenforderungen **79** 103
  – Diskontangebot **79** 103
  – Diskontannahme **79** 103
  – Einwendungs- und Einredefreiheit der Lieferantenforderungen **79** 112 ff.
  – elektronische Abwicklung **79** 106 ff.
  – Übertragung und Abtretung von Lieferantenforderungen **79** 109 ff.
– Lufttransportdokument **79** 29
– multimodaler oder kombinierter Transport **79** 52 ff.
– multimodales oder kombiniertes Transportdokument **79** 21, 52 ff.
– nichtabgebbarer Seefrachtbrief **79** 29
– Orderlagerschein **79** 37, 46 ff.
– Orderpapier **79** 46 ff.
– Posteinlieferungs-/Postempfangsschein, Postversandnachweis **79** 29, 37
– Rektapapier **79** 41 f.
– Sicherungsabtretung von Forderungen
  – Sicherungsabtretung von Exportforderungen **79** 67 ff.
  – Sicherungsabtretung von Forderungen aus Weiterveräußerung **79** 17,
  – Sicherungsabtretung von Herausgabeansprüchen **79** 85 ff.
  – Sicherungsabtretung von sonstigen Forderungen **79** 71 ff.
– Sicherungsübereignung
  – Sicherungsübereignung von Dokumenten **79** 17
  – Sicherungsübereignung von Waren **79** 17
– Spediteur **79** 25 f., 28 ff.
– Spediteurpapier **79** 30 ff.
– Sperrpapier **79** 39 f.
– Traditionsfunktion **79** 46 f.
– Traditionspapier **79** 47, 53 f., 55 ff.
– Transaktionsfinanzierung **79** 6 f., 94 ff.
  – Bevorschussung von Forderungen **79** 94
  – Eigenmittelunterlegung **79** 99 ff.
  – Forderungen von „open account" Basis **79** 84
  – Transaktionsbezogenheit **79** 96 ff.
– Transportpapier **79** 19 ff.
– Übergabesurrogate **79** 55 f.
– UNCTAD/ICC Rules for Multimodal Transport Documents **79** 28, 52
– Uniform Rules for a Combined **79** 52
– UN-Kaufrechtsübereinkommen **79** 11, 12
– Verwertungsklauseln **79** 76 f.

Immobiliardarlehensvertrag 58 1 ff.; **66** 1 ff.
– Annuitätendarlehen **58** 15
– Bausparkredit **58** 35 f.
  – Negativattest **58** 36
– Bedenkzeit **58** 120
– Beendigung **58** 132
– Begriff **58** 3, 12 ff.
– Festbetragskredit **58** 16
– Gesetzessystematik **58** 6 ff.
– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag *siehe Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag*
– Informationspflichten **58** 69 f.
– Kreditwürdigkeitsprüfung **58** 71 ff.
– Realkredit zu üblichen Bedingungen **58** 23 ff.
  – beschränkte Relevanz von Vergleichszinssätzen **58** 22 ff.
  – einzelfallspezifische Ermittlung der marktüblichen Zinsen **58** 31
  – Irrelevanz von Beleihungsgrenzen **58** 28 ff.
– Schrottimmobilien **58** 246 f.
– Sicherung durch Grundpfandrecht **58** 17 ff.
– Steuersparmodelle **58** 246 f.
– variabler Zinssatz **58** 15
– Verbot von Kopplungsgeschäften **58** 105
– verbundene Verträge **58** 158 ff.
– Verzugszins **58** 126 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung **58** 139
– vorzeitige Rückzahlung **58** 137 ff.
– Wohnimmobilienkreditrichtlinie **58** 6 ff.
– Zwischenfinanzierung **58** 32 ff.

Immobiliarförderdarlehen 58 61

Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag 56 80 f.
– ausgeschlossene Vorschriften des allgemeinen Verbraucherdarlehensrechts **58** 66 ff.
– Ausnahmen **58** 59 ff.
– Bedenkzeit **58** 121 ff.
– Beendigung **58** 133 ff.
– Begriff **58** 4 ff., 37 ff.
– Beratungsleistungen **58** 222 ff.
  – Abgrenzung und Definition **58** 228 ff.
  – Eigen- und Fremdprodukte **58** 239 f.
  – Höhe des Beratungsentgelts **58** 232
  – Inhalt und Form von Empfehlungen **58** 241 ff.
  – kunden- und objektbezogene Produktanalyse **58** 235 ff.
  – Pflichtverletzungen des Darlehensgebers **58** 244 f.
– Besicherung durch Grundpfandrecht oder Reallast **58** 39 ff.
– Einwendungsverzicht **58** 65
– entgeltliche Zahlungsaufschübe **58** 52 ff.
– Erwerb oder Erhaltung der Rechtsposition **58** 43 ff.
  – Bausparkredit **58** 48 f.
  – Eigentum als Rechtsposition **58** 44 ff.
– Fremdwährung **58** 164 ff., 176 f.
  – abweichende und ergänzende Regelungen **58** 183 ff.
  – Informationspflichten **58** 210 ff., 217 ff,
  – Landeswährung des Darlehensnehmers **58** 170 ff.
  – Rechte des Darlehensnehmers **58** 178 ff.
  – Umwandlungsanspruch **58** 178
– Gesetzessystematik **58** 6 ff.
– Grundstücksbezogenheit **58** 38
– Informationspflichten **58** 69 f., 187 ff., 204 ff.
  – Bausparvertrag **58** 213 f.
  – Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung **58** 207 ff.
  – Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts **58** 206
  – erhebliche Wechselkursänderungen bei Darlehen in Fremdwährung **58** 217 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Erläuterungspflicht in Bezug auf Finanzprodukte oder -dienstleistungen **58** 200 ff.
– ESIS-Merkblatt **58** 196
– Fremdwährung **58** 210, 217 ff.
– Hinweis auf Möglichkeit eines Gläubigerwechsels **58** 197
– Inhalt **58** 190 ff.
– Mitteilung bei Nichtabschluss des Darlehensvertrags **58** 203
– Mitteilung der Absicht vorzeitiger Darlehensrückzahlung **58** 216
– verpflichtete Darlehensgeber **58** 194
– vorvertragliche Informationspflichten **58** 195 ff.
– Zurverfügungstellung des Vertragsentwurfs **58** 198 f.
– keine Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge **56** 80 ff.
– Kreditwürdigkeitsprüfung **58** 73 ff.
– unentgeltliche Zahlungsaufschübe **58** 55 ff.
– Verbot von Kopplungsgeschäften **58** 106 ff. ff.
– Anlageprodukt **58** 113
– Ausnahmen **58** 109 ff.
– Bündelungsgeschäft **58** 108
– Genehmigungsmöglichkeit **58** 110
– Kopplung mit bestimmten Nebenprodukten **58** 109
– Kopplungsgeschäft **58** 107**58**
– Darlehensvertrag mit Wertbeteiligung **58** 114
– Eröffnung eines Zahlungs-/Sparkontos **58** 112
– gleichwertige Garantieleistung **58** 116
– privates Rentenprodukt **58** 113
– Rechtsfolgen unzulässiger Kopplungen **58** 117 ff.
– zweckgebundene Ansammlung von Kapital **58** 112
– verbundene Geschäfte **58** 161 ff.
– Verzugszins **56** 645 ff.; **58** 131
– Vorfälligkeitsentschädigung **58** 142, 154
– Informationspflichten **58** 207 ff.
– vorzeitige Rückzahlung **58** 140 ff.
– berechtigtes Interesse **58** 145 ff.
– besondere Informationspflichten **58** 150 ff.
– Rechtsfolgen **58** 153 ff.
– Wechsel- und Scheckverbot **58** 65
– Widerrufsrecht **56** 330
– *siehe auch Immobiliardarlehensvertrag und Verbraucherdarlehensvertrag*

Immobilien-Aktiengesellschaft 112 63 ff.
Immobilien-Derivate 94 40
Immobilienverzehrkreditverträge 56 82 ff.; **58** 9, 62 f.
– Begriff und Gestaltungsmöglichkeiten **56** 82 ff.
– Tatbestandsmerkmale **56** 89 ff.
– **Historie 56 85**
Immunitätsverzicht 101 261 ff.
Impaired Assets-Mitteilung 128 38
Importsicherungsvertrag
– Bearbeitungsbefugnis **79** 91
– Deckungsgrenze **79** 92
– Direkterwerb **79** 81 f.
– Dokumentenaufnahmen **79** 78 f.
– Einzelvertrag **79** 80
– Frachtbriefduplikat **79** 84
– Frachtführer **79** 25
– Freigabeklausel **79** 92
– Geschäft „für wen es angeht“ **79** 81 f.
– Kommissionsklausel **79** 90
– Konnossement **79** 39, 41, 43,46 ff.
– Ladeschein **79** 46 ff.
– Lagerhalter **79** 85 ff.
– Mantelvertrag **79** 80
– Orderlagerschein **79** 46
– Sicherungsabtretung von Forderungen
– Sicherungsabtretung von Forderungen aus Weiterveräußerung **79** 17,
– Sicherungsabtretung von Herausgabeansprüchen **79** 85 ff.
– Sicherungsübereignung **79** 81 ff.
– Spediteur **79** 25
– Speditionsbescheinigung **79** 25, 84
– Verarbeitungsbefugnis **79** 91
– Verwertungsklausel **79** 93
– *siehe auch Im- und Exportfinanzierung*

Inanspruchnahmeerklärung
– Bezifferung **104** 123
– Form **104** 132 f.
– fristgerechte Inanspruchnahmeerklärung **104** 134 ff.
– Sprache **104** 125
– wörtliche Wiederholung des Garantietextes **104** 124
– Zusatzdokumente **104** 53 f., 126 ff.

Incoterms 2020 79 10, 26 f., 28
Index-Derivat 94 41
Indexierungsverbot 98 150
Individualvereinbarung
– AGB-Banken **3** 5 ff.

Indossament 69 246
– ausgestrichenes Indossament **38** 197
– Blankoindossament *siehe Blankoindossament*
– *siehe auch Orderscheck*

Indossamentenkette 39 1
Indossamentenreihe 38 189 f.
Indossierungsverbot 39 16
Information
– fehlerhafte – *siehe Fehlerhafte Information*

Informationsbedürfnis des Kunden 87 45 ff.
– Erkennbarkeit **87** 49
– Informationsverzicht **87** 50
– mangelndes Kundenverständnis **87** 51
– **Umfang 87 46 f.**

Informationsfreiheitsgesetz 8 390 ff.
Informationspflichten 87 1 ff.
– ADR-Richtlinie **3** 32 f.
– Akkreditivgeschäft **88** 87 f.
– Anlageberatung **88** 93
– Anlagevermittlung **88** 94 ff.
– Aufklärungspflichtverletzung **87** 72 ff.
– Auskunftsvertrag **87** 18 ff.
– Bankenhaftung für fehlerhafte Information **87** 1 ff.
– Begriff **87** 1 ff.
– Beratungsvertrag **87** 8 ff., 72 ff.
– Berichtigungspflicht **87** 65
– Bürgschaft **88** 66 ff.
– Depotgeschäft **87** 23; **88** 90 ff.
– Devisenhandelsgeschäfte **99** 354 ff.
– Direktbanken **87** 25 ff.
– Effektengeschäft *siehe Effektengeschäft*
– finanzierte Kapitalanlage **87** 78 ff.
– Finanzierungsberatungsvertrag **87** 22
– Form **87** 66
– gegenläufige Interessen der Bank **87** 57 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Informationsbedarf **87** 45 ff.
– Inhalt und Grenzen **87** 44 ff.
– Intensität der Beziehungen **87** 62
– Kapitalbetreuungsvertrag **87** 24
– Schutzzweck **87** 77 f.
– Kontoverbindung **88** 2 ff.
– Kreditgeschäft **88** 8 ff.
  – Ablösungsvereinbarung **88** 59
  – Aufklärungspflichten im Einzelnen **88** 26 ff.
  – Diskontgeschäft **88** 60 f.
  – Einwendungsdurchgriff **88** 46
  – Factoring **88** 62 ff.
  – finanzierte (verbundene) Geschäfte **88** 46 ff.
  – Finanzierungsberatung **88** 8 ff.
  – Geschäftsunerfahrenheit **88** 45
  – intransparente Finanzierungskonstruktion **88** 47 ff.
  – Kredit- oder Anlagevermittler **88** 24
  – Kreditablösung **88** 18
  – Kreditsicherheiten **88** 64 ff.
  – Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten **88** 26
  – Kundenkredite zur Eigenfinanzierung **88** 27 ff.
  – Mietpool **88** 36, 40
  – Überschreitung der Kreditgeberrolle **88** 34 ff.
  – Umschuldung **88** 52 ff.
  – vorvertragliche Aufklärungspflichten **88** 13 ff.
– Lastschriftverfahren **88** 81 ff.
– ODR-Verordnung **3** 37
– Ombudsmann **3** 86
– Online-Banking **33** 126 f.
– pflichtwidrige Falschinformation **87** 7
– Rechtsgrundlagen **87** 8 ff.
– Rechtsrat **87** 63 f.
– Schutzpflichten **87** 3 f.
– unerlaubte Handlung **87** 38 ff.
– Überweisungsverkehr **88** 77 ff.
– Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen *siehe Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
– Vermittlungsvertrag **87** 77
– Vermögensverwaltungsvertrag **87** 21
– vertragliche Leistungspflicht **87** 3 f.
– vorvertragliche Informationspflichten *siehe Vorvertragliche Informationspflichten*
– VSBG **3** 46
– Wechselgeschäft **88** 89
– Wissenszurechnung **87** 52
– Zahlungsdienste **26** 24a ff.
– Zahlungsdienstleister **26** 89a
– Zahlungsverkehr **88** 75 ff.
Inhaberaktie 47 53
Inhaber-Auszahlungsquittung 26 50
Inhaberpapier 69 76, 287, 385; **72** 185; **74** 117b; **84** 18 f.
– Im- und Exportfinanzierung **79** 45
Inhaberscheck 38 189
Inhaltskontrolle der AGB 3 66 ff.
– Inhaltskontrolle nach §§ 307–309 BGB **3** 84 ff.
– Kreditkartenunternehmen **3** 72
– Preisvereinbarung **3** 73 ff.
– Rechtsfolgen **3** 91 ff.
– Schranken **3** 66 ff.
– Transparenzgebot **3** 55, 70
– Veranlassungsprinzip **3** 82
Inhouse-Crossing-System 83 34
injunction clause 104 90
Inkasso 102 1 ff.
– Auftraggeber **102** 10, 12 ff.
– -bank **102** 10 f., 16 f., 19, 21 ff., 27 f., 37 ff.
  – als Bankgeschäft **102** 2
– Begriff **102** 1
– einfaches – **102** 1
– Einreicherbank **102** 10, 14 ff., 21 ff., 42 ff.
– Kassaklausel **102** 12
Inkassoauftrag
– Ablehnung **102** 20
– anwendbares Recht **102** 27 f.
– Auftragskette bei mehreren Banken **102** 21
– Auftragsstrenge **102** 15
– Auslandsrisiken **102** 25
– Auswahl der Inkassobank **102** 22, 24
– Beratungs- und Warnpflichten **102** 19
– Erlöschen bei Insolvenz **102** 43
– Geschäftsbesorgungsvertrag **102** 14
– Haftungsfreizeichnung in Art. 11a ERI522 **102** 24
– Herausgabe des Inkassoerlöses **102** 17
– Inkassobank als Unterbeauftragte **102** 22
– Inkassoweisung **102** 15 f., 19 ff., 24, 37, 39 f.
– Postlaufrisiken **102** 26
– Vollständigkeits- und Identitätsprüfung **102** 18
– Weiterleitung der Dokumente **102** 16, 22, 43
Inkassostelle, erste 36 19
Inkassoverhältnis 25 20
Inlands-Überweisungsverkehr 27 1
Innentäterattacke 32 252
Insiderrecht 86 1 ff.
– Ad-hoc-Publizität *siehe Ad-hoc-Publizität*
– Anwendungsbereich (Art. 2 MAR) **86** 22 ff.
  – Ausnahmen (Art. 5 und 6 MAR) **86** 34 ff.
  – internationale Anwendbarkeit (Art. 2 Abs. 4 MAR) **86** 32 f.
– Arbeitnehmer **86** 191 f.
– Basis-Finanzinstrumente ohne eigene Zulassung zum Handel (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. d MAR) **86** 27
– Bedeutung und Funktion des Insiderhandelsverbots **86** 1 ff.
– Beratung bei Vorliegen von Insiderwissen **89** 51 ff.
  – Empfehlungsverbot **89** 53
  – Weitergabeverbot **89** 51
  – Warn- und Hinweispflichten **89** 52
– Click Options **86** 27
– Derivate (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. d MAR) **86** 27
– deutsches Insiderrecht außerhalb der MAR **86** 178 ff.
  – Abschlussprüfer **86** 183
  – Aktionäre **86** 181
  – andere Gesellschafter **86** 182
  – Arbeitnehmer **86** 191 f.
  – Aufsichtsratsmitglieder **86** 180
  – Gehilfen von Wirtschaftsprüfern **86** 185 ff.
  – Kreditinstitute **86** 186 ff.
  – öffentliche Hand **86** 193
  – Vorstandsmitglieder **86** 179
  – Wirtschaftsprüfer **86** 183 ff.
– Dogmatik des Insiderrechts nach der MAR **86** 21 ff.
– Emissionszertifikat (Art. 7 Abs. 1 lit. c MAR) **86** 58
– Entstehung der Insiderhandelsregelungen **86** 6 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Segré-Bericht **86** 6
– ESMA
  – Standards und Guidelines **86** 16
– Finanzinstrumente (Art. 3 Abs. 1 Nr. 1 MAR i. V. m. Art. 4 Abs. 1 Nr. 15 MiFID II) **86** 22 f.
– Finanzinstrumente im geregelten Markt (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. a MAR) **86** 24
– Finanzinstrumente in einem multilateralen Handelssystem (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. b MAR) **86** 25
– Finanzinstrumente in einem organisierten Handelssystem (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. c MAR) **86** 26
– Funktion und dogmatische Einordnung **86** 4 f.
  – Funktionenschutz **86** 4
  – Individualschutz **86** 4
– Geldpolitik **86** 34
– Gründe für das Insiderhandelsverbot **86** 3
– Handel per Erscheinen (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 1 lit. a und b MAR) **86** 29
– Insider (Art. 8 Abs. 4 MAR) **86** 121 ff.
  – Aktionärspool **86** 125
  – Anteilseigner **86** 123 ff.
  – Beteiligung an kriminellen Handlungen **86** 131
  – Börseninformationsdienst **86** 129
  – Familienunternehmen **86** 125
  – Finanzanalyst **86** 129
  – Insider aufgrund von Arbeit, Beruf oder Aufgabe **86** 126 ff.
  – Konzernunternehmen **86** 130
  – mittelbare Beteiligung **86** 124
  – Organmitglieder **86** 122
  – Primärinsider **86** 121
  – Sekundärinsider **86** 121, 132
  – Treuhänder **86** 124
  – Wirtschaftsjournalist **86** 129
– Insiderinformation **83** 90 ff.; **86** 42 ff., 102
  – Analysen und Bewertungen aufgrund öffentlich verfügbarer Informationen **86** 60 f.
  – Absichten **86** 44
  – Analystenkonferenz **86** 53
  – Aufstellung des Jahresabschlusses **86** 49
  – Ausscheiden eines Vorstandsmitglieds **86** 44, 47
  – Bagatellfall **86** 54
  – Bewertung **86** 44
  – Bezug auf Emittenten oder Finanzinstrumente **86** 51
  – Due Diligence **86** 48
  – Efficient Capital Market Hypothesis **86** 55
  – Eignung zur erheblichen Kursbeeinflussung **86** 54
  – Emissionszertifikat (Art. 7 Abs. 1 lit. c MAR) **86** 58
  – front running **86** 59
  – Gerücht **86** 44, 50, 54
  – Hauptversammlung **86** 53
  – Informationen von Kunden **86** 59
  – künftige Umstände bzw. Ereignisse **86** 45
  – Letter of Intent **86** 48
  – Meinungen **86** 44
  – Nachrichtendienst **86** 53
  – nicht öffentlich bekannt **86** 52 ff.
  – Personifizierung des effizienten Marktes **86** 55
  – Pläne **86** 44
  – präzise Informationen **86** 43 ff.
  – Pressekonferenz **86** 53
  – probability-magnitude-Test **86** 46, 55
  – Ratings **86** 44
  – schwere Erkrankung **86** 44
  – Squeezing **86** 59
  – verständiger Anleger **86** 54 f.
  – Warenderivat (Art. 7 Abs. 1 lit. b MAR) **86** 57
  – zeitlich gestreckte Vorgänge und Zwischenschritte **86** 46 ff.
– Insiderliste
  – Pflicht zur Führung von Insiderlisten (Art. 18 MAR) **86** 176
– jeglicher Handel von Finanzinstrumenten (Art. 2 Abs. 3 MAR) **86** 31
– Klimapolitik **86** 34
– Kreditinstitute **86** 186 ff.
  – Anlageberatung **86** 188 ff.
  – Eigengeschäft **86** 186
  – Prospektherausgabe **86** 187
  – Scalping **86** 189
– Kursstabilisierungsmaßnahmen (Art. 5 Abs. 4 MAR) **86** 39
– Marktmissbrauchsrichtlinie (Crim-MAD) **86** 1, 9 ff.
– Marktmissbrauchsverordnung (MAR) **86** 1, 9 ff.
  – Auslegung **86** 17 ff.
  – deutsches Insiderrecht außerhalb der MAR **86** 178 ff.
  – Schutzgesetz i. S. v. § 823 Abs. 2 BGB **86** 5
– Mitteilungspflicht (Art. 19 MAR) **86** 176
– Phantom Stocks **86** 28
– Regelungsproblem des Insiderhandels und Bedeutung für Kreditinstitute **86** 1 f.
– Rückkaufprogramm (Art. 5 MAR) **86** 38
  – Stoppen eines Rückkaufprogramms **86** 41
– Scalping **86** 189
– Schadensersatz **86** 5, 173 ff.
– Stabilisierungsmaßnahmen (Art. 5 MAR) **86** 38 ff.
– Stock Appreciation Rights **86** 28
– Straf- und Bußgeldvorschriften **86** 169 ff.
– Treibhausgasemissionszertifikat (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 2 MAR) **86** 30
– unternehmensinterne Durchsetzung (Compliance und Organisation) **86** 177
– Verbot der unrechtmäßigen Offenlegung von Insiderinformationen (Art. 14 lit. c i. V. m. Art. 10, 11 MAR) **86** 101 ff.
  – Abschlussprüfer **86** 106
  – abstraktes Gefährdungsdelikt **86** 101
  – Aufbewahrungspflicht **86** 116
  – Aufsichtsrat **86** 106
  – Betriebsrat **86** 106
  – Börsendienst **86** 110
  – Dokumentationspflichten **86** 114
  – Dritte **86** 106
  – Due Diligence **86** 108
  – Finanzanalyst **86** 106, 110
  – Hauptversammlung **86** 106
  – Informationen an und durch die Presse bzw. Medien **86** 109 f.
  – Informationspflicht **86** 114
  – innerbetrieblicher oder konzerninterner Informationsfluss **86** 107
  – Marktsondierung **86** 111 ff.
  – Offenlegung **86** 103
  – Ratingagentur **86** 106

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sonderprüfer **86** 106
– Übernahmeangebot **86** 119 f.
– unrechtmäßig **86** 104
– Unterrichtungspflicht **86** 116
– Vorstand **86** 106
– Zusammenhang zwischen Weitergabe und Ausübung **86** 105
– Zweck des Verbots **86** 101
– Verbot des Tätigens von Insidergeschäften (Art. 14 lit. a i. V. m. Art. 8 Abs. 1 MAR) **86** 63 ff.
– Änderung von Aufträgen **86** 63
– Aktienoptionsprogramm **86** 95
– Alongside-Käufe **86** 91
– Anstiftung **86** 74
– (aufschiebende, auflösende) Bedingung **86** 67
– Ausführung eigener Pläne **86** 93 ff.
– Ausführung von Kundenordern **86** 82 ff.
– Dawn Raid **86** 91
– Due Diligence **86** 88
– Empfehlung **86** 75
– Entgeltlichkeit **86** 65
– Erwerb eigener Aktien **86** 95
– Erwerbs- und Veräußerungsgeschäfte **86** 63
– Face-to-Face-Geschäft **86** 96
– fällige Verpflichtung **86** 86
– Fondssparplan **86** 72
– Handel und Kenntnis bzw. Kennenmüssen des Dritten **86** 77
– Hedginggeschäft **86** 81
– juristische Personen **86** 80
– Kausalzusammenhang zwischen Kenntnis der Insiderinformation und Insidergeschäft **86** 69
– Kenntnis von Eigenschaft als Insiderinformation **86** 68
– legitime Handlungen **86** 78 ff.
– Management Buy-Out **86** 95
– Market Maker **86** 81
– Masterplan **86** 98
– Mitarbeiterprogramm **86** 72
– Nachweis unternehmerischer Entscheidung (Dokumentation) bzw. rechtskonformer Berufsausübung **86** 79
– Nutzung **86** 68 ff.
– Paketerwerb nach Due Diligence-Prüfung **86** 100
– Pensionsgeschäft **86** 66
– Schenkung **86** 67
– Stornierung von Aufträgen **86** 63
– Übernahmeangebot **86** 91
– Unterlassen **86** 67
– Unternehmensübernahme **86** 87
– Unternehmenszusammenschluss **86** 87
– Vererbung **86** 67
– Verpfändung **86** 67
– Verpflichtungsgeschäft **86** 63
– Versteigerung von Emissionszertifikaten **86** 63
– Verwerten von Sicherheiten durch Kreditgeber **86** 97
– Warehousing **86** 91
– Wertpapierleihe **86** 66
– White Knights **86** 91
– Zeitpunkt der Kenntnis **86** 71 ff.
– zugelassene Gegenparteien **86** 81
– Veröffentlichungspflicht (Art. 19 MAR) **86** 176
– Verordnungen der Europäischen Kommission **86** 16
– Versteigerungsgebot (Art. 2 Abs. 1 UAbs. 2 MAR) **86** 30
– Warenderivat (Art. 7 Abs. 1 lit. b MAR) **86** 57
– Wertsteigerungsrechte **86** 28
– Wirtschaftsprüfer **86** 183 ff.
– zivilrechtliche Sanktionen **86** 173 ff.
Insiderrichtlinie 89 8
Insiderüberwachung 89 19
Insiderverzeichnis 89 140
Insolvenz
– ABS-Transaktion *siehe ABS-Transaktion*
– Akkreditivgeschäft **103** 487 ff.
– Anderkonto **22** 8 ff., 10
– Aufrechnung bei – der Bank **3 Nr. 4** 24
– Auslandskreditgeschäft **101** 325 ff.
– Bauträger **66** 95
– Factoring **81** 136 ff.
– Fremdwährungsforderung **98** 459 ff.
– Girovertrag **25** 34; **26** 34
– Grundschuld **73** 494 ff.
– Inkassoauftrag **102** 43
– Insolvenz des Sicherungsnehmers **69** 582 ff.
– Insolvenzantragsrecht
  – Bankaufsicht **118** 32 f.
– Kontokorrent **26** 103
– Kontosperre **20** 17
– Kreditsicherheiten **69** 521 ff.; *siehe auch Grenzüberschreitende Kreditsicherung*
– Leasing **80** 137 ff.
– Löschungsanspruch, Grundschuld **73** 276a
– Oder-Konto **19** 14
– Pfandbriefbank
  – Trennungsprinzip bei Insolvenz der Pfandbriefbank **67** 126 ff.
– Sanierungskredit **65** 254 ff.
– Scheckaussteller
– Schrankfachvertrag **48** 23
– selbstständig tätige natürliche Personen **75** 136
– Sicherheitenverwertung durch Insolvenzverwalter
  – Bevorzugung einzelner Sicherungsgläubiger **75** 189a
– Sicherungsabtretung **75** 88
– Sicherungsgeber **73** 494 ff.
– Treugeber **21** 73a; **22** 10
– Treuhänder **21** 73b; **22** 8 ff.
– Und-Konto **19** 24a
– Vormerkung **69** 549
Insolvenzanfechtung 69 675 ff.
– Abtretung künftiger Forderungen **69** 687
– Abtretung von Forderungen aus Bankkontokorrent **75** 103a
– Abtretung von Kontokorrentforderungen **75** 100 ff.
– AGB-Pfandrecht **69** 642
– Anfechtung außerhalb des Insolvenzverfahrens**69** 662 ff.
– Anfechtungsfristen **69** 705 f.
– Anfechtungsrecht **69** 616
– Anfechtungstatbestände **69** 677 ff.
– Bargeschäft **65** 108; **69** 635 f., 686; **73** 500
– bedingte Sicherheiten **69** 38
– Benachteiligungsvorsatz **69** 688
– COVInsAG **69** 625 ff.
– Deckungsanfechtung **65** 111 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Drittsicherheiten **65** 134 f.
– Eigenkapitalersatzrecht **64** 91 ff.
– Einzelgläubiger- der „Rechtsstellung des Treuhänders" beim Treuhandkonto **21** 74 f.
– Finanzsicherheitenrichtlinie **69** 675
– Gesellschafterdarlehen **65** 213 ff.
– Gläubigerbenachteiligung **65** 103; **69** 617 ff.
– Globalzession **69** 644; **75** 98
– Grundschuld **73** 500a
– Grundschuldbestellung **73** 126 ff.
– inkongruente Deckung **65** 112 ff.; **69** 637 ff., 681
  – AGB-Pfandrecht **69** 642
  – Anspruch auf Sicherheitenverstärkung **69** 640
  – Mantelvertrag **69** 640
  – Positiverklärung **69** 640
  – Zwangsvollstreckung **69** 645
– kapitalersetzende Darlehen **69** 697 ff.
– kongruente Deckung **65** 117 ff.; **69** 637 ff., 677 ff.
– Kreditsicherheiten **65** 107 ff., **69** 615 ff.
– mittelbare Gläubigerbenachteiligung **69** 634
– mittelbare Zuwendung **69** 623
– Nachrang **65** 105
– Positiverklärung **77** 102 ff.
– Rechtsfolgen **65** 136 f.; **69** 650 ff.
  – Auskunftsanspruch Insolvenzverwalter **69** 708
  – Nutzungen **69** 709
  – Wertersatz **69** 709
– Sanierungsdarlehen **65** 107 ff.
– Scheckinkasso *siehe Insolvenzanfechtung bei Scheckinkasso*
– Sicherheitenbestellung bei Sanierungsdarlehen **65** 107 ff.
– Sicherheitenpoolvertrag **76** 47 ff.
– stiller Gesellschafter **69** 704
– unentgeltliche Leistungen **69** 695 f.
– unmittelbar benachteiligende Rechtshandlungen **69** 633, 682 f.
– Verrechnung von Zahlungseingängen **69** 641
– Vertrag mit nahestehenden Personen **65** 133 ff.
– Vorausabtretung **69** 643
– vorsätzliche Gläubigerbenachteiligung **65** 128 f.; **69** 684 ff.
– Vorsatzanfechtung **37** 15; **65** 126 ff.
– Zahlungseinstellung **65** 120
– Zahlungsstockung **65** 121
– Zahlungsunfähigkeit **65** 119; **69** 678
  – Kenntnis **69** 679
– Zeitpunkt Rechtshandlung **69** 647 ff.
  – Sicherungsübereignung **69** 648
  – Verpfändung künftiger Forderungen **69** 648
  – Vorausabtretung **69** 648

Insolvenzantragspflicht 69 432 ff.
– COVInsAG **69** 432 ff.

Insolvenzeröffnungsverfahren
– Kreditgewährung **65** 259 ff.
– Sicherheitenverwertung **69** 802 ff.

Insolvenzforderung 69 554

Insolvenzgefahr
– Bankaufsicht **118** 32 f.

Insolvenzplanverfahren
– Absonderungsrecht **69** 566
  – Wiederaufleben Sicherheit **69** 569

Insolvenzverfahren
– Bankgeheimnis **8** 159 ff.
– Eröffnungsgründe **65** 256 ff.
– Kreditbesicherung **69** 839 ff.
– Kreditgewährung **65** 260
– Schutzschirmverfahren **65** 254

Insolvenzverschleppung 65 21, 154 ff.; **69** 431 ff.

Institut
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*

Intended-Vermerke 103 306

Interbankengebühren
– Kartellrecht **127** 36

Interbanken-Geldhandelsgeschäft 99 157 ff.
– Abgrenzung zum Handel in Geldmarktpapieren **99** 160
– Abschluss und Inhalt eines Interbanken-Geldhandelsgeschäfts **99** 163 ff.
  – Bestätigung des Abschlusses **99** 167
  – Gegenbestätigung **99** 167
  – Inhalt **99** 165 ff.
  – telefonische Abschlüsse **99** 163 f.
– anzuwendendes Recht **99** 179 ff.
– Erfüllungshindernisse bei politischem Risiko im Heimatland der Währung **99** 183 ff.
– Erfüllungsort **99** 173 ff.
  – Sitz der kontoführenden Stelle **99** 174
  – Vereinbarungen **99** 175
– Funktion des Geldhandels **99** 157
– Rechtsnatur **99** 177 f.
– Standardfälligkeiten **99** 161 ff.
  – Short Term Deposits **99** 161 f.
  – Termingelder **99** 162
– Verbindung zum Devisenhandel (kursgesicherte Zinsarbitrage) **99** 159
– Zahlungsort **99** 168 ff.
  – Handelsbräuche **99** 169 ff.
  – Vereinbarungen **99** 168

Interbankenverkehr 25 8 ff.
– Online-Banking **33** 79
– Scheckeinziehung *siehe Scheckeinziehung (Interbankenverhältnis)*
– Verrechnungsmethoden *siehe Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr*

Interessenkonflikt
– Finanzanalyse **89** 89 ff.
– Organisationspflichten (§ 33 Abs. 1 S. 2 Nr. 3 WpHG) **89** 113 ff.
– Vermeidung von -en (§ 31 Abs. 1 Nr. 2 WpHG) **89** 25 ff.
  – Asset Management **89** 72 ff.
  – rechtliche Einordnung von Interessenkonflikten **89** 34 f.
  – Stakeholdergruppen **89** 27
  – Strategien zur Vermeidung **89** 32 f.

Interessenwahrungspflicht 84 101 ff.
– Investmentvertragsrecht **93** 232
– Kapitalverwaltungsgesellschaften **93** 123 ff.
– kommissionsrechtliche Interessenwahrungspflicht **84** 121 ff.

Internalisierer, systematischer 89 18

International Standard Demand Guarantee Practice 104 292 f.

International Standby Practices (ISP98) 104 273 ff.
– Avalbedingungen **104** 276
– Dokumentenablehnung **104** 278
– Einwendungen gegen Zahlung **104** 283
– Inhaltsänderung oder Aufhebung des Rechts des Zessionars **104** 284

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Rechtsnatur **104** 274
– Teilinanspruchnahme **104** 279
– Unterrichtung des Auftraggebers **104** 280
– Unterscheide zum deutschen Rechtsverständnis **104** 275 ff.
– unvollständige Präsentation **104** 278
– Verzicht auf Einhaltung bestimmter Bedingungen des Standby Letter of Credit **104** 281
Internationale Bankgeschäfte
– Auslandskreditgeschäft *siehe Auslandskreditgeschäft*
– Europäischer Binnenmarkt *siehe Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt*
– Kreditsicherung mit Grenzüberschreitung *siehe Grenzüberschreitende Kreditsicherung*
– *siehe Bankgeschäfte mit Auslandsbezug*
Internationale Zuständigkeit 7 113 ff.
– Agentur **7** 138 ff.
– autonomes deutsches Recht **7** 148 f.
– Beklagtengerichtsstand **7** 125
– Brüssel Ia-VO **7** 122 ff.
– dinglicher Gerichtsstand des Sachzusammenhangs **7** 146
– Erfüllungsort **7** 127 ff.
– EuGVVO **7** 122 ff.
– grenzüberschreitende Emission, Prospekthaftung **92** 120 ff.
– Niederlassung **7** 138 ff.
– Streitgenossenschaft **7** 141 ff.
– unerlaubte Handlung **7** 132 ff.
– Zwangsvollstreckungssachen **7** 147
Internationaler Kredit 101 16
Internationaler Währungsfonds
– internationales Devisenrecht **100** 31 ff.
– Sondererziehungsrechte **98** 34
– Zahlungsbilanzdefizite **100** 33
Internationales Privatrecht
– ABS-Transaktion **95** 50
– Auslandskreditgeschäft *siehe Auslandskreditgeschäft*
– Bürgschaft *siehe Bürgschaft*
– Europäisches Kollisionsrecht **7** 40 ff.
– international zwingende Regeln **7** 74 ff.
  – international zwingendes Recht anderer Staaten **7** 85 ff.
  – international zwingendes Recht des Forumstaats **7** 75 ff.
– Internationale Bankgeschäfte *siehe Bankgeschäfte mit Auslandsbezug*
– Sicherungsübereignung **74** 15 ff.
– Verbraucherschutz **7** 54 ff.
– *siehe auch Anwendbares Recht und Kollisionsrecht*
Interzession 69 123, 132, 229, 316 ff.
– Auftrag **69** 317
– Avalprovision **69** 317
– Kreditleihe **69** 317
Investitionsdarlehen 63 19
Investmentbanking 112 101
– Compliance **89** 63 ff.
Investmentgeschäft 93 1 ff.; **112** 63 ff.
– AIF-Investmentvermögen **93** 84
– AIFM-RL **93** 36 f.
– AIG (1969) **93** 31
– Altersvorsorgeeinrichtungen auf der Basis kollektiver Vermögensanlage **93** 51
– Anlageformen **93** 24 ff.
– Anlageobjekt **93** 13 ff.
– Anlagestrategie/Anlagetechnik **93** 19 ff.
  – Absicherungsstrategien, insb. Derivateeinsatz **93** 139 f.
  – festgelegte Anlagestrategie **93** 74
  – Leverage-Strategien **93** 141 ff.
  – Wertpapierdarlehen **85** 51 f.; **93** 142
  – Wertpapierpensionsgeschäft **85** 51 f.; **93** 142
– Anlageziel **93** 3 ff., 20 ff., 131 f.
– Anlegergruppen **93** 23
– Anlegerschutz **93** 53 f.
– Anleger-Vermögensträgergesellschaft **93** 268
– Aufsichtsrecht der Kapitalverwaltungsgesellschaften **93** 88 ff.
  – Aufsicht über nicht deutschem Recht unterliegende Verwaltungsgesellschaften **93** 93
  – Eigenkapitalunterlegung **93** 99
  – Erlaubnis der BaFin **93** 93
  – Haftungssonderung und Insolvenzschutz **93** 114
  – inländisches Investmentgeschäft **93** 89 ff.
  – institutionelle Trennung von Fondsverwaltung und Fondsverwahrung **93** 118
  – investmentrechtlicher Rechtsform- und Typenzwang **93** 102 ff.
  – materielle Zulassungsbedingungen **93** 96 ff.
  – selektive Aufsicht nach dem WpHG **93** 94 f.
  – Surrogationsprinzip **93** 113
  – Vermögenstrennung bei Investmentvermögen in Gesellschaftsform **93** 115 ff.
  – Vermögenstrennung durch Bildung von Sondervermögen **93** 110 ff.
– Ausnahmen, gesetzliche **93** 85 ff.
– Bankguthaben **93** 180
– Beendigung des Investmentrechtsverhältnisses **93** 278 ff.
  – Beendigung durch den Anleger **93** 278 ff.
  – Beendigung seitens der KVG **93** 282 ff.
– Berichtspflichten **93** 160 ff.
– Berufspflichten **93** 120
– Beteiligungs- und Fremdkapitaltitel (Kreditfonds) **93** 15
– Blind Pool-Fonds **93** 74
– Börsenhandel von Fondsanteilen **93** 285
– Bonitätsrisiko **93** 179
– Cash Fonds **93** 17
– Co-Investment **93** 71
– Crowdinvesting **93** 81
– Dachfonds **93** 14, 181
– Dach-Hedgefonds **93** 193 ff.
– Derivateeinsatz **93** 139
– Devisenfonds **93** 18
– Ein-Personen-Fonds **93** 72
– Ein-Personen-Spezialfonds **93** 213
– Einzelanteile **93** 24
– ELTIF-VO **93** 48
– Entschädigungseinrichtung **93** 130
– Entwicklungsförderungsfonds **93** 218a
– ETF **93** 285
– EuSEF **93** 47
– EuVECA-VO **93** 46
– EU-Verordnungen in Ergänzung der AIFM-RL **93** 45 ff.
– Exit-Option **93** 6
– Family Offices **93** 83
– fondsbasierte Lebensversicherung **93** 28
– Fondssparplan **86** 72
– Fondstypen, gesetzliche **93** 173 ff.
– Geldmarktfonds **93** 17, 184 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Geldmarktinstrumente **93** 179
– Genossenschaft **93** 74
– geschlossene inländische Publikums-AIF **93** 208 ff.
– Haftungsansprüche **93** 271 ff.
– Hedgefonds **93** 21;
– Immobilien **93** 16
  – REIT-AG **93** 51
– Immobilien-Sondervermögen **93** 198 ff.
  – Anteile an Immobilien-Gesellschaften **93** 201
  – Bewertungsproblem **93** 205
  – Darlehen **93** 207
  – Liquiditätshaltung **93** 203
  – Risikomischung **93** 204
  – Rückgaberecht **93** 207
– Interessenwahrungspflicht **93** 123 ff.
– Investment-Anteilsschein **93** 269 f.
– Investment-Club **93** 69
– Investmentdreieck **93** 221
  – Rechtsstellung der Verwahrstelle im Investmentdreieck **93** 260 ff.
– Investmentgesellschaftsrecht **93** 238 ff.
  – allgemeines Gesellschaftsrecht **93** 243 f.
  – interne und externe Verwaltung **93** 245 ff.
  – Teilgesellschaftsvermögen **93** 251 ff.
  – Unternehmens- und Anlagegesellschafter **93** 255
  – veränderliches Kapital der offenen Investmentgesellschaften **93** 256 ff.
– Investment-Konto **93** 25 ff.
– Investmentsparpläne **93** 25 ff.
  – private Altersvorsorge **93** 27
– Investmentvermögen **93** 55 ff.
  – Abgrenzung zu Einlagengeschäft **93** 67 f.
  – Bürgerbeteiligungsprojekte **93** 76
  – Einsammeln von Kapital **93** 73
  – entgeltliche Gebrauchsüberlassung **93** 77
  – festgelegte Anlagestrategie **93** 74
  – gemeinsame Anlage (Pooling) **93** 66
  – gemischte Investmentvermögen **93** 189
  – Gesellschaftsvermögen **93** 64
  – Hilfstätigkeit **93** 78
  – Investmentvermögen als Rechtsobjekt **93** 63
  – Kapitalverwaltungsgesellschaft**93** 64
  – materieller (funktionaler) Investmentbegriff **93** 59 ff.
  – mindestens zwei Anleger **93** 72
  – Nachrangdarlehen **93** 67
  – OGAW-Richtlinie **93** 176 ff.
  – operativ tätiges Unternehmen außerhalb des Finanzsektors **93** 75 ff.
  – Projektentwicklung **93** 76
  – Rechtssubjektivität **93** 65
  – sonstige Investmentvermögen **93** 190 ff.
  – Vermögensträger **93** 62
  – „zum Nutzen der Anleger“ **93** 69 ff.
  – Zweckvermögen **93** 62
– Investmentvertragsrecht **93** 222 ff.
  – Ansprüche des Anlegers auf Auskunft und Rechenschaft **93** 237
  – Auslagerung **93** 231
  – Entgelt- und Aufwendungsersatzansprüche der KVG **93** 233 ff.
  – Hauptleistungspflichten **93** 224 f.
  – Interessenwahrung **93** 232
  – Pflicht zur Verwaltung des Investmentvermögens **93** 226 ff.
  – spezielle Sorgfaltspflichten **93** 230
  – Vertragsschluss **93** 223
– Investmentdreieck **93** 221, 260 ff.
– Investmentviereck **93** 221, 268
– InvG (2003) **93** 33 ff., 49
– Joint Venture **93** 69
– KAGB **93** 38 ff.; **107** 75 ff.
  – Emissionsgeschäft **92** 5
  – unionsrechtliche Vorgaben **93** 36 f.
– KAGG (1957) **93** 30 f.
– Kaskadenverbot **93** 181
– Kollektivanlage **93** 9 ff.
  – Anlegermobilität **93** 10 ff.
  – closed-end-Fonds **93** 11 ff.
  – Gesellschaftstypus **93** 12
  – Kollektivvertragstypen **93** 12
  – mutual funds **93** 12
  – open-end-Fonds **93** 11 ff.
  – unit trusts **93** 12
– Kosten **93** 7 f.
  – Kosteneffizienz **93** 7
– Liquiditätsmanagement **93** 128
– Managed Accounts **93** 82
– Marktverhaltenspflicht **93** 129
– Master/Feeder-Konstruktion **93** 181
– Nachrangdarlehen **93** 67
– Ökonomik des Investmentgeschäfts **93** 1 ff.
  – agency costs **93** 4
  – benchmark **93** 7
  – Beta-Koeffizient **93** 2
  – Definition des Anlageziels **93** 3
  – Erfolgsmessung **93** 7 f.
  – Prinzip der Fremdverwaltung **93** 3 ff.
  – Prinzip der Kollektivanlage **93** 5 f.
  – Prinzip der Risikodiversifizierung **93** 2
– OGAW I-Richtlinie **93** 32
– OGAW IV-Richtlinie **93** 35
– OGAW-Investmentvermögen **93** 84
– Organisationspflichten **93** 127 ff.
– OTC-Markt **93** 178
– Performance **93** 7 f.
– PRIIP-VO **93** 50
– Private Equity **93** 79
– Privatrechtliche Relevanz von Verhaltens- und Organisationspflichten **93** 121
– Rechtsform- und Typenzwang **93** 102 ff.
– REIT-AG **93** 51
– Risikodiversifizierung **93** 2, 22
– Risikomanagement **93** 127
– Risikomischung **93** 133, 135 ff., 204
– Risikovermeidung **93** 133
– Single-Hedgefonds **93** 218
– Sondervermögen **93** 12, 110 ff.
– Spezial-AIF **93** 211 ff.
  – Corporate Governance **93** 212
– Surrogationsprinzip **93** 113
– Unternehmensbeteiligungsgesellschaften **93** 51
– Vermögenstrennung
  – Vermögenstrennung bei Investmentvermögen in Gesellschaftsform **93** 115 ff.
  – Vermögenstrennung durch Bildung von Sondervermögen **93** 110 ff.
– Vertragsrecht *siehe Investmentvertragsrecht*
– Vertriebsrecht **93** 144 ff.

beck-shop.de
DER FACHBUCHHANDLUNG

– Berichtspflichten **93** 160 ff.
– Beschränkungen für Vertriebsmittler **93** 165
– Gebühren und Entgelte **93** 159
– Prospekthaftung **93** 154 ff.
– Prospektpflicht **93** 151 f.
– Publizitätspflichten **93** 148 ff.
– Vertrieb von AIF in Deutschland **93** 170 ff.
– Vertrieb von EU-OGAW in Deutschland **93** 168 f.
– Vertriebsbegriff **93** 145 ff.
– Vertriebswege **93** 29
– Widerrufsrecht des Anteilserwerbers **93** 166
– Verwahrstelle
– gemischttypischer Austauschvertrag **93** 262
– Muster-Verwahrstellenvertrag **93** 261
– originäre Pflichten **93** 265
– Rechtsstellung der Verwahrstelle im Investmentdreieck **93** 260 ff.
– Überwachungsaufgaben **93** 266
– Wertpapierdarlehen **85** 51 f.; **93** 142
– Wertpapierfonds **93** 13
– Wertpapierpensionsgeschäft **85** 51 f.; **93** 142
– Wohlverhaltenspflichten **93** 123 ff.
– Zertifikat **93** 66, 80
– Emissionsgeschäft **92** 11
– Zivilrecht des Investmentgeschäfts **93** 219 ff.
– Haftungsansprüche **93** 271 ff.
– Investmentdreieck **93** 221, 260 ff.
– Investmentgesellschaftsrecht *siehe Investmentgesellschaftsrecht*
– Investmentvertragsrecht *siehe Investmentvertragsrecht*
– Investmentviereck **93** 221, 268
– Sondervermögensstruktur und Gesellschaftsstruktur **93** 220
ISBP 103 21
ISDA *siehe OTC-Derivate*
ISDA/IIFM Tahawwut 94 491
ISDA-Rahmenverträge 94 464 ff.
ISP 77 103 26 f.
iTAN 33 26 f.; *siehe auch Online-Banking, iTAN*
ITS 83 59, 67; **121** 56 f.
IWF-Übereinkommen von Bretton Woods 104 152 ff., 208 f.

Jahresabschluss *siehe Bankaufsicht*
Jahresgebühr 3 69
Judgement currency Klauseln 99 468 ff.
Juristische Personen des öffentlichen Rechts 94 104 ff., 340 ff.

KAGB *siehe Investmentgeschäft*
KAMaRisk 113 95
Kapitalanlagebetrug 45 46
Kapitalanlagegesellschaft 72 42; **110** 28; **123** 108 ff.; *siehe auch Investmentgeschäft*
Kapitalaufbringung 64 2 ff.; **77** 151 ff.
– Ausschluss des Gesellschafters **64** 18
– Cash-Pool **64** 14, 34
– Gesellschafterbeschluss, Einforderung der Einlage **64** 2
– Gesellschafterdarlehen in der Corona-Krise **64** 123 ff.
– Hin- und Herzahlung **64** 7 ff.
– Abrede **64** 9
– Begriff **64** 7
– Beurteilungszeitpunkt **64** 10
– bilanzielle Betrachtung **64** 8
– Cash-Pool **64** 14
– Her- und Hinzahlung **64** 12
– Zahlung zur endgültig freien Verfügung **64** 13
– zeitlicher Anwendungsbereich **64** 15
– Kapitalerhöhung **64** 40 ff.
– Ansprüche bei Scheitern **64** 42
– Vertrauensschaden **64** 43
– Voraussetzungen **64** 40 f.
– Nachweis der Zahlung **64** 16
– verdeckte Sacheinlage **64** 27 ff.
– alte Rechtslage **64** 29 f.
– bilanzfähiger Vermögenswert **64** 28
– neue Rechtslage **64** 31 ff.
– Vorrang gegenüber Aufsichtsmaßnahmen **64** 17
– Wirtschaftliche Neugründung **64** 19 ff.
– Begriff **64** 20
– Notwendigkeit der Offenlegung **64** 21
– Unterbilanzhaftung **64** 22 ff.
– Zahlung auf debitorisches Konto **64** 5
– Zahlung, Zweckbestimmung **64** 4
Kapitalbetreuungsvertrag 87 24
Kapitalerhaltung
– Kreditsicherung **69** 449
– Gesellschaftssicherheit als Einlagenrückgewähr **69** 451 ff.
Kapitalerhaltungspuffer 114 35; **119** 46 ff.; **123** 29
Kapitalerhöhung 64 2, 40 ff.
Kapitalersatz 64 44 ff.
Kapitalmarkt
– Begriff **83** 2 ff.
– börslicher Markt **83** 20 ff.
– Freiverkehr **83** 26 f.
– regulierter/geregelter/organisierter Markt **83** 22 ff.
– Depositary Receipts **83** 6
– Derivategeschäft **83** 11
– Devisenmarkt **83** 10 f.
– Finanzmarkt **83** 3
– Geldmarkt **83** 9
– Geldmarktinstrumente **83** 9
– Schuldscheine **83** 9
– Grauer Kapitalmarkt **83** 5
– Handel auf dem Kapitalmarkt **83** 35 ff.
– Kapitalmarkt als Finanzmarkt ieS **83** 4, 15 ff.
– Kapitalmarktfähigkeit **83** 6
– Kassamärkte **83** 13
– Kleinanlegerschutzgesetz **83** 8
– OTC-Geschäft **83** 6, 30 ff.
– Primärmarkt **83** 16 f.
– Sekundärmarkt **83** 18
– Sortengeschäft **83** 10
– Teilmärkte des Kapitalmarktes **83** 6 ff.
– Terminmärkte **83** 14
– Vermögensanlagen **83** 7 f.
– Weiterentwicklung **83** 5a
– Wertpapiermarkt **83** 6, 15 ff.
Kapitalmarktrecht
– Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten **84** 109 ff.
– Banken als Marktintermediäre *siehe Effektengeschäft*
– Begriff **83** 51
– Compliance **84** 116 ff.
– Corporate Governance-Grundsätze **83** 60 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Deutscher Corporate Governance Kodex **83** 69
– Effektengeschäft *siehe Effektengeschäft*
– faktische Inlandswirkung ausländischer Normen **83** 71
– Grundlagen des -s **83** 1 ff.
– Interessenwahrungspflicht **84** 101 ff., 121 ff.
– internationale Standards
  – ICMA-Standards **83** 64
  – OECD Principles of Corporate Governance **83** 63
– Kapitalmarkt *siehe Kapitalmarkt*
– kapitalmarktrechtliche Standards **83** 57 ff.
– Marktaufsicht **84** 136 ff.
– MiFID II **84** 115
– Nachhaltigkeit **83** 70a
– Organisationspflichten **84** 12 ff.
– Regelungsziele **83** 72 ff.
  – Anlegerschutz **83** 77 ff.
  – Funktionsschutz **83** 73 ff.
– Sperrliste (Restricted-List) **84** 130 f.
– verbindliche Rechtsquellen **83** 52 ff.
– Watch-List **84** 128 f.
– Wertpapierdarlehen *siehe Wertpapierdarlehen*
– Wertpapierpensionsgeschäft *siehe Wertpapierpensionsgeschäft*
– *siehe auch Kapitalmarkt*
Kapitalmarktunion 83 1
Kapitalpuffer *siehe Eigenmittelanforderungen*
Kapitalverkehrsfreiheit 121 88 ff.
Kapitalverwaltungsgesellschaften
– Aufsichtsrecht der – *siehe Investmentgeschäft*
KapMuG *siehe Musterverfahren (KapMuG)*
Kartellrecht
– AGB-Banken **2** 33 ff.
– EU-Wettbewerbsregeln **127** 1 ff.; *siehe auch EU-Wettbewerbsregeln*
– GWB **126** 1 ff.; *siehe auch GWB*
– True Sale Initiative **126** 20
Kartensperre 32 39
Kassaklausel
– Verzicht auf Einreden und Einwendungen **102** 13
Kassamarkt 83 13
Katastrophenbeihilfen 128 56 ff.
Katastrophenderivate 94 40
Kaufpreisfinanzierung 51 80 ff.
Kautionskonto 21 6
Kautionsversicherung 69 151, 542
Kettenkreditvertrag 62 64
– Sittenwidrigkeit **62** 159
Kettenüberweisung 25 6; **31** 1 ff.
KfW 35 138 ff.; **63** 29; **107** 176 ff.
– KfW-Refinanzierungsprogramm **105** 117
Kilometerabrechnungsvertrag 80 23
Klarheit von Aufträgen 3 Nr. 11 14 ff.
Klauselrichtlinie 73 226a
Kleinanlegerschutzgesetz 83 8; **89** 8g; **110** 67
Kleinbeteiligtenprivileg 64 80, 85
Kleinbetragsinstrument (GeldKarte) 43 44 ff.
– Aufbewahrungspflicht für Sperrmittelungen **43** 35
– E-Geld **43** 46
– Haftung des Kontoinhabers **43** 50
– Zahlungsdiensterichtlinie **43** 46
– *siehe auch GeldKarte*
Knebelung 65 141; **69** 405 ff.; **75** 96
– Cash Flow Waterfall **69** 407
– Negativerklärung **69** 238
„Know your Customer"-Prinzip 89 38, 44, 108c
– AGB-Banken **3** 28
Kollisionsrecht 5 11 ff.
– Europäisches Kollisionsrecht **7** 40 ff.
– *siehe auch Bankgeschäfte mit Auslandsbezug und Internationales Privatrecht*
Komitologie 121 45 ff.; **125** 4
Kommanditgesellschaft
– Gründungsrevers **77** 112
Kommanditrevers 77 78 ff.
Kommissionsklausel
– Importsicherungsvertrag **79** 90
Konditionenreglementierung 116 10 ff.
Konditionenwettbewerb 126 20
Konditionsanpassungen 69 121
Konfliktliste 89 155, 174
Konfusion 69 187 ff.
Konnossement 103 297 ff.
– Charterpartie-Konnossement **103** 313, 319 ff.
  – zur Im- und Exportfinanzierung **79** 41, 43 46 ff.
  – bei Importsicherungsvertrag **79** 83 f.
Konnossementsgarantie 104 38
Konsensualvertragstheorie 51 5 ff., 11, 15; **52** 12
Konsolidation 69 189
– Finanzierungspool **76** 3
Konsolidierte Aufsicht 123 41 ff.
Konsortialgeschäft 92 2
Konsortialkredit 51 122
– Finanzierungspool **76** 3
Konsortium
– Bankenkonsortium **70** 32
– Emissionsgeschäft **92** 12 f.; **126** 29 ff.
  – Konsortialverhältnis **92** 141 ff.
  – Prospekthaftung **92** 109
  – *siehe auch Emissionsgeschäft*
– Finanzierungskonsortium **69** 456
– Garantiekonsortium *siehe Garantiekonsortium*
– Kreditkonsortium **126** 36
Konsulatsfaktura 103 250, 372
Konsumentenkreditgeschäft
– Kreditkarte **42** 49
Kontenpfändung 17 1 ff.
– Anderkonten **17** 110
– Arrestpfändung **17** 13 ff.
– Ausforschungspfändung **17** 23 ff.
– Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen **17** 16 ff.
– Drittschuldnererklärung **17** 7 ff., 15
– Entgelte **3 Nr. 12** 70
– Festgeldkonten **17** 99
– Freigabeerklärung des nachrangigen Pfändungspfandgläubigers **17** 14
– Gemeinschaftskonto **17** 112 ff.
– Girokonto *siehe Pfändung von Girokonten*
– Oder-Konto **17** 114 ff.
– Pfändungsschutzkonto (P-Konto) *siehe Pfändungsschutzkonto (P-Konto)*
– Sonderkonto **17** 111
– Sparkonten **17** 90 ff.
– Sparkonten zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen **17** 94 ff.
– Sperrkonto **17** 121
– Tagesgeldkonten **17** 100
– Treuhandkonto **17** 105 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Und-Konto **17** 113
– Verdachtspfändung **17** 23 ff.
– Vorpfändung **17** 11 f.
– Wertpapierdepots **17** 101 ff.
– Zwangsvollstreckung in Geldforderungen **3 Nr. 12** 1 ff.
Konto 13 1 ff.
– Anderkonto *siehe Anderkonto*
– Begriff **13** 1 ff.
– Betreuer **14** 21, 26 ff.
– Beweislast im Kontokorrent **13** 5
– Eintritt der Volljährigkeit **14** 17
– Fremdwährungskonto *siehe Fremdwährungskonto*
– Gemeinschafts- *siehe Gemeinschaftskonto*
– Generalermächtigung **14** 5 ff.; **16** 16, 19
– Informationspflichten **88** 2 ff.
– Konto im Zivilprozess **13** 5 ff.
– Konto zugunsten eines Dritten **13** 16 ff.
– Kontoänderung **13** 30 ff.
– Konto-Depotvollmacht – Vorsorgevollmacht **18** 32 ff.
  – Anweisung des Kontoinhabers an den Bevollmächtigten **18** 42
  – Anwendungsbereich **18** 33 ff.
  – Kundendaten **18** 36
  – Pflicht zur Unterrichtung des Betreuungsgerichts **18** 43
  – Umfang **18** 37 ff.
  – Widerruf **18** 40
– Kontoeröffnung *siehe Kontoeröffnung*
– Kontofähigkeit **13** 9
– Kontoinhaberschaft **13** 10 ff.
  – formelle – **13** 11
  – materielle – **13** 11
– Kontonummernvergabe **13** 31
– Kontoumschreibung **13** 30
– Kontoverfügungen **14** 8 ff.
– Kontovollmacht **18** 20 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 21
  – Auflösung von Konten **18** 28
  – elektronische Zugangsmedien **18** 27
  – Geltungsdauer **18** 30
  – Kundendaten **18** 22
  – Tod des Kontoinhabers/Vollmachtgebers **18** 32
  – Umfang **18** 23 ff.
  – Untervollmachten **18** 29
  – Vollmacht für den Todesfall **18** 43 ff.
– minderjähriger Kontoinhaber **14** 1 ff.; *siehe auch Kontoeröffnung*
– Nachlasskonto **14** 31 ff.
– Oder-Konto *siehe Oder-Konto*
– Pfandrecht *siehe Pfandrecht*
– Pflegschaft **14** 23
– Spareinlage **46** 4 ff.
– Sperrkonto *siehe Sperrkonto*
– Treuhandkonto *siehe Treuhandkonto*
– Und-Konto *siehe Und-Konto*
– Verfügungsmacht über das Konto *siehe Verfügungsmacht über das Konto*
– Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall **13** 23 ff.
– Vertretungsmacht über das Konto *siehe Vertretungsmacht über das Konto*
– Vormundschaft **14** 24 ff.
– Vorsorgevollmacht *siehe Konto-Depotvollmacht*
Kontoauflösungsgebühr 26 26
Kontoauszug
– AGB-Banken **3 Nr. 7** 10
– Entgelt **3 Nr. 12** 64
– Herausgabe der Kontoauszüge bei Pfändung **17** 48 ff.
– Kontoauszugsdrucker **3 Nr. 7** 19
– Minderjährige **18** 17
– Obliegenheit zur Kontrolle der Kontobewegungen **26** 84
– Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 3
Kontoeröffnung 13 8a ff.; **14** 1 ff.
– Eröffnung von Einzelkonten für Privatkunden **18** 1 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 1
  – Einbeziehung der Geschäftsbedingungen **18** 7
  – Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA **18** 6
  – Kontokorrentabrede **18** 5
  – Kundendaten **18** 2
  – Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 4
  – Rechnungsperiode **18** 5
  – Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 3
– Eröffnung von Konten für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnerschaftsgesellschaften, juristische Personen des öffentlichen Rechts einschließlich rechtsfähiger kirchlicher Institutionen **18** 51 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 52
  – Art und Zweck der Geschäftsbeziehung **18** 56
  – Einbeziehung der Geschäftsbedingungen **18** 61
  – Kontokorrentabrede **18** 57
  – Kundendaten **18** 53
  – Mitwirkungspflicht des Depotinhabers nach dem Geldwäschegesetz **18** 60
  – Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 54
  – Rechnungsperiode **18** 57
  – Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 55
  – Unterschriftenprobenblatt **18** 62
  – Verfügungsberechtigung **18** 58 f.
– Eröffnung von Konten für GbR **18** 62 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 63
  – Gesellschafterwechsel **18** 68
  – Kundendaten **18** 64
  – Nutzung elektronischer Zugangsmedien **18** 65
  – Vertretungsberechtigung **18** 66
  – Widerruf der Vertretungsberechtigung **18** 67
– Eröffnung von Konten für Minderjährige **18** 13 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 14
  – Kundendaten **18** 15
  – Kundenkarte **18** 16
  – SCHUFA-Klausel **18** 20
  – Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 17
  – Verfügungsberechtigung des gesetzlichen Vertreters **18** 18
  – Verfügungsberechtigung des Minderjährigen **18** 19
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto") **Anh. zu § 19**
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto") **Anh. 2 zu § 19**
– Stellvertretung **13** 29
Kontokorrent 50 8 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 7** 1 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Abrechnungsperiode **3 Nr. 7** 11
– Begriff **3 Nr. 7** 6 ff.
– Berichtigung von Rechnungsabschlüssen **3 Nr. 7** 29 f.
– Berichtigungsbuchung **3 Nr. 8** 19 ff.
– Erhebung von Einwendungen **3 Nr. 7** 13 ff.
– Genehmigung von Einzugsermächtigungslastschriften **3 Nr. 7** 31a
– Genehmigungsfiktion **3 Nr. 7** 22 ff.
– Kontoauszugsdrucker **3 Nr. 7** 19
– Schließfach **3 Nr. 7** 19
– Stornobuchung **3 Nr. 8** 7 ff.
– Überprüfungspflicht des Kunden **3 Nr. 7** 14
– valutagerechte Buchung **3 Nr. 8** 29
– Vereinbarung der Abrechnungsperiode **3 Nr. 7** 11
– verspätete Einwendungen des Kunden **3 Nr. 7** 28
– Zinseszinsberechnung **3 Nr. 7** 12
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 7** 32 ff.
– Auskunftsanspruch **26** 85
– Bankkontokorrent **75** 102
– Barauszahlung Tagessaldo **26** 50
– Beendigung Kontokorrentverhältnis **26** 101
– Kündigung **26** 101a
– Wirkungen **26** 105
– Belastungsbuchung **26** 51, 66
– Beweislast im Zivilprozess **13** 8
– Buchungen **26** 46
– Buchungsschnitt **26** 46
– Depot **18** 5
– Dispositionskredit **50** 11
– Fehlbuchung **26** 51
– Feststellung Saldo **26** 82
– Fortbestehen Sicherheiten **26** 96
– Gutschrift *siehe Gutschrift bei Kontokorrent*
– Habensaldo **26** 49
– Informationspflichten **3 Nr. 8** 26 ff.; **26** 89a
– kausale Saldoforderung **26** 78
– Kompensationsabrede **26** 39
– Kondiktion **26** 94
– Konto **18** 5
– Kontoauszug **3 Nr. 7** 10; **26** 83
– Kontokorrentbindung *siehe Kontokorrentbindung*
– Kontokorrentfähigkeit **26** 41
– Kontokorrentforderungen **75** 100 ff.
– laufende Rechnung **26** 40, 68
– Legitimation Empfänger **26** 50
– nicht klagbare Forderung **26** 42
– Novation **26** 91, 93
– Periodenkontokorrent **17** 40; **75** 100
– Pfändungsschutzvorschriften **26** 74
– P-Konto **26** 74
– Ratenkredit **50** 19 ff.
– Rechnungsabschluss **3 Nr. 7** 9 f.; **26** 82 ff.
– Auskunftsanspruch **26** 85
– Saldo **3 Nr. 7** 9; **26** 90, 94
– falscher Saldo **26** 94
– Saldoanerkenntnis **50** 14
– Saldosicherheit **69** 167
– Sicherheiten **69** 160 ff.
– Staffelkontokorrent **75** 101
– Tagesguthaben **26** 45
– Tagessaldo **26** 47; **50** 17
– taggleiche Wertstellung **26** 64
– Treuhandkonto **21** 50
– unberechtigte Stornierung **26** 60
– Wiedergutschrift **26** 60
– Valutierung **26** 61
– Verfügbarmachen von Zahlungseingängen **26** 49
– Verfügungsberechtigung **26** 63
– Verrechnung **26** 77
– verschleierter Ratenkredit **50** 11
– Vorausabtretung **26** 43
– Vorbehaltsgutschrift **26** 55
– Wertstellung **26** 62
– Bareinzahlung **26** 66a
– Belastungsbuchung **26** 66
– Gutschrift zur Erlangung Deckung **26** 65
– Pflicht zur taggleichen Wertstellung **26** 64
– Verfügungsberechtigung **26** 63
– Wertstellungsdatum **26** 62
– Zinsberechnung **26** 62
– Zinseszinsverbot **50** 15
Kontokorrentbindung 26 38, 68 ff.
– Ausschluss Abtretbarkeit **26** 72
– Ausschluss selbstständiger Erfüllung **26** 69
– Ausschluss selbstständiger Geltendmachung **26** 70
– Saldopfändung **26** 73
Kontokorrentkredit 63 21
– Pfändung des -s **17** 59 ff.
Kontosperre 20 10 ff.
– Bankaufsicht **113** 138
– Einzelzwangsvollstreckung **20** 16
– Insolvenz **20** 17
Kontostandsmitteilung
– Geldautomatensystem **32** 35
Kontoübertrag 25 5
Kontoüberziehung
– Geldautomat **32** 33 f.
KonTraG
– Depotverwaltung **47** 199
Kontrahent, zentraler 47 109 ff.
Kontrahentenausfallrisiko 123 28
Kontrahierungszwang
– Bankvertrag **1** 21, 33
Konvaleszenz 69 378, 427
Konvertibilität 98 164 ff.
– Ausländerkonvertibilität **98** 166 ff.
– Inländerkonvertibilität **98** 166 ff.
Konzern, qualifiziert faktischer 69 468
– Kreditleihe **69** 321
Konzernfinanzierung 77 149 ff.
– Cash-Pool **77** 158 ff.
– Financial Covenants **77** 177
Konzernverrechnungsklausel 75 88a
Koordinierung
– Bankrechtskoordinierung *siehe Bankrechtskoordinierung*
Kosten *siehe Entgelte*
Kosten- und Gebührenklauseln 62 36
Kostenerstattung 8 263
Krankenkassen 51 83 ff.
Kreationstheorie 38 20; **39** 25
Kredit
– Begriff **69** 1 ff.
– Geldkredit **69** 5
– Vorleistungskredit **69** 4
Kreditauftrag 71 115 ff.
– Kündigung **71** 122, 124
Kreditbesicherung während des Insolvenzverfahrens 69 839 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kreditderivate 94 32 ff.
– credit linked note **51** 129; **95** 23
– Definition **94** 32 f.
– Grundformen **94** 34 ff.
– Swaps *siehe Swaps*
– Standardbedingungen **94** 32 f.
Krediteinräumungsschreiben 3 Nr. 12 105
Krediteröffnungsvertrag 1 45; **51** 10; **52** 1 ff.
– Anspruch auf Sicherheitenstellung **52** 8
– Beendigung **52** 27 ff.
– Bereitstellungsprovision **52** 3, 6
– Forward-Darlehen **52** 4
– Konsensualvertragstheorie **52** 12
– Kontrahierungszwang **52** 23
– Kündigung **52** 10, 27 ff.
– Nichtabnahmeentschädigung **52** 7, 21
– Zustandekommen **52** 18 ff.
Kreditgeschäft 112 24 f.
– Arten der Kreditgewährung
  – Geldkredit **69** 5
  – Vorleistungskredit **69** 4
– Auslandskreditgeschäft *siehe Auslandskreditgeschäft*
– Avalkredit *siehe Avalkredit*
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
– Betriebsmittelkredit **72** 7
– Entgelt *siehe Entgelte*
– Existenzgründungsdarlehen *siehe Existenzgründungsdarlehen*
– Financial Covenants **3 Nr. 13** 21 ff.; **77** 174 ff.
– Fördergeschäft **63** 15 f.
– Förderkredit **63** 17
– fremde Währung *siehe Fremdwährungskredit*
– geduldete Überziehung *siehe Geduldete Überziehung*
– gewerblicher Kredit **63** 2 ff.
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 25 ff.
– Informationspflichten *siehe Informationspflichten bei Kreditgeschäft*
– Investitionsdarlehen **63** 19
– Koppelung eines Kreditvertrages mit einer Kapitallebensversicherung **3 Nr. 3** 28
– Kredite an Insolvenzverwalter **65** 260
  – eröffnetes Insolvenzverfahren **65** 260
  – Insolvenzeröffnungsverfahren **65** 259 ff.
  – Planverfahren **65** 261
– Kreditnehmereigenschaft
  – Abgrenzung zur Mithaftung **77** 159
– Kreditsicherung **69** 1 ff.
– Kündigung *siehe Kündigung von Darlehensvertrag*
– Minderjährige **14** 11 ff.
– öffentliche Kredite *siehe Öffentliche Kredite*
– Überbrückungskredit **65** 12
– Überziehungskredit *siehe Überziehungskredit*
– *siehe auch Darlehensvertrag*
Kredithilfe 69 324
Kreditinstitut
– Bankaufsicht *siehe Bankaufsicht*
– deutsches Insiderrecht **86** 186 ff.
– Kreditinstitutsgruppe **107** 93 ff.
  – Gliederung in Anlehnung an die Bankenstatistik der Deutschen Bundesbank **107** 104 f.
  – Großbanken **107** 108 ff.
  – Kreditbankensektor **107** 106 ff.
  – Regionalbanken **107** 116 ff.
  – Struktur und Gliederung **107** 93 ff.
– öffentlich-rechtliche Kreditinstitute *siehe Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute*
Kreditinstitute-Reorganisationsgesetz 94 234
Kreditkarte/Kreditkartengeschäft 42 1 ff.
– Akquisitionsvertrag **42** 2 ff., 58 ff.
  – abstraktes Schuldversprechen **42** 66
  – Bargeldanalogie **42** 65
  – Einwendungsdurchgriff **42** 73 ff.
  – Forderungskauf **42** 61
  – Garantiegeschäft **42** 59
  – Garantievertrag **42** 63
  – Rückforderungsklausel **42** 62
– anonyme Zahlung **42** 11a
– Aufwendungsersatz **42** 11 ff.
– Auslandseinsatz **42** 26
– Bargeldbeschaffung **42** 24
– Bonus-Meilen-System **42** 21
– Cash-Gebühr **42** 24
– charge-back-Vorbehalt **42** 74
– Co-Branding **42** 5, 20
– Disagio **42** 69
– Emissionsvertrag **42** 2 ff.
  – Datenschutz **42** 10
  – Einwendungsdurchgriff **42** 31 ff., 36 ff.
  – Mailorderverfahren **42** 39
  – nachträglicher Widerrufsversuch **42** 32
  – Pflichteninhalt **42** 7b ff.
  – Zahlungsdienstegesetz **42** 7 f.
  – Zahlungsdiensterichtlinie **42** 7 f.
  – Zustandekommen **42** 7b ff.
– Familienkreditkarte **42** 53 ff.
– Firmenkreditkarte **42** 53 ff.
  – MIF-Verordnung **42** 70a
– Fremdwährungsschulden **42** 24
– Haftungsklausel **42** 41 ff.
– Kontokorrentverkehr **42** 11 ff.
– Kündigung **42** 30
– Kundenkreditkarte **42** 1
– Leistungsbeleg (Slip) **42** 4a
– Mailorderverfahren **42** 74
– Minderjähriger **14** 16
– Missbrauchsrisiko **42** 41 ff.
– Preisnebenabrede **42** 27
– Preisverschleierung **42** 21
– Rückfrageklausel **42** 75 ff.
– Saldomitteilung **42** 11 ff.
– Spezialkreditkarte **42** 1
– Telefon- oder Mailorderverfahren **42** 40
– Teppich-Fall **42** 73
– Transparenzgebot **42** 24
– Transportrisiko **42** 42
– Überziehungsgebühr **42** 15
– Überziehungszinsen **42** 18
– Universalkreditkarte **42** 1
– Valutavertrag **42** 2 ff.
– Vereinbarungsdarlehen **42** 16 ff.
– „Wettbewerb" der Zahlungsmittel **42** 6 ff.
– Zahlungsauslösedienste **42** 6 ff.
– Zusatzkarte **42** 53 ff.
– Zusatzleistungen **42** 19
Kreditkartenunternehmen
– AGB-Recht **3** 72
Kreditkonsortium
– GWB **126** 36
Kreditlastschrift 36 40

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kreditleihe 69 317
– Beherrschungsvertrag **69** 320
– Gewinnabführungsvertrag **69** 320
– qualifiziert faktischer Konzern **69** 321
Kreditnehmer
– Insolvenz **69** 522 ff.
Kreditprolongation *siehe Stundung*
Kreditregister 127 2e
Kreditsicherung 69 1 ff.
– Abgrenzung zu Eigentumsvorbehalt **69** 7
– Abschottungserklärung **77** 168 ff.
– abstrakte Sicherheiten **69** 33
– AGB-Recht **69** 243 ff.
– Akzessorietätsprinzip **69** 20
– akzessorische Sicherheiten **69** 31
– Anfechtungsgesetz **69** 662
– angehängte Sicherheit **69** 159, 199 ff.; **74** 153
– atypische Sicherheiten **77** 1 ff.
– Austausch der Sicherungsmittel *siehe Sicherheitentausch*
– Austausch des Sicherungsgebers **69** 252
– bedingte Sicherheiten **69** 37 ff.
  – auflösende Bedingung **69** 41 ff.
  – aufschiebende Bedingung **69** 37 ff.
  – Insolvenzanfechtung **69** 38
– Beendigung Sicherungsverhältnis ohne Verwertung **69** 822 ff.
  – Aufhebung Sicherungsabrede **69** 822
  – Rückgewähranspruch **69** 829 ff.
  – Tilgung gesicherte Forderung **69** 823 ff.
  – Veräußerung Sicherungsmittel **69** 828
– Bestandsliste **74** 41
– Bewertung **69** 54 ff.
  – Beleihungsgrenze **69** 55
  – Beleihungswert **69** 55
  – Nichtabnahmeentschädigung; Realsicherheiten **69** 55 ff.
– Darlehensbelassungserklärung **77** 170 ff.
– Deckungsgesamtplan **69** 421
– Deckungsgrenze **69** 68 f., 409, 423
– Einreden des Sicherungsgebers **69** 743
– Einzelzwangsvollstreckung **69** 515 ff.
– Erwerbsverpflichtung **77** 142 ff.
– Euro-Grundpfandrecht für Fremdwährungsforderung **98** 380 ff.
– fiduziarische Sicherheiten **69** 21, 36, 122, 137, 153, 179, 505 ff.
– Filialklausel **69** 131
– Financial Covenants **3 Nr. 13** 21 ff.; **77** 174 ff.
– Finanzsicherheiten **69** 49
– Forderungsrücktrittserklärung **77** 126 ff.
– Form **69** 271 ff.
– Freigabeklausel **69** 43, 266 f., 421
– Fremdwährungsgrundpfandrecht **98** 369 ff.
– geborene Sicherheiten **69** 18
– gekorene Sicherheiten **69** 18
– Gesellschaftersicherheit **69** 697 ff.
– Gesellschaftssicherheit **69** 449 ff.
– Gesetzesverstoß **69** 448 ff.
  – Geschäfte im Reisegewerbe **69** 472
  – Gesellschaftssicherheit als Einlagenrückgewähr **69** 451 ff.
  – Gesellschaftssicherheit für Gesellschafterforderung **69** 449 f.
  – Kapitalerhaltung **69** 448 ff.
  – Rechtsberatung **69** 473
– gesetzliche Sicherheiten **69** 47
– gesicherte Forderung **69** 16, 112 ff.
– Gläubigergefährdung **69** 428
– Gleichstellungsverpflichtung **77** 109 ff.
– Grenzüberschreitung *siehe Grenzüberschreitende Kreditsicherung*
– Gründungsrevers **77** 118 ff.
– Haftung des Sicherungsnehmers gegenüber Dritten **69** 475 ff.
– Informationspflichten **88** 64 ff.
– Insolvenz **69** 521 ff.
– Insolvenzanfechtung **69** 615 ff.
– Insolvenzverschleppung **69** 431 ff.
– Kapitalerhaltung **69** 448 ff.
– kautelarische Sicherheiten **69** 47 f.
– Knebelung **69** 405 ff.
– Kollision von Sicherheiten **69** 195 ff.
  – Prioritätsprinzip **69** 196
– Konsortialkredit **69** 131
– Kontokorrentklausel **69** 11
– Konzernbesicherung/Konzernfinanzierung **69** 461 ff.
  – Konzernklausel **69** 131
  – Konzernverrechnungsklausel **69** 131
  – limitation language **69** 462 f.
– Kreditablösung **69** 233
– Kreditderivate **69** 48
– Kredittäuschung **69** 428 ff.
– Kreditvertrag **69** 308 ff.
– Limitierung der Sicherung **69** 132 ff.
– Liquiditätshilfegarantie **77** 136 ff.
– Management-Buy-In **69** 471
– Management-Buy-Out **69** 471
– Mehrheit von Sicherheiten **69** 193 ff.
  – Kollision von Sicherheiten **69** 195 ff.
  – Kombination von Sicherheiten **69** 193
  – Kumulation von Sicherheiten **69** 194
– mittelbar verwertbare Sicherheiten **69** 44 f.
– Mitverpflichtungserklärung **77** 148 ff.
– MoMiG **69** 601 ff.
– Nachsicherungsanspruch **69** 7
– nachrangige Sicherheiten **69** 199 ff.
– Negativklausel **69** 238; **77** 80 ff.
– Organschaftsrevers **77** 63 ff.
– Patronatserklärung **77** 4 ff.
– Personalsicherheiten **69** 26; **98** 361 ff.
– Pfandrecht an Fremdwährungsforderung **98** 365 ff.
– Positiverklärung **69** 239; **77** 94 ff.
– Publizität **69** 279
– Realsicherheiten **69** 28
– Rechtsgeschäfte **69** 211 ff.
  – Kreditvertrag **69** 211
  – Sicherungsvertrag **69** 212 ff.
– Rechtssicherheiten **69** 29
– Rückgewähranspruch **69** 137
– Rückkaufverpflichtung **77** 146 ff.
– Sachsicherheiten **69** 29
– Sanierungsdarlehen **65** 107 ff.
– Sicherheit für Verbraucherdarlehen **69** 488 ff.
– Sicherheiten in Fremdwährung **98** 358 ff.
– Sicherheitenaustausch **69** 233
– Sicherheitenpool **69** 206 ff.; **76** 1 ff.
– Sicherstellungsvertrag **69** 241 ff., 312 f.
  – Sicherstellungsvertrag zugunsten Dritter **69** 312
– Sicherungsfall **69** 22

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sicherungsmittel **69** 15, 70 ff.
– Sicherungsnehmer, Verfügung vor Verwertungsreife **69** 502 ff.
– Sicherungsrecht **69** 14
– Sicherungsübertragung streitbefangener Gegenstand **69** 500
– Sicherungsvertrag **69** 6, 19, 112, 212 ff.
  – Änderung **69** 250
  – Aufklärungspflichten **69** 228 ff.
  – Austausch Sicherungsgeber **69** 252
  – Austausch Sicherungsmittel **69** 251
  – Entgeltlichkeit **69** 220
  – Kündigung Drittsicherungsgeber **69** 235
  – Obhutspflichten **69** 228
  – vorzeitige Beendigung **69** 233
– Sicherungszweck **69** 17 ff.
– Sittenverstoß **69** 399 ff.
– Solvabilitätsverordnung **69** 54
– Überforderung **69** 438 ff.
– Übersicherung **69** 408 ff.
– Übertragung der Sicherheit **69** 279 ff.
  – AGB-Pfandrecht **69** 288
  – Briefgrundschuld **69** 249
  – Indossament **69** 246
  – Inhaberpapiere **69** 287
  – Kfz-Brief **69** 284, 289
  – mittelbarer Besitz **69** 239
  – Orderpapiere **69** 287
  – qualifizierte Legitimationspapiere **69** 245
  – Rektapapiere **69** 245
  – Traditionspapier **69** 238
  – Übergabe **69** 285
  – unbewegliche Sachen **69** 242
  – unmittelbarer Besitz **69** 282
– Umdeutung nichtiger Geschäfte **69** 499
– Umschuldung *siehe Umschuldung*
– umweltrechtliche Haftung **69** 481 ff.
– unechte Kreditsicherheiten **69** 50 ff.
– unmittelbar verwertbare Sicherheiten **69** 46
– Unter-Deckung-Nehmen von Ansprüchen **69** 446
– unterlegte Sicherheit **69** 203
– Unwirksamkeit **69** 404, 448 ff.
  – Gesetzesverstoß **69** 448 ff.
  – Teilnichtigkeit **69** 498
– Unwirksamkeitsgründe **69** 333 ff.
– verbraucherschützende Vorschriften **69** 488 ff.
– Verfallabrede **69** 407
– Verleitung zum Vertragsbruch **69** 447
– Vermögensübernahme **69** 475
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 39 f.
– Verwertung **3 Nr. 17** 1 ff.; **69** 44 ff.
  – Insolvenzverfahren **69** 713 ff.
– Zweckvereinbarung **69** 214
Kredittäuschung 69 428 ff.
Kreditunwürdigkeit 65 209
Kreditversicherung 104 23 ff.
Kreditversorgung, Pflicht zur 65 21
Kreditvertrag 50 1 ff.
– Akzeptkredit **50** 41 ff.
– alternative Währungsklausel **98** 239
– Avalkredit **50** 38 ff.; **112** 31
– Betriebsmittelkredit **50** 5
– BGB-Gesellschaft
  – Haftung der Gesellschafter **77** 164 ff.
– Diskontkredit **50** 41 ff.
– Haftungskredit **50** 4
– Hypothekarkredit **66** 1 ff.
– Konsumentenkredit **50** 5
– Kontokorrentkredit **50** 8 ff.
– Lombardkredit **50** 31 ff.
– Rembourskredit **50** 48 ff.
– revolvierender Kredit **75** 29 f.
– Sanierungsdarlehen **65** 1 ff.
– Überziehungskredit **50** 25 ff.
– Zahlungskredit **50** 3
– *siehe auch Darlehensvertrag*
Kreditwürdigkeitsprüfung 55 7; **56** 174 ff.
– Abschnittsfinanzierungen/Umschuldungen **58** 83 ff.
– Bankaufsicht **115** 66
– Bewertung von Wohnimmobilien **56** 194
– Dokumentation **56** 186
– Immobiliardarlehensvertrag **58** 71 f.
– Immobiliar-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitlinien-Verordnung **58** 79 ff.
– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag **56** 178; **58** 73 ff.
– Kreditunwürdigkeit **65** 209
– Kündigung bei Unregelmäßigkeiten **56** 709 ff.
– Sanktionen bei Verstoß **56** 187 ff.; **58** 98 ff.
– Schutzzweck **56** 174 ff.
– zivilrechtliche Kreditwürdigkeitsprüfung **56** 177
Krypto-Assets 83 5a
Krypto-Dienstleister 83 5a
Krypto-Währungen 83 5a; **98** 40 ff.
– Begriff und Wesen **98** 40 ff.; **123** 141a
– Erlaubnispflicht **98** 60
– Fehlen eines amtlichen Umtauschkurses **98** 53
– fehlende Deviseneigenschaft **98** 54
– fehlende E-Geld Eigenschaft **98** 59
– fehlende Geld- und Sachqualität **98** 55 f.
– Finanzinstrumente iSd. KWG **98** 57
– Harmonisierung des Rechtsrahmens **98** 48 ff.
– Internationales Privatrecht **98** 67 ff.
– kein gesetzliches Zahlungsmittel **98** 46 f.
– Rechnungseinheiten **98** 58
– Risiken **98** 65 f.
– umsatzsteuerliche Behandlung **98** 52
– Verschiedenheit **98** 43 ff.
– Vertrieb über Handelsplattformen **98** 61 ff.
Krypto-Wertpapiere 83 5a
Kündigung
– Basiskontovertrag **23** 72 ff., 79 f.
– Kündigungsrechte der Bank (AGB) *siehe Kündigungsrechte der Bank*
– Kündigungsrechte des Kunden (AGB) *siehe Kündigungsrechte des Kunden*
– Oder-Konto **19** 15
Kündigung, ordentliche
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **26** 33b
Kündigung des Darlehensvertrags 54 1 ff.
– Abtretung und Kündigungsrecht **54** 66 f.
– Abwicklungsverhältnis **54** 37 ff.
– außerordentliche Kündigungsrechte **54** 148 ff., 209 ff., 235 ff.
– bestimmte Laufzeit des Darlehens **54** 11 f.
– deutsches Pfandbriefsystem **54** 82 ff.
– fester Zinssatz **54** 15 f., 93 ff.
– Gelddarlehensvertrag **54** 5 f.
– Grenzen **54** 54 ff.
– Grundstruktur **54** 1 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Information über Kündigungsrecht **54** 18 ff.
– Kündigungserklärung **54** 22 ff.
  – Bedingungsfeindlichkeit **54** 30
  – Darlegungs- und Beweislast **54** 35
  – Fristen **54** 26 f.
  – Form **54** 23 f.
  – keine Angabe des Kündigungsgrunds **54** 28 f.
  – mehrere Kreditnehmer **54** 23 f.
  – Umdeutung **54** 31 ff.
– Kündigungsgrund **54** 28 f.; 59 f.
– Kündigung gemäß § 314 BGB **54** 68 ff.
  – keine Kündigungspflicht **54** 271
  – keine Unzumutbarkeit der Vertragsfortsetzung **54** 257 ff.
  – Kündigungserklärung innerhalb angemessener Frist **54** 270
  – Kündigungsgründe in AGB **54** 266 ff.
  – Tatbestand **54** 253 ff.
  – Verhältnis zu § 490 Abs. 1 BGB **54** 251 f.
  – Vorfälligkeitsentschädigung **54** 272 ff.
  – wichtiger Grund **54** 254 ff., 260 ff., 264 f., 266
  – Zahlungsverzug des Kreditnehmers als wichtiger Kündigungsgrund **54** 260 ff.
– Kündigung gemäß § 488 Abs. 3 BGB **54** 68 ff.
– Kündigung gemäß § 489 BGB **54** 78 ff.
  – Anwendungsbereich **54** 90 ff.
  – gebundener Sollzinssatz **54** 93 ff.
  – halbzwingendes Kündigungsrecht des Kreditnehmers (§ 489 Abs. 4 Satz 1 BGB) **54** 137 ff.
  – Normzweck **54** 87 ff.
  – Fiktion der unterbliebenen Kündigung gemäß § 489 Abs. 3 BGB **54** 133 ff.
  – veränderlicher Zinssatz **54** 114 ff.
  – Verbraucherdarlehen **54** 117 ff.
– Kündigung gemäß § 490 Abs. 1 BGB **54** 209 ff.
  – Kündigungsregelung anlässlich der Covid-19-Pandemie **54** 232 f.
  – Rechtsfolge **54** 227 ff.
  – Schadensersatz wegen unberechtigter Kündigung seitens des Kreditgebers **54** 231
  – Tatbestand **54** 214 ff.
  – Vorfälligkeitsentschädigung **54** 227 ff.
– Kündigung gemäß § 490 Abs. 2 BGB **54** 148 ff.
  – Aktiv-Aktiv-Methode **54** 182 ff.
  – Aktiv-Passiv-Methode **54** 177 ff.
  – Anwendungsbereich **54** 150 ff.
  – berechtigtes Interesse **54** 154 ff.
  – Berücksichtigung von kreditnehmergünstigen Position **54** 189 ff.
  – Rechtsfolgenkombination **54** 159
  – Vorfälligkeitsentschädigung **54** 159, 162 ff., 168 ff., 196 ff.
– Kündigung gemäß § 505d Abs. 1 Satz 3 BGB **54** 276 ff.
– Kündigung wegen Störung der Geschäftsgrundlage **54** 209 ff.
– ordentliche Kündigungsrechte des Darlehensnehmers **54** 78 ff.
– Rechtsfolgen **54** 36 ff.
– Rechtsmissbrauch **54** 56
– Rückzahlungsanspruch des Kreditgebers **54** 40 f.
– Störung der Geschäftsgrundlage **54** 209 ff.
  – Frist **54** 243 ff.
  – gescheiterte Vertragsanpassung **54** 238
  – Tatbestand **54** 237 ff.
  – Vorfälligkeitsentschädigung **54** 249 f.
– Treu und Glauben **54** 54 ff.
– unberechtigte Kündigungen **54** 52 f.; **55** 78 ff.
– unbestimmte Laufzeit des Darlehens **54** 11 f.
– Verbraucherdarlehen **54** 120 ff.
  – Kündigung von Allgemein-Verbraucherdarlehen gemäß § 500 Abs. 1 BGB **54** 120 ff.
  – vorzeitige Rückzahlung gemäß § 500 Abs. 2 BGB **54** 127 ff.
– veränderlicher Zinssatz **54** 15 f., 114 ff.
– vertragliches Kündigungsrecht in AGB **54** 17
– Vorfälligkeitsentschädigung **54** 159, 162 ff., 227 ff., 249 f., 272 ff.
  – Abgrenzung zum Vorfälligkeitsentgelt **54** 164 ff.
  – Ausschluss **54** 202 ff.
  – Begriff **54** 162 f.
  – Berechnung **54** 168 ff.
  – Berechnungsstichtag **54** 196 ff.
  – keine notarielle Prüfung bei Abwicklung eines Kaufvertrags **54** 208
  – Pauschalierung **54** 198
  – Rückzahlung überhöhter **54** 199 ff.
  – Verzugszins **54** 207
– zur Unzeit **54** 61 ff.
– Kündigung unbefristeter Kredite **3 Nr. 19** 24 ff.
– Verbraucherdarlehen **3 Nr. 19** 69 f.
  – befristete Verbraucherdarlehensverträge **56** 674
  – Disagio **56** 729
  – Ermäßigung der Gesamtkosten **56** 728 ff.
  – Fehlerfolgen bei Nichtbeachtung von Formvorschriften und Pflichtangaben **56** 270 f.
  – Gesamtfälligstellung bei Teilzahlungsdarlehen **56** 683 ff.
  – Gesprächsangebot **56** 702 ff.
  – Immobiliendarlehen **79** 39 ff.
  – Kündigung des Darlehensgebers bei Unregelmäßigkeiten bei Durchführung der Kreditwürdigkeitsprüfung **56** 709 ff.
  – Kündigung von Verbraucherdarlehen (§ 500 BGB) **79** 31 ff.
  – Kündigung vor Auszahlung der Valuta und Verweigerung der Auszahlung **56** 676 ff.
  – Kündigungserklärung **56** 705 ff.
  – Kündigungsrecht des Darlehensnehmers **56** 716 f.
  – Nachfristsetzung **56** 693 ff.
  – qualifizierter Verzug **56** 691 f.
  – Rechtsfolgen der vorzeitigen Vertragsbeendigung **56** 718 ff.
  – unbefristete Verbraucherdarlehensverträge **56** 675
  – vorzeitige Rückzahlung **56** 714 f.
  – vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensgeber **56** 673 ff.
  – vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensnehmer **56** 712 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung *siehe Vorfälligkeitsentschädigung*

Kündigung zur Unzeit
– Sanierungsdarlehen **65** 21, 69 ff., 79

Kündigungsrechte der Bank 3 Nr. 19 1 ff.
– Abmahnung **3 Nr. 19** 61
– Abwicklung nach einer Kündigung **3 Nr. 19** 72 ff., 62
– AGB-Banken **3 Nr. 19** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 19** 78 ff.
– AGB-Volksbanken **3 Nr. 19** 78 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts **3 Nr. 19** 28 ff.
– angemessener Abwicklungszeitraum **3 Nr. 19** 14
– Angemessenheitsprüfung **3 Nr. 19** 37
– Benennung von Gründen und Nachschieben von Gründen **3 Nr. 19** 62
– Erklärung der Kündigung **3 Nr. 19** 63
– Frist zur Ausübung **3 Nr. 19** 64
– Kündigung aus wichtigem Grund **3 Nr. 19** 38 ff.
– Kündigung eines Basiskontovertrages **3 Nr. 19** 71
– Kündigung unbefristeter Kredite **3 Nr. 19** 24 ff.
– Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei Verzug **3 Nr. 19** 69 f.
– Kündigung wegen politischer Betätigung **3 Nr. 19** 16
– Kündigung zur Unzeit **3 Nr. 19** 29 f.
– ordentliche Kündigung **3 Nr. 19** 9 ff.
– Rechtsmissbrauch **3 Nr. 19** 32 ff.
– Teilzahlungsdarlehen **3 Nr. 19** 70
– unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund **3 Nr. 19** 65 ff.
– unrichtige Angaben über die Vermögensverhältnisse **3 Nr. 19** 42 ff.
– Verfahren bei Kündigung **3 Nr. 19** 61 ff.
– Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **3 Nr. 19** 37
– Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten **3 Nr. 19** 57 f.
– wesentliche Verschlechterung der Vermögensverhältnisse **3 Nr. 19** 48 ff.
Kündigungsrechte des Kunden 3 Nr. 18 1 ff.
– Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen **3 Nr. 18** 18 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 18** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 18** 22
– einzelne Geschäftsbeziehungen **3 Nr. 18** 7 f.
– gesamte Geschäftsverbindung **3 Nr. 18** 5 f.
– gesetzliche Kündigungsrechte **3 Nr. 18** 13b
– gesetzlicher Vertreter **3 Nr. 18** 11
– Individualvereinbarung **3 Nr. 18** 9
– jederzeitiges Kündigungsrecht **3 Nr. 18** 5 ff.
– Kündigung aus wichtigem Grund **3 Nr. 18** 12 ff.
– Zinsänderung **3 Nr. 12** 115 ff.
Kunde
– Mitverschulden des -n *siehe Mitverschulden des Kunden*
– Mitwirkungspflichten des -n *siehe Mitwirkungspflichten des Kunden*
– Ombudsmann *siehe Ombudsmann*
– rechtliche Beziehung zwischen Bank und -en **1** 1 ff.; *siehe auch Bankvertrag*
Kundenkennung
– Herausgabepflicht **26** 13
– Überweisung anhand Kundenkennung **26** 13
Kundenkreditkarte 42 1 ff.
Kundenstammvertrag 19 4
Künstliche Intelligenz 34 7, 15 ff.
– Bankdienstleistungen **34** 22 ff.
– Interessenwahrung **34** 21
– Kreditvergabe **34** 28 f.
– privatrechtliche Grundlagen **34** 16 ff.
– Vermögensverwaltung **34** 25 ff.
– Vertragsschluss **34** 19
– Wertpapierhandel **34** 22 ff.
– Zurechnung **34** 20
Kurspflege 92 35, 135
Kursstabilisierungsmaßnahmen 86 39
Kurzfristige Stresskennziffer (LCR) 119 59 f.; **123** 30
Kuxe 47 53

Ladeschein
– Im- und Exportfinanzierung **79** 46 ff.
– Importsicherungsvertrag **79** 83
Länderrisiko 104 86
Lästigkeitsprämie 69 796
Lager-Empfangsschein
– Im- und Exportfinanzierung **79** 37
Lagerhalter
– Importsicherungsvertrag **79** 85 ff.
Laienwerbung 116 22
Lamfalussy-Verfahren 121 47 ff.
Landesbanken 107 128 ff.; **128** 44
– Aufgaben **107** 131 ff.
– Entwicklungslinien **107** 148 ff.
Landwirtschaftliche Rentenbank 63 30; **107** 179
Langfristige Strukturkennziffer (NSFR) 119 61 f.
Lastschrift 36 1 ff.
– Abbuchungsauftrag **3 Nr. 9** 44 f.; **36** 22, 46, 48
– AGB-Banken **3 Nr. 9** 29 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 9** 52
– Auskunft **8** 97 ff.
– ausreichende Deckung **36** 46
– Auswahl der Verfahrensart **36** 103 ff.
– Bedeutung für die beteiligten Kreditinstitute **36** 73 ff.
– Beleglosigkeit **36** 33
– Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung **36** 151 ff.
– Deckungsverhältnis **36** 124 ff.
  – Zahlungsdiensterahmenvertrag **36** 124
– Einlösung **3 Nr. 9** 29 ff., 42 ff., 48
– Einzugsermächtigung **3 Nr. 9** 46 ff.; **36** 21
– Einzugsermächtigungsvermerk **36** 47
– einzugsgeeignete Forderungen **36** 56 ff.
– Entgelt der Gläubigerbank **36** 117
– Erstattungsanspruch **36** 47
– erste Inkassostelle **36** 19, 45
– E. v.-Gutschrift **36** 44, 112, 120
– Genehmigung von Einzugsermächtigungslastschriften **3 Nr. 7** 31a
– Historie des Lastschriftverfahrens **36** 1 ff.
– Informationspflichten **88** 81 ff.
– Inkassovereinbarung **36** 43, 101 ff., 107 ff.
  – Hereinnahme und Weiterleitung **36** 119
  – Gegenweisung **36** 122
  – Gutschrift **36** 120
  – Schadenersatz **36** 123
  – Sicherungsabtretung **36** 121
– Interbankenverhältnis **36** 159 ff.
– Kennzeichnung **36** 50
– Kreditlastschrift **36** 40
– Lastschriftabkommen von 1964 **36** 11
– Lastschriftabrede **36** 161
  – als AGB **36** 166
– Lastschrifteinzug, Bedingungen für den **Anh. 1 zu § 37**
– Lastschriftreiterei **36** 41
– Massenlastschrift **36** 104
– Rechtsverhältnis Gläubigerbank/Schuldner **36** 185 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Rechtsverhältnis Schuldnerbank/Gläubiger **36** 185 ff.
– Rückbelastungsrecht **36** 114
– Rückgabe von Lastschriften
  – Rückgabefrist **36** 25
– Rücklastschrift **36** 23
– Rückrechnungslastschrift **36** 24
– Sammellastschrift **36** 44
– Schadensliquidation im Drittinteresse **36** 26
– Schriftform **36** 29
– SEPA-Lastschriftverfahren **3 Nr. 9** 52; **36** 35 ff., 92 ff., 125 ff.
  – Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren **Anh. 2 zu § 37**
  – Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren **Anh. 3 zu § 37**
– Stornorecht **36** 116
– Umbuchungslastschrift **36** 42
– umgekehrtes Lastschriftverfahren **36** 39
– unternehmerischer Geschäftsverkehr **36** 105
– Unterrichtung über eine berechtigte Ablehnung eines Zahlungsauftrages **36** 117
– Valutaverhältnis **36** 161 ff.
  – Lastschriftabrede **36** 161 ff.
– Vorbehaltsgutschrift **36** 112
– Vor- und Nachteile für den Zahlungspflichtigen **36** 68 ff.
– Vorteile für den Zahlungsempfänger **36** 61 ff.
– Wertstellung **36** 44, 112
– „wilde" Lastschriften **36** 81 ff.
– wirtschaftliche Bedeutung **36** 37, 51 ff.
– Zahlstelle **36** 20
– Zahlungsempfänger **36** 17
– Zahlungspflichtiger **36** 18
Lastschriftabkommen 2 34; **36** 159 ff.
Lastschriftreiterei 36 41
Late Trading 89 75
Leasing 57 1 ff.; **80** 1 ff.
– Abschlusszahlung **80** 13
– Brutto-Leasing **80** 17
– Cross-Border-Leasing **80** 19a
– Dienstleistungsfunktionen **80** 2
– Drittverweisungsklauseln **80** 28
– Finanzierungsfunktion **80** 2
– Finanzierungsleasingvertrag **57** 16, 18
– Full-pay-out-Leasing **80** 12
– Gebrauchsüberlassungsfunktion **80** 2
– Grundkonzept **80** 1 ff.
– Händler-Leasing **80** 15
– Hersteller-Leasing **80** 15
– Immobilien-Leasing **80** 17, 40
– Insolvenz des Leasinggebers **80** 140 ff.
– Insolvenz des Leasingnehmers **80** 137 ff.
– Investitionsgüter-Leasing **80** 20
– Kfz-Leasing **80** 21
– Kilometerabrechnungsvertrag **57** 33 ff.; **80** 23, 37, 135
– Konsumgüter-Leasing **80** 20
– Leasing-Objektgesellschaft **112** 59
– Leasingverträge ohne Kauf- oder Verlängerungsoption **80** 7
– Leasingvertrag mit Kaufoption **80** 7
– Leistungsstörung
  – Abnahmebestätigung **80** 48
  – Abtretungsvariante **80** 7
  – Aufwendungsersatzklauseln **80** 67, 84
  – Auswahlverschulden **80** 60
  – Drittverweisungsklauseln **80** 63, 77 f.
  – Eintrittsmodell **80** 60
  – Erfüllungsgehilfenhaftung **80** 34
  – Ermächtigungsvariante **80** 77
  – Ersatzbeschaffungsklauseln **80** 76
  – Gebrauchsverschaffungspflicht **80** 57
  – Insolvenzklauseln **80** 84
  – Insolvenzrisikoklauseln **80** 68
  – Instandhaltungsklauseln **80** 76
  – Instandsetzungsklauseln **80** 76
  – Kaskoversicherungsklauseln **80** 75
  – konkrete Schadensberechnung **80** 131
  – Leasingfinanzierungsklausel **80** 60
  – Nichtlieferungsklausel **80** 62
  – Nutzungsentschädigung **80** 120 ff.
  – Rentenbarwertformel des Oberlandesgerichts Stuttgart **80** 13
  – Restwertausgleichsanspruch **80** 75
  – Rücktrittsklauseln **80** 68, 84
  – Sach- und Preisgefahr **80** 70 ff.
  – Schadensersatzklauseln **80** 128
  – Übernahmebestätigung **80** 48
  – Umstellung von Kilometerabrechnung auf Restwertabrechnung **80** 129
  – Verspätungsklausel **80** 62
  – Vertragsanbahnung **80** 34
– Mobilien-Leasing **80** 17
– Non-full-pay-out-Leasing **80** 12
– Null(-Zins)-Leasing **57** 13; **80** 22
– Operating-Leasing **80** 13, 32
– Rechtsnatur **80** 24 ff.
– Refinanzierung von Leasinggesellschaften **82** 31 ff.
– Revolving-Leasing **80** 13
– Sale-and-lease-back-Verfahren **80** 19
– Second-hand-Leasing **80** 20
– Steuerrecht, Leasingerlasse **80** 3, 6 ff.
– Teilamortisations-Leasing **80** 8
– Teilamortisations-Leasing mit Andienungsrecht des Leasinggebers **80** 9
– Term-Leasing **80** 13
– Verbraucherleasing **57** 1 ff.
  – Anwendungsbereich **57** 12 ff.
  – Bürgschaft **80** 99
  – Einwendungsdurchgriff **57** 68 ff.
  – Existenzgründer **57** 7; **80** 89
  – Finanzierungsleasingvertrag **57** 16, 34
  – Gesamtfälligstellung **57** 76 f.; **80** 102
  – Haftungsübernahme **57** 42 ff.
  – Kilometerabrechnungsvertrag **57** 33 ff., 38 ff.; **80** 90
  – Kündigung **57** 76 f.
  – Operating-Leasing **57** 19
  – Rücktrittsfiktion durch Rücknahme der Leasingsache **80** 106
  – Schuldbeitritt **80** 95
  – Teilamortisationsvertrag **57** 17
  – Transparenzgebot **80** 108
  – Verbraucher **57** 4 ff.
  – Verbraucherkredit-Richtlinien **57** 3; **80** 89a
  – verbundene Geschäfte **57** 53 ff.; **80** 92
  – Vertragsübernahme **57** 42 ff.; **80** 101
  – Vollamortisationsvertrag **57** 17

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Wegfall der Geschäftsgrundlage **80** 94
– Widerrufsdurchgriff nach § 358 BGB **80** 92
– Widerrufsrecht **57** 51 ff., 57 ff., 75
– Wohnimmobilienkreditrichtlinie **57** 3
– Verbrauchsgüterleasing **80** 65b
– verbundene Geschäfte **57** 53 ff.; **80** 92
– Vertrag sui generis **80** 30
– Vertragsbeendigung
– Drittkäuferbenennungsrecht **80** 115
– Teilamortisationsmodell mit Abschlusszahlung **80** 112
– Teilamortisationsmodell mit Mehrerlösbeteiligung bzw. Restwertausgleichsanspruch **80** 114
– Teilamortisationsverträge mit Andienungsrecht des Leasinggebers **80** 118
– Vollamortisationsverträge **80** 110
– wirtschaftliches Eigentum **80** 5
– Zwangsvollstreckung **80** 136
Lebensdauer-Derivate 94 40
Lebensversicherungsvertrag
– Versicherungsschein **75** 160
– Widerruf Bezugsberechtigung **75** 158
Leerverkauf 89 19; **123** 117 ff.
– EU-Leerverkaufs-Verordnung **89** 8f
Legitimationsprüfung beim Schrankfachvertrag 15 9; **48** 7
Legitimationsprüfung nach § 154 AO 13 29; **15** 1 ff.; **48** 7
– Aufzeichnungspflicht **15** 22 ff.
– CpD-Konto **15** 34 f.
– Erhebung der steuerlichen Ordnungsmerkmale **15** 27 f.
– Erleichterungen **15** 30 f.
– Folgen eines Verstoßes **15** 32 f.
– Grundsatz der materiellen Kontowahrheit **15** 5
– Herstellung der Auskunftsbereitschaft **15** 25 f.
– Verfügungsberechtigter **15** 12 ff.
– Vergeblichkeitsmeldung **15** 29
– Wirtschaftlich Berechtigter **15** 20 ff.
– Zeitpunkt **15** 7 f.
Lehman Brothers 119 3
Lehre vom allgemeinen Bankvertrag 2 17
Lehre von der Geschäftsverbindung 1 48 ff.
– Beziehung zwischen Bank und Kunden **1** 54 ff.
– culpa in contrahendo und Vertrauenshaftung **1** 51 ff.
– Residualkategorie mangels eines wirksamen Bankvertrags **1** 60 f.
– Schuldverhältnis ohne primäre Leistungspflicht **1** 52
– Vertrauenshaftung kraft Geschäftsverbindung **1** 53
Leistungsbeleg (Slip) 42 4b
Leistungsstörungen im Darlehensvertrag 55 1 ff.
– Nichtabnahmeentschädigung **55** 26 ff.
– Pflichten des Kreditgeber **55** 3 ff.
– Pflichten des Kreditnehmers **55** 10 ff.
– Reaktionen auf Pflichtverletzungen **55** 18 ff.
– Rechte des Kreditgebers **55** 18 ff.
– Rechte des Kreditnehmers **55** 23 ff.
– Rückzahlung nichtgeschuldeter Vorfälligkeitsentschädigung **55** 84 ff.
– unberechtigte Kündigung **55** 78 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung **55** 69 ff.
– Zahlungsverzug des Kreditnehmers **55** 42 ff.
Letter of Credit 103 2, 5, 9, 22 ff., 48, 69, 157, 205, 456, 459
Letter of intent 1 8
Leverage Ratio 117 6, 26; **123** 28, 31
Liefer- und Leistungsgarantie 104 35
Lieferantenfinanzierung 79 103 ff.
– Ankauf von Lieferantenforderungen **79** 103 f.
– Diskontangebot **79** 103 ff.
– Diskontannahme **79** 103 ff.
– Einwendungs- und Einredefreiheit der Lieferantenforderungen **79** 112 ff.
– elektronische Abwicklung **79** 106 ff.
– Lieferanten- und keine Bankforderungen **79** 117 ff.
– Übertragung und Abtretung von Lieferantenforderungen **79** 109 ff.
– *siehe auch Im- und Exportfinanzierung*
Lieferantenpool 76 4
– Beweisschwierigkeiten **76** 7, 42 ff.
Likoba 107 182 f.
limitation language 69 462 f.; **77** 150
Liquidationsnetting 94 185 ff.
– Abgrenzung **94** 191 ff.
– Close-out Netting **94** 185 ff.
– Grundlagen **94** 185 ff.
– insolvenzrechtliche Behandlung **94** 194 ff.
– Rahmenvertrag **94** 202 ff., 209 f., 211 ff.
Liquidität 114 11 ff., 53 ff.; **122** 5 f.
– Anforderungen **114** 53 ff.
– Bodensatztheorie **114** 57
– CRR II **114** 59
– Fristentransformation **114** 57
– goldene Bankregel **114** 56
– KWG **114** 63
– Liquiditätsverordnung (LiqV) **114** 64 ff.
– Liquidity Coverage Ratio (LCR) **114** 60; **119** 59 f.; **123** 30
– Maßnahmen zur Verbesserung der Liquidität **118** 1 ff.
– Abschirmung/Reduzierung von Risiken **118** 5
– Anforderung von Geschäfts- und Entwicklungsplänen **118** 4
– Kreditverbot **118** 11
– Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften **118** 16
– Maßnahmen zur Kapitalverbesserung **118** 6
– Restrukturierungsplan **118** 13
– Sanierungsplan **118** 14
– Untersagung von Entnahmen **118** 9
– Verbot von Gewinnausschüttungen **118** 10
– Net Stable Funding Ratio (NSFR) **114** 61 f.; **119** 61 f.
– Terminrisiko **114** 55
Liquiditätsfunktion, Garantiegeschäft 104 11 f., 20, 25, 75, 144 ff., 186 f., 211, 296 ff.
– erst zahlen, dann prozessieren **104** 11
Liquiditätsgarantie 104 9
Liquiditätshilfegarantie 77 136 ff.
Liquiditäts-Konsortialbank (Likoba) 107 182 f.
Liquidity Coverage Ratio (LCR) 114 60; **119** 59 f.; **123** 30
Living wills 124 21
Loan Market Association (LMA) 101 19 ff.; *siehe auch Eurokredit*
Lombardclub 127 2a

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Lombardkredit 50 31 ff.
Lombardsatz 53 30
Lorokonto 25 8; **31** 7
Luftfahrzeug
– Registerpfandrecht **72** 175 ff.

MaBV 66 47 ff.
– Abschlagszahlung **66** 118 ff.
– Bürgschaft nach § 7 Abs. 1 MaBV **66** 65 ff.
– Erwerberzahlungen nach § 3 MaBV **66** 48 ff.
– Freistellungserklärung **66** 55 ff.
– Vorausabtretung der Bauträger gegen Erwerber zustehenden Verfügung **69** 474
MaComp 113 96
Magnetkartensoftware 42 48
Magnetstreifen 32 10, 12 f.
Mahngebühren 62 36
Mailorderverfahren 42 39 ff.
Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) *siehe MaBV*
Managed Accounts 93 92
Management-Buy-In 69 471
Management-Buy-Out 69 471; **86** 95
Mandatargesellschaft *siehe Exportkreditgarantien des Bundes*
Man-in-the-Browser-Angriff 33 60 ff.
Man-in-the-Middle-Angriff 33 56 ff.
Man-in-the-Mobile-Angriff 33 63
Mantelvertrag
– Exportsicherungsvertrag **79** 59 ff.
– Importsicherungsvertrag **79** 80
– inkongruente Deckung **69** 640
Mantelzession 75 28, 90; **Anh. 2 zu § 75**
MAR 83 89 ff.
Margenschutz 101 69 ff.
MaRisk 113 72 ff.
– Anreiz- und Vergütungssysteme **113** 81
– Funktionstrennung **113** 76
– Handelsgeschäft **113** 83
– Kontrollsystem **113** 84
– Kreditgeschäft **113** 82; **115** 51 ff.
– operationelle Risiken **113** 79
– Personalausstattung **113** 80
– Risikomanagement **113** 78
– Risikostrategie **113** 77
– Wertpapierdarlehen **85** 46 ff.
– Wertpapierpensionsgeschäft **85** 46 ff.
Market Maker 86 81; **89** 17
Market Timing 89 75a
Market-Watching 89 173
Marktabgrenzung 126 90
Marktintermediäre
– Banken als – *siehe Effektengeschäft*
Marktmanipulation 83 100 f.; **89** 19
Marktmissbrauch 83 89 ff.
– Ad-hoc-Publizität **83** 90 ff.
– Emissionszertifikate **83** 90
– Insiderinformation **83** 90 ff.
– MAR **83** 89 ff.
– Referenzwerte **83** 90
– Waren-Spot-Kontrakte **83** 90
Marktmissbrauchsrichtlinie (Crim-MAD) 86 1, 9 ff.
Marktmissbrauchsverordnung (MAR) 86 1, 9 ff.; **89** 8d
– Auslegung **86** 17 ff.
– Schutzgesetz i. S. v. § 823 Abs. 2 BGB **86** 5, 174
– *siehe auch Ad-hoc-Publizität und Insiderrecht*
Marktwert 94 174
Marktzutrittsschranken 127 2d
Masseverbindlichkeit 69 555
MasterCard
– Bedingungen für die MasterCard **Anh. 1 zu § 43**
Masterplan 86 98
Mediationsgesetz 4 22
Meldewesen *siehe Bankaufsicht*
Memorandum of understanding 1 8
Merkmal, moduliertes (MM-Code) 32 11
MiCa 83 5a
MiFID 89 8; **110** 87 f.
MiFID II 84 9 ff., 78 ff., 115; **89** 8c
MiFIR 42 70a
Millionenkredit *siehe Bankaufsicht*
Minderjähriger 73 487
– ec-Karte **14** 16
– Eröffnung von Konten und Depots für Minderjährige **18** 13 ff.
  – Anwendungsbereich **18** 14
  – Kundendaten **18** 15
  – Kundenkarte **18** 16
  – Übermittlungsform der Kontoauszüge **18** 17
  – Verfügungsberechtigung des gesetzlichen Vertreters **18** 18
  – Verfügungsberechtigung des Minderjährigen **18** 19
– Geldwäsche
  – Identifizierung des Vertragspartners **11** 358
– Girokonto **14** 1
– Kontoauszug **18** 17
– Kreditgeschäft **14** 11 ff.
– Kreditkarte/Kreditkartengeschäft **14** 16
– Scheckfähigkeit **38** 51
– Schufa-Klausel **18** 20
– Sparbuch **46** 13 ff.
– Vertretungsmacht über das Konto **16** 17
– verwaltungsfreies Vermögen **46** 14
Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion 89 2
Mindesteinlage 64 2
Mindestreserve 123 72
Missbrauch der Vertretungsmacht *siehe Vertretungsmacht über das Konto*
Mitarbeitergeschäfte 89 130 ff., 188a
Miteigentumsanteil 69 76
Mitverpflichtungserklärung 77 148 ff.
Mitverschulden des Kunden
– AGB-Banken **3 Nr. 3** 33
– AGB-Volks- und Raiffeisenbanken **3 Nr. 3** 44
Mitwirkungspflichten des Kunden
– Änderungsmitteilungen **3 Nr. 11** 6 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 11** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 11** 45 ff.
– AGB-Volks- und Raiffeisenbanken **3 Nr. 11** 39 ff.
– Aufträge zur Gutschrift auf einem Konto **3 Nr. 11** 17 ff.
– Benachrichtigungspflicht bei Ausbleiben von Mitteilungen **3 Nr. 11** 36 ff.
– besondere Kennzeichnungspflicht **3 Nr. 11** 23
– Eilbedürftigkeit **3 Nr. 11** 24 ff.
– Klarheit von Aufträgen **3 Nr. 11** 14 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank **3 Nr. 11** 33 ff.
– Prüfungspflicht der Empfängerbank **3 Nr. 11** 18
– Rückfragen beim Kunden **3 Nr. 11** 16
MM-Code 32 11
Mobile-Banking 33 9
Mobile-Banking/mBanking 33 9 ff.
– Programmsicherheit **33** 12
– situative Risiken **33** 13
– strukturelle Risiken **33** 10 f.
– *siehe auch Online-Banking*
mobileTAN *siehe Online-Banking, mTAN*
MoMiG 69 601 ff.; **77** 149 ff.
Moratorium 76 10; **118** 34 ff.
Mortgage-Backed-Securities (MBS) 51 126
MREL 124 29
mTAN 33 28 ff.; *siehe auch Online-Banking, mTAN*
MTF 83 30
– Betrieb eines – **112** 48
Münzen 123 48 ff.
Münzgesetz 98 146 ff.
Multi-Currency-Facilities 99 447 ff.
Multilateral Interchange Fees (MIF)
– Kartellrecht **127** 7, 38
Multi-listing 123 94
Multimodaler oder kombinierter Transport
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 52 ff.
Multimodales oder kombiniertes Transportdokument
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 21, 52 ff.
Musterfeststellungsklage (§§ 606 ff. ZPO) 97 18 f.
Musterverfahren (KapMuG) 97 1 ff.
– Anmeldeverfahren **97** 166 ff.
  – formale Voraussetzungen **97** 167 ff.
  – Wirkungen der Anmeldung **97** 172
  – Zustellung der Anmeldung **97** 171
– Anwendungsbereich des KapMuG **97** 8 ff.
  – sachlich **97** 8 ff.
  – Konkurrenzverhältnis zur Musterfeststellungsklage **97** 18 f.
  – zeitlich **97** 17
– Aussetzung des Verfahrens **97** 81 ff.
  – Entscheidung **97** 88 ff.
  – Funktion **97** 82
  – privilegierte Klagerücknahme **97** 93
  – rechtliches Gehör **97** 87
  – Rechtsmittel **97** 91 f.
  – Reichweite **97** 86
  – Unterrichtung des OLG **97** 94
  – Voraussetzungen **97** 85
  – Zeitpunkt **97** 84
  – Zuständigkeit **97** 83
– Beigeladene **97** 110
– elektronisches Informationssystem **97** 121
– Entstehungsgeschichte **97** 1
– Erweiterung **97** 124 ff.
  – Antrag **97** 125
  – Entscheidung **97** 129
  – Rechtsmittel **97** 130 f.
  – Voraussetzungen **97** 126 ff.
– Fortsetzung der Ausgangsverfahrens **97** 202 f.
– Gesetzeszweck **97** 2
– Interessenbündelung **97** 2
– mündliche Verhandlung **97** 132 ff.
  – Ablauf **97** 133 f.
  – Beweisaufnahme **97** 135
  – Vorbereitung **97** 122 f.
– Musterbeklagter **97** 106 ff.
– Musterentscheid **97** 136 ff.
  – Abfassung **97** 138 ff.
  – Gegenstand **97** 136
  – Rechtskraft- und Bindungswirkung **97** 147 ff.
  – Sonderformen **97** 151
  – Verkündung **97** 137
– Musterkläger **97** 98 ff.
– Musterverfahrensantrag **97** 20 ff.
  – Angabe der Feststellungsziele **97** 25 ff.
  – Angabe der Tatsachen und Beweismittel **97** 33
  – Antragsberechtigte **97** 24
  – Entscheidung über – **97** 36 ff.
  – rechtliches Gehör **97** 34
  – Rücknahme **97** 35
  – Stellung **97** 21 ff.
  – teilweise unzulässiger – **97** 49 f.
  – unzulässiger – **97** 37 ff., 78
  – Verwerfung **97** 56 ff., 78
  – zulässiger – **97** 51 ff.
– Nebenintervenient **97** 116
– Rechtsbeschwerdeverfahren **97** 174 ff.
  – Zulässigkeit der Rechtsbeschwerde **97** 175 ff.
  – Eingangsbenachrichtigung **97** 181
  – Beteiligte **97** 182 ff.
  – Beitritt **97** 192 ff.
  – Anschlussrechtsbeschwerde **97** 195
  – Begründetheit **97** 196
  – Entscheidung des Gerichts **97** 197 ff.
– Regelungskonzept **97** 3 ff.
– Sperrwirkung **97** 76 ff.
– Verfahrensabschnitte **97** 6 ff.
– Vorlageverfahren **97** 7 ff.
  – Aussetzung des Verfahrens **97** 81 ff.
  – Anwendungsbereich des KapMuG **97** 8 ff.
  – Entscheidung über Musterverfahrensantrag **97** 36 ff.
  – Musterverfahrensantrag **97** 20 ff.
  – Unterbrechung des Verfahrens **97** 60 ff.
  – Vorlagebeschluss **97** 64 ff.
– Musterverfahren vor OLG **97** 95 ff.
  – Anmeldeverfahren **97** 166 ff.
  – Beteiligte **97** 96 ff.
  – Erweiterung **97** 124 ff.
  – Musterentscheid **97** 136 ff.
  – sonstige Verfahrensbeendigung **97** 164 f.
  – Termin zur mündlichen Verhandlung **97** 132 ff.
  – Verfahren bis zur mündlichen Verhandlung **97** 117 ff.
  – Vergleich **97** 152 ff.
– Vergleich **97** 152 ff.
  – Abschluss **97** 153
  – Austritt **97** 156 ff.
  – Beschluss über Zustandekommen **97** 160 ff.
  – gerichtliche Genehmigung **97** 154 f.
  – Klage auf Erfüllung **97** 163
  – Wirksamwerden 97 159
– Vorlagebeschluss **97** 64 ff.
  – Bekanntmachung **97** 70
  – Bindungswirkung **97** 71 ff.
  – Inhalt **97** 69
  – Rechtsmittel **97** 80

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sperrwirkung **97** 76 ff.
– Voraussetzungen **97** 64 ff.
– Zuständigkeit **97** 68

Nachbesicherungsanspruch 69 7
Nachdisposition
Nachgirodepot 47 100
Nachhaltigkeit 113 97 ff.
– Anlageberatung **113** 108
– BaFin-Merkblatt **113** 97 ff.
– EU-Nachhaltigkeitsverordnung **113** 103 ff.
– Taxonomie-Verordnung **113** 106 f.
Nachindossament 39 34
Nachlass
– **Bankgeheimnis 8** 165 ff.
Nachlasskonto 14 31 ff.
Nachlassverwaltung 69 396
Nachrangdarlehen 93 67 f.
– qualifizierte Nachrangklausel **93** 68
Nachsicherungsanspruch 3 Nr. 13 18 ff.
Nachverpfändung 73 177 ff.
Namensaktie 47 53
Negativerklärung 3 Nr. 13 23; **69** 238; **75** 39; **101** 114 ff.; **104** 9
– Abtretungsverbot **75** 40
  – kaufmännischer Verkehr **75** 41
  – Zustimmungsvorbehalt **75** 40
– Knebelung **69** 238, 405
– Verfügungsverbot **101** 116 ff.
Negativklausel 77 80 ff.
– ABS-Finanzierung **77** 90
Negativzinsen 45 67, 82 ff.
Negoziierungsakkreditiv 103 38 ff., 63 f., 66 f., 69 f., 152, 174; *siehe auch Akkreditivgeschäft*
Net Stable Funding Ratio (NSFR) 114 61 f.; **119** 61 f.
Netting 25 10, *siehe auch Liquidationsnetting*
Netting-Richtlinie 94 240 f.
Netzbetreiber im POS-System 43 30 ff.
Netzgeld/Netzgeldgeschäft 112 71
„Neutrale" Bankgeschäfte
– Gleichbehandlungspflichten der Bank hinsichtlich „neutraler" Geschäfte **1** 36
– willkürlicher Ausschluss von „neutralen" Bankdienstleistungen **1** 32 ff.
New Product Approval Process 89 42a, 108b
Nichtabnahmeentschädigung 55 26 ff.
– Abgrenzung zum Nichtabnahmeentgelt **55** 40 f.
– Anspruchsumfang **55** 30
– Ausschluss 55 36 ff.
– formularmäßige Schadenspauschalierung **55** 31
– Kreditsicherheiten **55** 35
– Kürzung **55** 36 ff.
– Tatbestand **55** 27 ff.
Nichtbezahltvermerk 38 168, 281
Nichtvalutierungserklärung 73 308
Niederlassungsfreiheit 121 71 ff.
Niedersachsen
– Allgemeine Bürgschaftsrichtlinie des Landes Niedersachsen **Anh. zu § 128**
Nießbrauchsdepot 47 142 ff.
Non-availability Klauseln 99 466 f.
Non-Performing-Loan 72 37
Nostro-Konto 25 8; **31** 5
Notarbestätigung
– Treuhandauftrag **73** 189 ff.
Notifizierungspflicht 128 14
Novation 26 91
Novationsnetting 94 192

Oder-Konto 19 6 ff.
– Abtretung eines Kontoguthabens **19** 10
– Bruchteilsgemeinschaft **19** 8, 10, 11a
– Einheitlichkeit der Tilgungswirkung **19** 8
– Finanztermingeschäft **19** 9a
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Konto") **Anh. zu § 19**
– Gesamtschuldner **19** 9
– Insolvenz **19** 14
– Kündigung **19** 15
– Pfändung **17** 114 ff.; **19** 11 ff.
– Tod des Kontomitinhabers **19** 12 f.
– Umwandlung in ein Und-Konto **19** 15a
– zivilrechtliche Einordnung **19** 7 ff.
ODR-Verordnung 3 35 ff.
– Gesetz zur Umsetzung der – **3** 38 ff.
– Informationspflichten **3** 37
– OS-Plattform **3** 36
OECD CRS 8 362 ff.
OECD Principles of Corporate Governance 83 63
Öffentliche Kredite 68 1 ff.
– Begriff **68** 1 ff.
– Disagiorückerstattung **68** 21
– Dreiecksverhältnis **68** 9
– EU-Beihilfeverbot **68** 36 ff.
  – Ausnahmeregelungen **68** 40
  – Insolvenz des Beihilfeempfängers **68** 45
  – Mitteilung der Kommission über die Anwendung der Artikel 87 und 88 des EG-Vertrages auf staatliche Beihilfen in Form von Haftungsverpflichtungen und Bürgschaften **Anh. zu § 68**
  – Rücknahme der Bewilligung **68** 44
  – Verstoß **68** 42
  – Wiedereinziehung **68** 44
– Funktion **68** 1 ff.
– Hausbank **68** 14
– Kreditvertragsbearbeitungsentgelt **68** 23 ff.
– Mithaftung einkommens-vermögensloser Personen **68** 26 ff.
  – Ehegatte als Bürge **68** 32 f.
– praktische Umsetzung **68** 8 ff.
– rechtliche Ausgestaltung **68** 5 ff.
– Rechtsdienstleistungsgesetz **68** 54 ff.
– Verbraucherdarlehensrecht **68** 20
– Zweistufentheorie **68** 6
Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute 107 18 ff.
– Auswirkung der EU-Verständigung auf Förderinstitute **107** 33 ff.
– beihilferechtliche Auswirkungen der Finanzkrise des Jahres 2008 auf Kreditinstitute **107** 36 ff.
– Eigenkapitalzuführung durch Einbringung von landeseigenen Wohnungsbauförderungsanstalten **107** 32
– gesetzliche Grundlage **107** 18 ff.
– Modifizierung der bisherigen Haftungssysteme **107** 28 ff.
– öffentlicher Auftrag **107** 24 ff.
– *siehe auch Förderbanken und -institutionen*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Ombudsmannsystem der privaten Banken **3** 48 ff., 58 ff.
– Amtsmaxime **3** 66
– bankinterne Schlichtungssysteme **3** 63 ff.
– Begriff des Kunden **4** 166 ff.
– Begründung **3** 75
– Bericht über Schlichtungstätigkeit **3** 82
– Bindungswirkung **3** 68, 93 ff.
– Drittbegünstigung **3** 99
– Empfehlung zum „Girokonto für jedermann" **3** 80
– Erfahrungen **3** 87 ff.
– Erfolgsbescheinigung auf Antrag **3** 79
– Evaluationsbericht **3** 82
– fremde Rechtsordnung **3** 81
– fremde Vertragssprache **3** 81
– Gegenstandswert **3** 161 ff.
– gerichtsförmliches Verfahrens **3** 75
– Geschäftsverteilungsplan **3** 56
– Gründe für Einführung **3** 48 ff.
– Hypothekenbank **3** 57
– Informationspflichten **3** 86
– kollegiales Gremium **3** 58
– Kosten **3** 69
– Kritik am – **3** 177 ff.
– Kundenbeschwerdestelle **3** 55
– Missbrauch für Zahlungskarten **3** 83
– Organisationsform des Schlichtungssystems **3** 55 ff.
– Parteiantrag **3** 102
– Persönlichkeit **3** 62
– Präsident **3** 59
– Rechtskonstruktion sui generis **3** 98
– Schiedsvertrag **3** 94
– Schlichtungsausschlussgrund **3** 78
– Schlichtungsstelle **Anh. 2 zu § 3**
– schriftliches Verfahren **3** 60
– ne ultra petita **3** 102
– Unabhängigkeit **3** 61, 74, 119 f.
– ungeklärte Grundsatzfrage **3** 110 f.
– Unparteilichkeit **3** 114 ff.
– Unzulässigkeitstatbestand **3** 109
– Verbraucherbegriff **3** 104
– Verfahren **3** 53 ff., 66 ff.
– Verfahrensordnung **3** 53 ff., 70 ff., 77
– Verjährungsunterbrechung **3** 112
– Vertrag zugunsten Dritter **3** 98
– Zeugnisverweigerungsrecht **3** 119
– Zulässigkeitsfragen **3** 72
– Zuständigkeit **3** 77
Online-Banking **3** 23 ff.; **27** 7
– Angriffsszenarien **33** 48 ff.
– Anspruch auf Zulassung **33** 91 ff.
– Antivirenprogramm **33** 340 ff.
  – Aktualisierung **33** 354
  – Zero-Day-Exploit **33** 58, 346, 418
– Aufsichtsrecht **33** 80 ff.
  – starke Kundenauthentifizierung **33** 82 ff.
  – Verwaltungsanweisungen **33** 80 ff.
– Auftrag **33** 60, 129 ff.
– Ausschlussfrist **33** 143, 200
– außerordentliche Kündigung **33** 104
– Authentifizierung **33** 21 ff.
  – Chipkarte **33** 22, 36 ff.
  – Dokumentation **33** 163 ff.
  – PIN/TAN **33** 23 ff.
  – Nachweis **33** 168 ff.
  – Smartcard **33** 22, 36 ff.
  – vollständige Einhaltung des Authentifizierungsverfahrens **33** 145 ff.
– Autorisierung **33** 144 ff.
  – Anscheinsbeweis **33** 171 ff.
  – Ausschlussfrist bei nicht autorisiertem oder fehlerhaftem Zahlungsvorgang **33** 200
  – Beweisfragen **33** 159 ff.; 174 ff.
  – Dokumentation **33** 163 ff.
  – Erklärungs- oder Motivirrtum **33** 147
  – fehlende Autorisierung **33** 152 ff.
  – formalisierte **33** 144 ff.
  – Handeln unter fremden Namen **33** 155
  – Nachweis **33** 159 ff.
  – Rechtsschein **33** 149, 155 ff.
  – Saldoanerkenntnis **33** 151, 201
  – sekundäre Darlegungslast **33** 197 ff.
  – Typizität **33** 173 f.
  – Vollmacht **33** 148 ff.
  – vollständige Einhaltung des Authentifizierungsverfahrens **33** 145 ff.
  – Zahlungsinstrument **33** 144
  – Zahlungsvorgang **33** 144 ff.
– Bedingungen für das Online-Banking **Anh. 5 zu §§ 32–33**
– Bedingungen für das Online-Banking der Sparkassen **Anh. 6 zu §§ 32–33**
– Bildschirmtext **33** 6
– BOT-Netze **33** 64
– BTX **33** 6
– CAPTCHA **33** 44 f.
– Chipkarte **33** 38
– chipTAN **33** 36
  – Authentifizierung **33** 22, 36 ff.
  – Missbrauchsanfälligkeit **33** 189
  – optimiertes Verfahren **33** 37 ff.
  – personalisiertes Sicherheitsmerkmal **33** 42
  – Secoder **33** 41
– Direktzugang **33** 14
– dynamische TAN **33** 36
– Entwicklung **33** 1 ff.
– eTAN **33**
  – Missbrauchsanfälligkeit **33** 189
– eTAN-Verfahren
  – Flickercode **33** 39
  – optimiertes **33** 37 ff.
  – Secoder **33** 41
– fehlerhafte Ausführung eines Auftrages **33** 118
– Firewall **33** 347 ff., 418
  – Aktualisierung **33** 355
– geschlossenes Netz **33** 5 f.
– Haftung
  – Abhandenkommen **33** 214 ff.
  – AGB **33** 253 ff.
  – Aktualisierung eines Antivirenprogramms **33** 354
  – Aktualisierung von Software **33** 353 ff.
  – Anzeige bei Polizeibehörde **33** 364, 378
  – Aufbewahrung personalisierter Sicherheitsmerkmale**33** 277 ff.
  – Ausspähen personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 285 ff.
  – betrügerische Absicht **33** 243 f.
  – Beweisfragen bei missbräuchlicher Nutzung **33** 405 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Beweisregeln für Pflichtverletzung **33** 408 ff.
– Diebstahl **33** 214 ff.
– elektronisches Speichern von PIN/TAN **33** 273 ff.
– Firewall **33** 347 ff., 418
– Form einer Sperranzeige **33** 375
– Geheimhaltung personalisierter Sicherheitsmerkmale**33** 277 ff.
– grobe Fahrlässigkeit **33** 245, 246 ff.
– Haftungsausschlüsse **33** 232 ff., 240, 385 ff.
– Haftungshöchstgrenze50 € **33** 225 ff.
– höhere Gewalt **33** 404
– Kenntniserlangung von PIN/TAN **33** 221 ff.
– Missbrauch nicht bemerkbar **33** 233 ff.
– Nachweis einer Pflichtverletzung **33** 408 ff.
– Nachweis einer Sperranzeige **33** 422 ff.
– Netzwerksicherheit **33** 358 ff.
– Notieren personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 270 ff.
– Pflichtenkreis des Kunden **33** 251 ff.
– Pflichtverletzung **33** 251 ff.
– Phishing **33** 49 ff.
– Rechtzeitigkeit einer Sperranzeige **33** 376 ff.
– Schadensersatzanspruch bis 50 € **33** 225 ff.
– Schutz personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 262 ff.
– sekundäre Darlegungslast bei Missbrauch **33** 421
– Sperranzeige **33** 363 ff.
– Sperranzeige bei Verdacht **33** 364
– Sperranzeige bei Verdacht eines Missbrauches **33** 371 ff.
– Sperranzeige bei Verlust und Diebstahl **33** 365 ff.
– Typizität einer Pflichtverletzung **33** 415 ff.
– unbegrenzte Haftung des Bankkunden **33** 241 ff.
– unvorhersehbares Ereignis **33** 404
– Vereitelung einer Sperranzeige **33** 399 ff.
– Verlust **33** 214 ff.
– Verlust PIN/TAN **33** 220 ff.
– Verlust im Verantwortungsbereich der Bank **33** 237 ff.
– verschuldensunabhängige **33** 209 ff.
– Versendungsgefahr **33** 206
– Vorsatz **33** 245, 250
– Weitergabe personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 277 ff.
– WLAN-Sicherheit **33** 358 ff.
– vor Erhalt eines Zahlungsinstruments **33** 205 ff.
– Haftung des Bankkunden **33** 209 ff.; 221 f., 241 ff.
– Informationspflicht **33** 126 f.
– Haftungsausschlüsse **33** 385 ff.
– betrügerische Absicht **33** 403
– Fehlen starker Kundenauthentifizierung **33** 386 ff.
– nach Sperranzeige **33** 397 f.
– unvorhersehbares Ereignis **33** 404
– Vereitelung einer Sperranzeige **33** 399 ff.
– Haftungsbeschränkung **33** 123
– Handeln unter fremdem Namen **33** 155
– HBCI-FinTS **33** 16 ff.
– Höchstbeträge **33** 99
– höhere Gewalt **33** 404
– Informationspflichten **33** 126 f.
– Interbankenverhältnis **33** 79
– Internet **33** 7 f.
– iTAN **33** 26 f.
– iTAN-plus-Verfahren **33** 46
– Man-in-the-Mobile-Angriff **33** 31, 63
– Missbrauchsanfälligkeit **33** 189
– Sicherheitsrisiken **33** 31
– Kündigung **33** 102
– Kundenvertrauen **33** 2
– Man-in-the-Browser-Angriff **33** 60 ff.
– Man-in-the-Middle-Angriff **33** 56 ff.
– CAPTCHA **33** 44 f.
– Man-in-the-Mobile-Angriff **33** 31, 63
– Missbrauch **33** 204 ff.; 405 ff.
– Anscheinsbeweis **33** 405 ff.
– Aufwendungsersatzanspruch **33** 152
– Beweisfragen **33** 405 ff.
– Haftung vor Erhalt eines Zahlungsinstruments **33** 205 ff.
– Haftungsausschlüsse **33** 385 ff.
– Anzeigepflichten **33** 363 ff.
– nicht bemerkbar **33** 233 ff.
– Nutzungssperre **33** 105 ff.
– Rechtsfolgen fehlender Autorisierung **33** 67 ff., 92
– Typizität **33** 415 ff.
– unbegrenzte Haftung des Bankkunden **33** 241 ff.
– verschuldensunabhängige Haftung des Bankkunden **33** 209 ff.
– Missbrauchsanfälligkeit**33** 185 ff.
– Missbrauchsgefahr **33** 3
– Mobile-Banking/mBanking **33** 9 ff.
– Programmsicherheit **33** 12
– situative Risiken **33** 13
– Schutzpflichten **33** 316 ff.
– strukturelle Risiken **33** 10 f.
– mTAN **33** 28 ff.
– Man-in-the-Mobile-Angriff **33** 31, 63
– Missbrauchsanfälligkeit **33** 189
– Phishing **33** 31
– Sicherheitsrisiken **33** 29 f.
– Nachweis
– Anscheinsbeweis **33** 409 ff.
– Autorisierung **33** 159 ff., 171 ff., 407 ff.
– Ausführung des Zahlungsauftrages **33** 139 ff.
– Authentifizierung **33** 168 ff.
– Beweisfragen bei streitiger Autorisierung **33** 159 ff.
– missbräuchliche Nutzung **33** 405 ff.
– Missbrauchsanfälligkeit**33** 185 ff.
– ordnungsgemäße Ausführung des Zahlungsauftrags **33** 406
– Pflichtverletzung des Bankkunden **33** 408 ff.
– qualifizierte Signatur **33** 188
– sekundäre Darlegungslast **33** 421
– Typizität einer Autorisierung **33** 185 ff.
– Typizität eines Kundenauftrages **33** 192
– Typizität eines Missbrauchs **33** 415 ff.
– Zugang des Zahlungsinstruments **33** 405
– Netzwerksicherheit **33** 358 ff.
– Notiz- und Speichermedien **33** 73 f.
– Nutzungsgrenzen **33** 95 ff.
– Nutzungssperre **33** 105 ff.
– Antrag des Bankkunden **33** 108
– Missbrauchsverdacht **33** 105

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Online-Banking-Limit **33** 98 ff.
– Online-Banking-Vertrag **33** 90 ff.
– personalisierte Sicherheitsmerkmale **33** 71 f.
  – Chipkarte **33** 75
  – Mobiltelefon **33** 74, 76
  – PIN/TAN **33** 71
  – Schutz **33** 262 ff.
  – Sorgfaltspflichten **33** 262 ff.
  – TAN-Generator **33** 75
  – TAN-Liste **33** 74
– Pflichten des Bankkunden **33** 111 ff., 251 ff.
  – AGB **33** 253 ff.
  – Aktualisierung einer Firewall **33** 355
  – Aktualisierung eines Antivirenprogramms **33** 354
  – Aktualisierung von Software **33** 353 ff.
  – Anzeige von missbräuchlicher Verwendung oder nicht autorisierter Nutzung **33** 369 ff.
  – Anzeige bei Polizeibehörde **33** 364, 378
  – Anzeige von Verlust und Diebstahl **33** 365 f.
  – Begründung von Pflichten **33** 251 ff.
  – Beweis bei missbräuchlicher Nutzung **33** 405 ff.
  – elektronisches Speichern von PIN/TAN **33** 273 ff.
  – Firewall **33** 347 ff.
  – Form einer Sperranzeige **33** 375
  – Geheimhaltung personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 277 ff.
  – gesetzlich geregelte Pflichten **33** 252
  – Haftungsausschluss nach Sperranzeige **33** 397 f.
  – höhere Gewalt **33** 404
  – Informationspflicht **33** 126 f.
  – Kontrolle der Auftragsdaten **33** 361
  – Mitteilung bei Verdacht oder Gefahr eines Missbrauchs **33** 371 ff.
  – Mitteilung bei Verlust oder Missbrauch eines Zahlungsinstruments **33** 363 ff.
  – Netzwerksicherheit **33** 358 ff.
  – Notieren und Speichern personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 270 ff.
  – Nutzungsbedingungen **33** 254 ff.
  – Schutz personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 270 ff.
  – Schutz verkörperter Authentifizierungselemente **33** 364 ff.
  – Schutz verkörperter Elemente des Authentifizierungsverfahren **33** 314 f.
  – Schutz vor Ausspähen personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 285 ff.
  – Schutzpflichten im mobilen Banking **33** 316 ff.
  – Sperranzeige **33** 111
  – Sperranzeige bei Verdacht eines Missbrauchs **33** 371 ff.
  – Sperranzeige bei Verlust und Diebstahl **33** 365 ff.
  – technische Probleme **33** 121
  – Typizität einer Pflichtverletzung **33** 415 ff.
  – unvorhersehbares Ereignis **33** 404
  – Vereitelung einer Sperranzeige **33** 399 ff.
  – Weitergabe personalisierter Sicherheitsmerkmale **33** 277 ff.
  – WLAN-Sicherheit **33** 358 ff.
– Pflichten des Kreditinstituts **33** 115 ff.
  – Informationspflichten **33** 126 f.
  – Rückabwicklung bei fehlerhaft ausgeführtem Zahlungsvorgang **33** 118
  – Rückabwicklung bei fehlender Autorisierung **33** 116 f.
  – Schadensersatz **33** 123 ff.
  – Sicherheitshinweise zum Kundensystem **33** 335 ff.
  – Verfügbarkeit und Sicherheit des Online-Banking-Systems **33** 121 ff.
  – Vorrang des Zahlungsdiensterechts **33** 119
  – Warnpflicht **33** 128
– Pharming **33** 52 ff.
– Phishing **33** 49 ff.; 57, 152, 298
– PIN/TAN **33** 23 ff., 71
  – Anscheinsbeweis **33** 189
  – Beweislast für Zugang **33** 206
  – einfaches PIN-TAN-Verfahren **33** 24 ff.
  – elektronisches Speichern **33** 114
  – Falscheingabe **33** 106
  – Geheimhaltung **33** 277 ff.
  – Haftung bei Kenntniserlangung durch Dritte **33** 222 ff.
  – iTAN-Verfahren **33** 26 f.
  – Missbrauchsanfälligkeit **33** 189 ff.
  – Notieren **33** 270 ff.
  – personalisierte Sicherheitsmerkmale **33** 71 f.
  – Schutz vor Ausspähen **33** 285 ff.
  – Schutz vor Zugriff **33** 111, 269 ff.
  – Schwachstelle **33** 25
  – sichere Aufbewahrung **33** 277 ff.
  – Verlust **33** 220 ff.
  – Weitergabe an Dritte **33** 277 ff.
  – Zahlungsauftrag **33** 130
– pushTAN-Verfahren **33** 34 ff.
  – rechtliche Grundlagen **33** 65 ff.
  – Saldoanerkenntnis **33** 151, 201 ff.
  – Schadsoftware **33** 57
    – Cross-Site-Scripting **33** 59
    – Drive-by-Download **33** 57
    – Drive-by-Infection **33** 57
    – Zero-Day-Exploit **33** 58
– Schadensersatzanspruch bis 50 € **33** 225 ff.
– Schnittstellen für Online-Banking-Zugänge **33** 15 ff.
  – einheitliche API nach ZDR II **33** 20
  – HBCI/HBCI-FinTS **33** 16 ff.
– sekundäre Darlegungslast **33** 197 ff.
– Sicherheitsprobleme **33** 4
– Sicherheitssperre**33** 105 ff.
– Smartcard **33** 36
  – Authentifizierung **33** 22, 36 ff.
  – Missbrauchsanfälligkeit **33** 189
– Sperranzeige **33** 111, 363 ff.
  – Form **33** 375
  – Haftungsausschluss nach Sperranzeige **33** 397 ff.
  – Informationspflicht **33** 126 f.
  – Nachweis **33** 422 ff.
  – Rechtzeitigkeit **33** 376 ff.
  – Verdacht eines Missbrauchs **33** 364
  – Vereitelung **33** 399 ff.
  – Verlust oder Missbrauch eines Zahlungsinstruments **33** 363 ff.
  – Verlust und Diebstahl **33** 365 ff.
– Sperre **33** 103 ff.
– Spoofing **33** 49
– starke Kundenauthentifizierung **33** 8, 82 ff.
– Stellvertretung **33** 148 ff.
– TAN-Generator **33** 38

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– technisches Grundverständnis **33** 91
– Trojaner **33** 27, 31, 63
– unvorhersehbares Ereignis **33** 404
– Verfügbarkeit des Online-Banking **33** 121 ff.
– Verfügungsrahmen **33** 98 ff.
– verkörperte Authentifizierungselemente **33** 75 ff.
– Versendungsgefahr **33** 206
– Vertragskündigung **33** 102
– Virenschutz *siehe Online-Banking, Antivirenprogramm*
– Vollmacht **33** 148 ff.
– Weisung im Girovertrag **33** 132
– Zahlungsauftrag **33** 67, 129 ff.
  – Ausführung **33** 133 ff.
  – Bearbeitung durch die Bank **33** 133
  – Buchungsprogramm **33** 138
  – Datenformat **33** 138
  – Erteilung **33** 129 ff.
  – Nachweis **33** 139 ff.
  – Zugang bei der Bank **33** 134
– Zahlungsinstrument **33** 67, 68
  – PIN/TAN **33** 42
  – TAN-Liste **33** 42
– Zahlungsdienst **33** 67 ff.
– Zahlungsdiensterichtlinie **33** 65
– Zahlungsvorgang
  – Aufzeichnung **33** 139 ff.
  – Authentifizierung **33** 144 ff.
  – Autorisierung **33** 144 ff.
  – fehlende Autorisierung **33** 152 ff.
  – technische Ausführung **33** 141
– Zulassungsanspruch**33** 91 ff.
Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten 3 35 ff.
Oppositionen 47 194
Option 1 10
– Aktienoptionsprogramm **86** 95
– Anlagevermittlung **45** 20
– Click Options **86** 27
– Devisen-Option **99** 305 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 354 ff.
– Exit-Option **93** 6
– Leasingvertrag
  – ohne Kauf- oder Verlängerungsoption **80** 7
  – mit Kaufoption **80** 7
– OTC-Derivat **94** 9 ff.
Online-Plattformen 34 66 ff.
– Begriff **34** 66
– Rechtsrahmen **34** 67 ff.
Optionsschein 47 188
OPT-Verfahren
– GWB **126** 71
Orderlagerschein
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 46
Orderpapier 26 187; **38** 11; **39** 16; **69** 76, 287, 297, 385; **84** 18 f.
– geborenes Orderpapier **39** 1
– Im- und Exportfinanzierung **79** 46 ff.
Orderscheck 38 189
– ausgestrichenes Indossament **38** 197
– Blankoindossament **38** 196
– Indossamentenreihe **38** 189 f.
– Prüfungspflicht **38** 194
– Streichung Ordervermerk **38** 198
– Unterschriftsechtheit **38** 193
– Vollindossament **38** 195
ordre public 5 112 f.; **101** 188 ff., 202; **104** 201
Organisationspflichten 89 92 ff.; **113** 20 f., 70 ff.
– angemessene Mittel und Verfahren **89** 97 ff.
– Anzeige- und Mitteilungspflichten **89** 121a
– Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten **89** 121
– automatisierter Abruf von Kontoinformationen **113** 136
– Beratung der Geschäftsabteilungen **89** 161 ff.
– Bereichs-Complianceverantwortliche **89** 104
– Beschwerde-Management **89** 121
– Bewertung von Compliance-Organisationen **89** 123 ff.
– Chaperoning **89** 164, 171
– Chinese Walls **89** 116
  – Reinforced Chinese Walls **89** 135a ff.
– close periods **89** 187
– Compliance **89** 92 ff.
– Compliance-Abteilung **89** 107 ff.
– Compliance-Richtlinien **89** 126 ff.
– doppelte Berichtspflicht **89** 104
– Einzelverantwortlichkeit **89** 106
– E-Mail-Surveillance **89** 170
– Finanzanalyse **89** 156 ff.
– Geldwäscheprävention **113** 125 ff.
– Geschäftsbereichs-Verantwortung **89** 101 ff.
– getrennte Vermögensverwahrung **89** 121
– Insiderverzeichnis **89** 140
– Interessenkonflikt **89** 113 ff.
– interne Kontrollverfahren (§ 33 Abs. 1 S. 2 Nr. 1 WpHG) **89** 117 ff.
– interne Sicherungsmaßnahmen **113** 134 f.
– Know your customer **89** 108c
– Know your products **89** 108b
– Know your staff **89** 108a
– Konfliktliste **89** 155 ff., 174
– Kontenscreening **113** 134 f.
– Kontensperre **113** 138
– Kontrollverfahren **89** 166 ff.
– konzerndimensionale Organisationspflicht **89** 94
– Koordination und Kontrolle **89** 109 ff.
– Kriminalitätsbekämpfung **113** 125 ff.
– Market-Watching **89** 173
– Matrixorganisation **89** 104
– Mindeststandards **89** 122 ff.
– Mitarbeitergeschäfte **89** 130 ff., 188a
– New Client Adoption **89** 108c
– New Product Approval Process **89** 108b
– Nicht-Wertpapierdienstleistungsunternehmen **89** 95
– Outsourcing **89** 119
– Personalinformation und -ausbildung **89** 135
– Positions-Monitoring **89** 181 f.
– Produktprüfungsprozess **89** 108b
– Rechtsabteilung **89** 112a
– Reputationsrisiko **89** 111a
– Restricted-List **89** 151 ff., 186
  – Monitoring **89** 167 ff.
– Revisionsabteilung **89** 112c
– Risikomanagement **89** 112b
– Sonderpflichten im grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr **113** 139
– Transaktions-Monitoring **89** 175 ff.
– Transparenzpflichten über Anteilsbesitz **89** 121

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Überwachung der Compliance-Umsetzung **89** 182 ff.
– Verantwortung der Geschäftsleitung **89** 99 ff.
– Verdachtsfälle **89** 121
– verfassungspolitische Fragwürdigkeit **113** 137
– Vertraulichkeitsbereiche **89** 135a ff.
– Watch-List **89** 149 f.
  – Monitoring **89** 167 ff.
– *siehe auch Compliance*
Organisationsrichtlinie 89 8
Organkredit *siehe Bankaufsicht*
Organschaft 77 61
Organschaftsrevers 77 60 ff.
– Verlustübernahmepflicht **77** 63 ff.
OS-Plattform 3 36
OTC-Derivate 83 6, 30 ff.; **94** 6 ff.
– Aktienderivate **94** 25 ff.
– anleger- und objektivgerechte Beratung **94** 49 ff.
– anwendbares Recht **94** 387 ff.
– Arten **94** 6 ff.
– Aufklärungs- und Beratungspflichten **94** 46 ff., 101, 103
  – Schadensersatzanspruch **94** 58 ff., 103
– Aufsicht über Handel **94** 243 ff.
– ausländische juristische Personen **94** 120
– Ausschreibungspflicht **94** 121 ff.
– Begrenzungsverträge **94** 83
– Besicherung **94** 276 ff., 362 ff., 448 ff.
– Brexit **94** 293 ff.
– Cap-Kredit **94** 89
– CCPs **94** 66 ff.
– Credit Default Swaps **94** 86 ff.
– Clearing **94** 251 ff., 358 ff., 457, 460 ff.
– Clearing-Dokumentation **94** 358 ff.
– Compliance-Pflicht **94** 322
– Derivate über sonstige Basiswerte **94** 40 f.
– Derivate-Dokumentation **94** 349 ff.
– Derivate-Infrastruktur **94** 42 ff.
– Devisenoptionen **94** 24
– Devisenswaps **94** 22 f.
– Devisentermingeschäfte **16** 37; **94** 20 f.; **99** 260 ff.
  – anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 354 ff.
  – prolongierte Devisentermingeschäfte **99** 279 ff.
– Dreiparteiensysteme **94** 74 ff.
– Eigenkapitalanforderungen **94** 310 ff.
– EMIR **89** 8f; **Anh. 4 zu § 94**
– Equity Swaps **94** 26
– Erlaubnispflicht für Finanzdienstleistungen **94** 309
– EU-Benchmark-Verordnung **94** 299 ff.
– Execution Plattforms **94** 73
– Finanzleistungsgeschäfte **94** 137 ff.
– Finanztermingeschäfte **94** 2, 6
– Fixgeschäfte **94** 131 ff.
– Forwards **94** 6
– Gerichtsstandsklauseln **94** 400 ff.
– gesetzliches Verbot **94** 95 ff.
– Handelsplatzpflicht **94** 73, 260
– Informationspflichten **94** 47 ff., 94, 101, 103
– Informationspflichtverletzung **94** 103
– Initial Margin (IM) **94** 74, 276 ff.
– insolvenzrechtlicher Rahmen **94** 124 ff.
  – aufsichtsrechtliche Anerkennung **94** 219 ff.
  – Bail-in mit Derivaten nach SAG **94** 235
  – Behandlung isolierter OTC-Derivate **94** 129 ff.
  – internationale Harmonisierung **94** 240 ff.
  – Liquidationsnetting **94** 185 ff.
  – Resolution Stay nach SAG **94** 230 ff.
  – Restrukturierungsfestigkeit des Liquidationsnettings (StaRUG) **94** 236 ff.
  – Sonderbehandlung bei Insolvenz eines Clearing-Mitglieds **94** 239
– internationale Geschäfte **94** 60
– ISDA **94** 78, 357, 421 f., 447
– juristische Personen des öffentlichen Rechts **94** 104 ff.; 340 ff.
– Kapitalverwaltungsgesellschaften **94** 336 ff.
– Kollusion **94** 102
– Kreditderivate **94** 32 ff.
– Liquidationsnetting **94** 124 ff., 185 ff.
– Marktmanipulation **94** 316 ff.
– Missbrauch der Vertretungsmacht **94** 102
– Offenlegung eines anfänglich negativen Marktwertes **94** 55 ff.
– Optionen **94** 9 ff., 85
– Pfandbriefbanken **94** 326 ff.
– PRIIPs-VO **94** 321
– Rahmenvertrag **94** 87, 409 ff., 464 ff.; **Anh. zu § 94**
  – Änderungsvereinbarung **94** 415
  – Aufrechnung **94** 433
  – Bankarbeitstag **94** 427
  – BBA Terms **94** 487 f.
  – Beendigung **94** 430 f.
  – Berechnungsweise bei zinssatzbezogenem Geschäft **94** 429
  – Besicherungsanhang **Anh. 5 ff. zu § 94**
  – Besicherungsdokumentation **94** 448 ff.
  – besondere Vereinbarungen **94** 436 f.
  – Bezugsgröße **94** 428
  – Clearing **94** 457, 460 ff.; **Anh. 13 ff. zu § 94**
  – Convention cadre FBF **94** 489
  – Deckungsgeschäfte **94** 455
  – Devisengeschäfte **94** 445; **Anh. 12 zu § 94**
  – DRV-Klauseln 2018 **94** 423 ff.
  – EFET-Rahmenverträge **94** 492
  – Einzelabschlüsse **94** 424 f.
  – EMA **94** 484 ff.
  – EMIR-Anhang **94** 439; **Anh. 4 zu § 94**
  – Emissionsrechte 94 456
  – Erweiterungen **94** 438 ff.
  – FIA Clearing **94** 494
  – Forderung wegen Nichterfüllung **94** 432
  – IETA-Rahmenvertrag **94** 493
  – IFXCO Master Agreement **94** 487 f.
  – ISDA-Bridge **94** 447
  – ISDA-Rahmenverträge **94** 465 ff.
  – ISDA-Standards **94** 421 f.
  – ISDA/IIFM Tahawwut **94** 491
  – Kreditderivate **94** 446
  – Mantelvereinbarung **94** 459 ff.
  – Musterverträge für Zinstermingeschäfte der Bundesländer **94** 416
  – Optionen auf Devisengeschäfte **94** 445
  – Protokolllösung für Änderungen des DRV? **94** 417 ff.
  – Rechtswahlklausel **94** 387 ff.
  – Rohwarengeschäfte **94** 446
  – Super-Rahmenverträge **94** 497

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Swiss Master Agreement für OTC Derivate Instruments **94** 490
– Übertragung **94** 434
– vorzeitige Erfüllung durch Ausgleichszahlung **94** 443; **Anh. 10 zu § 94**
– Wertpapierderivate **94** 444; **Anh. 11 zu § 94**
– Zahlungen und sonstige Leistungen **94** 426
– Zusatzvereinbarungen **94** 440 ff.; **Anh. 8 f. zu § 94**
– Zweck und Gegenstand des Vertrags **94** 423
– rechtlicher Bestand und Verbindlichkeit **94** 91 ff.
– Rechtsnatur **94** 79 ff.
– Rechtswahl **94** 387 ff.
– REMIT **94** 320
– Risikominimierungspflichten **94** 261 ff.
– Rohstoffderivate **94** 29 ff.
– Rohwaren-Swaps **94** 30
– Schiedsklauseln **94** 403 ff.
– Short selling **94** 316 ff.
– Sicherheitenverwahrer **94** 74 ff.
– Sittenwidrigkeit **94** 95, 100
– Spekulationsverbot **94** 96, 344
– Swap-Kredit **94** 90
– Swaps **94** 7 f., 80 ff.
– Terminsatzgeschäfte **94** 19, 84
– Transaktionsregister **94** 72 f., 291 f.
– Transparenz **94** 101; **123** 95 ff.
– ultra-vires-Einwand **94** 104 ff., 120
– Versicherungsunternehmen **94** 332 ff.
– Vertragsgestaltung **94** 349 ff.
– Vertragskombinationen **94** 88 ff.
– Vertragsstatut **94** 387 ff.
– Währungsderivate **94** 20 ff.
– Währungsswaps **94** 22 f.
– Warenpreis-Swaps **94** 30
– Warentermingeschäft **94** 131 ff.
– Wohlverhaltensregeln **94** 61 ff.
– Zinssatz-Begrenzungsderivate **94** 13 ff.
– Zinssatz-Caps **94** 89
– Zinssatz-Swaps **94** 12
– *siehe auch Finanztermingeschäfte; Clearing*
OTC-Markt 83 30 ff.
OTF 83 30
Outsourcing 113 85 ff.
– Bankgeheimnis **8** 65 ff.
– Investmentvertragsrecht **93** 231
– Organisationspflichten **89** 119

Pachtkreditgesetz 72 179
P2B-Verordnung 34 70 f.
PAngV 116 15, 45
Parallelverbindlichkeit 69 42b
Pari-Passu-Klausel 69 240; **104** 9
Passivgeschäft, Einlage 44 1
– Begriff **44** 2 ff.
Patronatserklärung 69 467; **77** 4 ff.; **94** 363; **104** 9
– Abgrenzungen **77** 24 ff.
– Befristung **77** 23
– Bilanzvermerkpflicht **77** 47
– externe Patronatserklärung **77** 10 ff.
– Haftung aus Patronatserklärung **77** 31 ff.
– harte Patronatserklärung **77** 8 ff.
– Inhaltskontrolle **77** 29
– interne Patronatserklärung **77** 10 ff., 30 ff.
– Kündigung **77** 34 ff.
– Eigenkapitalersatzrecht **64** 53
– Sanierungsinstrument **77** 17 ff.
– Verjährung **77** 59
– weiche Patronatserklärung **77** 8 ff., 39 ff.
Payable through accounts 112 102
PayPal 42 4a; **98** 80 ff.
Payment Netting 94 191
PayTech 34 1, 43 ff.
– digitales Zentralbankgeld **34** 44 ff.
– elektronische Wertpapiere **34** 61 ff.
– private Zahlungs-Token **34** 51 ff.
– Tokenisierung des Effektengeschäfts **34** 59 ff.
– *siehe auch FinTech*
Pensionsgeschäft 84 39 f.
– Wechselpensionsgeschäft **40** 63 f.
Periodenkontokorrent 17 40; **26** 37; **75** 100
Personalsicherheiten 69 26; **104** 9
Pfandbriefbanken 94 326 ff.
Pfändung
– Akkreditivgeschäft **103** 483 ff.
– Arrestpfändung **17** 13 ff.
– Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen **17** 16 ff.
– Konten- *siehe Kontenpfändung*
– Kosten bei – des Giro- oder Sparguthabens **3 Nr. 12** 70
– Kosten bei Pfändungs- und Überweisungsbeschluss **3 Nr. 12** 83
– Pfändung von Girokonten *siehe Pfändung von Girokonten*
– Vorpfändung **17** 11 f.
Pfändung von Girokonten 17 31 ff.
– absolute Verfügungssperre **17** 54
– Ansprüche aus dem Girovertrag **17** 42 ff.
– Aufklärungspflicht der Bank **17** 89
– Auskunftsanspruch **17** 48 ff.
– Dispositionskredit **17** 60 ff.
– Duldungen über längere Zeit **17** 81
– Durchführung von Überweisungen **17** 47
– Erteilung einer Gutschrift **17** 46
– Erteilung von Kontoauszügen **17** 48 ff.
– geduldete Überziehung **17** 61 ff.
– Kontensperre **17** 83 ff.
– Kontokorrentkredit **17** 59 ff.
– Kreditkündigung **17** 88
– laufende Eingänge **17** 45
– Lebensunterhalt **17** 86
– Nutzung einer Debitkarte (EC-Karte) **17** 52
– Oder-Konto **17** 114 ff.; **19** 11 ff.
– periodische Aktivsalden **17** 39 ff.
– Privatautonomie des Vollstreckungsschuldners **17** 87
– „scheinbare" Guthaben **17** 56 ff.
– Tagesguthaben **17** 43 f.
– Und-Konto **19** 24a
– Verfügungsrecht des Kontoinhabers **17** 54 ff.
– Wirkungen der – **17** 53 ff.
– Zustellungssaldo gemäß § 357 HGB **17** 33 ff.
Pfändungsschutzkonto (P-Konto) 17 29
– Pfandrecht **72** 41
Pfandbriefbank 69 585; **107** 62 ff.
Pfandbrief-Barwertverordnung (PfandBarwertV) 67 43
Pfandbriefgeschäft 67 1 ff.; **112** 23

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Aufsicht **67** 31 ff.
– Barwerte **67** 41
– Begrenzung des kurzfristigen Liquiditätsrisikos **67** 48
– Bezeichnungsschutz **67** 72
– Covered Bonds in Europa **67** 1 ff.
– Covered-Bond-Modelle **67** 256, 259 ff.
– Deckungskongruenz **67** 38 ff.
– Deckungsmasse **67** 50
  – Rechtsnatur **67** 146 ff.
– Deckungsrechnung **67** 46
– Deckungsregister **67** 50 ff.
  – Beiblätter **67** 54
  – Datenschutzrecht **67** 56
  – Deckungsmasse **67** 50
  – Deckungswert **67** 51
  – Unterregister **67** 55
  – zusätzliche Sicherheiten **67** 52
– Deckungszuschlag (Deckungs-Add-on) **67** 35
– Derivate **67** 44
– England **67** 251
– Entstehungsgeschichte des deutschen PfandBG **67** 10 ff.
– Erlaubnis **67** 30
– Flugzeugpfandbriefe **67** 112
– Frankreich **67** 250
– Hypothekenpfandbriefe **67** 74 ff.
  – Auslandsgeschäft **67** 90
  – Beleihungsgrenze **67** 81
  – Beleihungswert **67** 88
  – Versicherung **67** 83
  – weitere Deckungswerte **67** 87
– künftige Entwicklung **67** 248 ff.
– Öffentliche Pfandbriefe **67** 93 ff.
  – Bonitätsdifferenzierungsmodell **67** 94
  – Bonitätsstufe 1 **67** 98
  – CRD-Konformität **67** 98
  – Exportversicherer **67** 103
  – mittelbar verwahrte Wertpapiere **67** 107
– Pass-Through-Struktur **67** 156
– Pfandbrief-Barwertverordnung **67** 43
– Pfandbriefe **67** 68 ff.
– Pfandbrief-Meldewesen **67** 37
– Risikomanagement **67** 114 ff.
– Schiffspfandbriefe **67** 108 ff.
– sichernde Überdeckung **67** 41
– Skandinavien **67** 252
– Soft Bullet-Strukturen **67** 257
– Transparenzvorschriften **67** 118 ff.
– Trennungsprinzip bei Insolvenz der Pfandbriefbank **67** 126 ff.
  – Anfechtung **67** 179
  – Asset Encumbrance **67** 187
  – Beirat **67** 141
  – Brückeninstitut **67** 173
  – Eigenverwaltung **67** 182
  – Einzelübertragung **67** 159
  – Euro-System-Kriterien **67** 146
  – Gesamtübertragung **67** 170 f.
  – Liquidität **67** 142 ff.
  – Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit **67** 154
  – Rechtsnatur der Deckungsmassen **67** 146 ff.
  – Refinanzierungsregister *siehe Refinanzierungsregister*
  – Sachwalter **67** 128 ff.
  – Schuldverschreibungen mit pfandbriefähnlichem Charakter **67** 145
  – Sonderbeauftragter **67** 130
  – Treuhand-Geschäft **67** 172
  – Überdeckung **67** 175 ff.
– Treuhänder **67** 57 ff.
  – Auslagen **67** 54
  – Haftungsbeschränkung **67** 63
  – Insolvenzfestigkeit des Treuhand-Geschäftes **67** 172
  – Vergütung **67** 65
– Überdeckung **67** 175 ff.
Pfanddepot 47 26
Pfandrecht 72 1 ff.
– Abtretung der gesicherten Forderung **72** 232 ff.
– Abtretungsverbot **72** 38
– AGB-Pfandrecht *siehe AGB-Pfandrecht*
– Anderkonto **72** 37
– Anspruch auf Auflassung und Abtretung der Ansprüche aus dem Kaufvertrag **Anh. 3 zu § 73**
– Anwartschaftsrecht **72** 14, 187
– Anzeige an Drittschuldner **72** 33, 34, 74, 92 f.
– Aufklärungspflicht **72** 61
– Auflassungsanspruch **73** 282 ff.
  – Anwartschaftsrecht **73** 289
– Aufrechnung **72** 18, 195, 231
– Aufzeichnungspflicht **72** 5
– ausländische Rechtsordnung **72** 10, 206
– Ausland
  – lex rei sitae **72** 205
– Autohypothek **72** 206
– Bankgeheimnis **72** 37
– Bedeutung als bankmäßige Kreditsicherheit **72** 1 ff.
– Befreiungsversicherung **72** 46
– Berufsgeheimnis **72** 36
– beschränkt verpfändbare Gegenstände **72** 35 ff.
– bewegliche Sachen **72** 28 ff., 119 ff.; **Anh. 1 zu § 72**
  – abhanden gekommene Pfandgegenstände **72** 124
  – Ansprüche aus der Versicherung **72** 133
  – Gegenstände der Verpfändung **72** 126 ff.
  – gutgläubiger Erwerb **72** 123 ff.
  – Miteigentumsanteil **72** 130
  – Pfandrechtsbestellung **72** 121 ff.
  – Sachgesamtheiten **72** 126
  – Schrankfach **72** 136 ff.
  – Traditionspapier **72** 131
  – Vermieterpfandrecht **72** 136
  – Verwahrstücke **72** 132
  – Verwertung **72** 258 ff.
– Bewertung der Pfandgegenstände **72** 311 ff.
– Datenschutz **72** 37
– Depotsperre **72** 16
– Distressed Debts **72** 37
– Dritter, Pfandrechtsbestellung zugunsten **72** 52
– Eigenheimzulage **72** 14, 196
– Eigentumsverschaffungsanspruch an einem Grundstück **73** 282 ff.
– Einlageansprüche der Gesellschaft gegen ihre Gesellschafter **72** 182
– Einlagenforderung **72** 8
– Einzelschuldbuchforderung **72** 209
– Erbanteile **72** 12
– Erlöschen des Pfandrechts **72** 237 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Erweiterung des Haftungsumfangs **72** 54
– Erzeugnis **72** 197
– faktische Geschäftsführung **72** 9
– Festgeldguthaben *siehe Sparguthaben, Sparbriefe, Festgeld- und sonstige Kontoguthaben*
– Finanzierungsverantwortung **72** 9
– Finanzsicherheitenrichtlinie **72** 10, 265
– Forderungen und Rechte **72** 62 ff.
  – Pfandrechtserwerb **72** 33 ff.
  – Verwertung **72** 282 ff.
– Fremdwährungsforderung **98** 365 ff.
– Geldwäsche **72** 36
– geschlossene Fonds **72** 12, 188
– Gesellschaftsanteile **72** 9, 140 ff.
  – atypisch stiller Gesellschafter **72** 152
  – Bewertung von Gesellschaftsanteilen **72** 319
  – Doppeltreuhand **72** 153
  – Eigenkapitalersatzregeln **72** 152 f.
  – faktischer Aktienkonzern **72** 142
  – Genossenschaft **72** 162
  – Gesamtpfandrecht **72** 145
  – gesellschafterähnliche Pfandgläubiger **72** 140
  – GmbH **72** 146 ff.
  – Haftung von Gesellschaftsleitungsorganen **72** 143
  – Insolvenzverursachungshaftung **72** 144
  – kollusives Zusammenwirken **72** 142
  – Konzerninnenfinanzierung **72** 142
  – Limitation Language **72** 144
  – mehrstufiger Konzern **72** 141
  – PartGG **72** 160
  – Personengesellschaft **72** 156 ff.
  – Projektfinanzierung **72** 145
  – Rechtsanwaltsgesellschaft mit beschränkter Haftung **72** 149
  – Regressverzicht im Verwertungsfall **72** 140
  – stille Gesellschaft **72** 163
  – Umwandlung von Rechtsträgern **72** 164 ff.
  – Upstream-Besicherung **72** 142
  – Upstream-Darlehen **72** 142
– gesetzliches Verbot **72** 36
– Grundschuld **72** 183
– gutgläubiger Erwerb **72** 48, 123 ff., 244, 261
– Haager Übereinkommen vom 13.12.2002 über die kollisionsrechtliche Regelung der intermediär verwahrten Wertpapier **72** 10
– Höchstbetragsbürgschaft **72** 302
– Hypothek **72** 183
– Indossament **72** 186
– Inhabergrundschuldbrief **72** 185
– Inhaberpapier **72** 185
– Insidergeschäft **72** 36
– Insolvenzanfechtung **72** 252
– Insolvenzverfahren **72** 50, 68
– Internet-Domain **72** 200
– Kfz-Brief **72** 211
– Konsolidation **72** 249
– Kontoguthaben *siehe Sparguthaben, Sparbriefe, Festgeld- und sonstige Kontoguthaben*
– Kontokorrentkredit **72** 39
– Kontosperre **72** 16
– Kreditzusage **72** 39
– Legislative Guide on Secured Transactions **72** 10
– LMA-Standard **72** 53
– Lohn- und Gehaltsanspruch **72** 207
– Luftfahrzeug **72** 175 ff.
– Marke **72** 9a, 199 f.
– Meldepflicht **72** 9
– Mitverpfänder **72** 301
– Nachlassgegenstand, Anteil an **72** 44, 189
– Nachpfandrecht **69** 190; **72** 55
– Namenspapier **72** 45
– Non-Performing-Loan **72** 37
– Notverwertung **72** 59
– Nutzungspfandrecht **72** 197
– Pachtkreditgesetz **72** 179
– pactum de non petendo **72** 56
– Parallelschuld (parallel debt) **72** 53 f.
– Patent **72** 9a, 200
– Perplexität **72** 54
– Pfändungsschutzkonto **72** 41
– Pfandrechtserwerb durch das Kreditinstitut **72** 20 ff.
  – bewegliche Sachen **72** 28 ff.
  – Forderungen **72** 33 ff.
  – Haustürgeschäft **72** 24
  – Pfandrechtsbestellung **72** 21 ff.
  – Rechte **72** 33 ff.
  – Sicherheitenpoolvertrag **72** 21
  – Sittenwidrigkeit **72** 23
  – Verbraucherdarlehensrecht **72** 24
  – Verbraucherkreditgesetz **72** 26
  – Verbraucherrechterichtlinie **72** 24a
  – Verpfändung zugunsten Dritter **72** 22
  – Widerrufsbelehrung **72** 25, 27
– Pfandrückgabe **72** 59
– Pflichtangebot **72** 9
– Pflichten aus der Verpfändung **72** 57 ff.
– Pflichtteilsanspruch **72** 191
– Prioritätsgrundsatz **72** 49, 51
– Rangrücktritt **72** 56
– Rangverhältnis **72** 49 ff.
– Rechte aus der Verpfändung **72** 57 ff.
– Registerpfandrecht **72** 9a
– Rektapapier **72** 45
– Renten- und Pensionsansprüche **72** 207
– Revocatoria-Klausel **72** 252
– Risikobegrenzungsgesetz **72** 38
– Rückgabe des Pfandes **72** 242, 245
  – kurzfristige – **72** 246
– Sammelschuldbuchforderung **72** 209
– Scheck **72** 186
– Schiffshypothek **72** 171 ff.
– Schiffspart **72** 198
– Schmerzensgeldanspruch **72** 43
– Schrankfach **48** 18; **72** 57, 136 ff.
– Schuldübernahme **72** 250
– Schutzpflicht **72** 61
– Sicherheitenaustausch **72** 244, 252, 275
– Sicherheitenfreigabe **72** 295 ff.
  – Deckungsgrenze **72** 297
  – Übersicherung **72** 297 ff.
– Sicherheitenrückgabe **72** 242, 245 f., 295 ff.
– Sicherungszweckerklärung **72** 217 ff.
  – Aufstockung **72** 227
  – Bereicherungsanspruch **72** 228
  – Einreden **72** 231
  – Kreditverwendungszweck **72** 226
  – Schadensersatzanspruch **72** 228
– Software **72** 201
– Sondervermögen einer Kapitalanlagegesellschaft **72** 42

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sozialanspruch **72** 14
– Sozialleistung **72** 207
– Sparguthaben, Sparbriefe, Festgeld- und sonstige Kontoguthaben **46** 20; **72** 62 ff.; **Anh. 2 zu § 72; Anh. 3 zu § 72**
  – Bewertung der Pfandgegenstände **72** 314
  – Erstreckung auf Zinsen **72** 78 f.
  – Guthaben bei Drittinstituten **72** 74 ff.
  – Pfandrechtsbestellung **72** 65 ff.
  – zur Verpfändung geeignete Forderungen **72** 62 ff.
– Sperrdepot **72** 16
– Sperrkonto **72** 16
– Sperrvermerk **72** 58
– Stellvertretung **72** 52
– Steuererstattungsanspruch **72** 14, 192 ff.
– Syndizierung **72** 53
– Telekommunikationsdienstleistung **72** 203
– Treibhausgas-Emissionshandelsgesetz (TEHG) **72** 204
– Treuhanddepot **72** 47
– Treuhandkonto **72** 47
– typische Pfandgegenstände **72** 11 ff.
– Übergang der von Dritten bestellten Sicherheiten **72** 304 ff.
  – abstrakte Sicherheiten **72** 307 ff.
  – akzessorische Sicherheiten **72** 305 f.
– Umsatzsteuer **72** 5
– UNCITRAL-Übereinkommen **72** 10
– UNIDROIT-Übereinkommen **72** 10
– Unterbeteiligung **72** 51
– Unverpfändbarkeit **72** 15, 35 ff.
  – ZPO **72** 40
– Urheberrecht **72** 202
– Veröffentlichungspflicht **72** 9
– Verpfändung von beweglichen Sachen **Anh. 1 zu § 72**
– Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren **Anh. 2 zu § 72**
– Verpfändung von Sparguthaben, Sparbriefen, Festgeldern, Wertpapieren, die bei anderem Institut unterhalten werden **Anh. 3 zu § 72**
– Verpfändungsverbot **72** 38
– Versicherungsanspruch **72** 208
– Verwahrvertrag **72** 57
– Verwertung **72** 253 ff.
  – Absonderungsrecht **72** 270
  – Aktienpaket **72** 270
  – Androhung der Pfandverwertung **72** 263
  – Auseinanderfallen von Verpfänder und Kreditnehmer **72** 269
  – Bank als nachrangiger Pfandgläubiger **72** 272
  – bestmögliche Pfandverwertung **72** 274
  – bewegliche Sachen **72** 258 ff.
  – Finanzsicherheit **72** 267
  – Forderungen und Rechte **72** 282 ff.
  – Grundsätze des irregulären oder unregelmäßigen Pfandrechts **72** 267
  – Identität von Verpfänder und Kreditnehmer **72** 275
  – Notverwertung **72** 59, 280
  – Umsatzsteuer **72** 273
  – Verfallklausel **72** 265
  – Verletzung von Gesetzesbestimmungen **72** 261
  – Verletzung von Verwertungsbestimmungen **72** 260
  – Verstöße gegen gesetzliche Rechtmäßigkeitsvoraussetzungen **72** 262
  – Verstöße gegen Ordnungsvorschriften **72** 262
  – Verwertungserlös **72** 271
  – Wertpapiere **72** 277 ff.
– Warenlombardgeschäft **72** 210
– Wechsel **72** 186
– Wertpapier **72** 8, 80 ff.; **Anh. 2 zu § 72; Anh. 3 zu § 72**
  – Ausnahmen vom Pfandrecht **72** 111 ff.
  – Bewertung der Pfandgegenstände **72** 319
  – Dauerglobalurkunde **72** 96
  – Depotwerte bei Drittinstituten **72** 92
  – Gegenstände der Wertpapierverpfändung **72** 97 ff.
  – Geldwäsche **72** 118
  – Identification Number (ISIN) **72** 91
  – Legimitationsprüfung nach § 154 Abs. 2 AO **72** 118
  – nicht depotverwahrte -e **72** 13
  – Pfandrechtsbestellung **72** 87 ff.
  – Pflichten nach dem Depotgesetz **72** 117 ff.
  – Sammel- oder Globalurkunde **72** 96
  – Sozialpfandbrief **72** 117
  – Verwertung **72** 277 ff.
– Zahlstelle **72** 195
– Zinsschrankenregelung **72** 6
– Zubehörversicherung **73** 462 ff.
– Zugewinnausgleichsanspruch **72** 44
– Zurückbehaltungsrecht **72** 19

Pfändungsschutz 17 28 ff.
– Oder-Konto **19** 11c ff.

Pfändungsschutzkonto (P-Konto) 17 29; **24** 1 ff.
– Basiskonto **23** 70; **24** 9
– Beendigung durch Tod **24** 23
– Beschränkung auf ein P-Konto **24** 16 ff.
– Doppelzahlungen **24** 45 ff.
– Einrichtung **24** 7 ff.
– Entstehung **24** 7 ff.
– Erhöhungsbeträge **24** 30 ff.
  – einzelfallbezogene Änderung **24** 35 ff.
  – Nachweise **24** 31 f.
– Gemeinschaftskonten **24** 15
– Insolvenz **24** 54
– Kontenleihe **24** 48 ff.
– Monatsendproblematik **24** 42 ff.
– Nachzahlung **24** 40
– Schutzumfang **24** 24 ff.
– Sockelfreibetrag **24** 26 ff.
– Rückumwandlung **24** 22
– Umwandlung **24** 11 ff., 22
– Vorschusszahlungen **24** 40

Pfändungsschutzkonto-Fortentwicklungsgesetz (PKoFoG) 24 3

Pfandverwirkungsabrede 69 407

Pflegschaft 14 23, 27 ff.

Phantom Stocks 86 28

Pharming 33 52; *siehe auch Online-Banking*

Phishing 33 49 ff.; *siehe auch Online-Banking*

Photovoltaikanlage 69 65a

PIN/TAN 32 17; **33** 23 ff.
– Zahlungsauftrag **33** 130 f.
– *siehe auch Online-Banking, PIN/TAN*

P-Konto *siehe Pfändungsschutzkonto (P-Konto)*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Platzierungsgeschäft 112 49
Platzierungspflicht
– Emissionsgeschäft **92** 131
Point-of-Sale-System (POS) 17 37; **43** 1 ff.
– Abwicklung des Umsatzes **43** 28
– Autorisierung **43** 6
– Bedingungen für Bankkundenkarten **43** 32
– cash back **43** 27
– Clearing **43** 6
– Einzugsermächtigungsverfahren **43** 28
– GWB **126** 78
– Zahlungsvorgang **43** 5
Pool 76 1 ff.; *siehe auch Sicherheitenpool*
Poolvertrag
– treuhänderisches Halten von Grundschulden **73** 181
Positiverklärung 3 Nr. 13 23; **69** 239; **77** 94 ff.
– Bilanzvermerkpflicht **77** 107
– Insolvenz **77** 102 ff.
– Insolvenzanfechtung **69** 640
Posteinlieferungs-/Postempfangsschein, Postversandnachweis
– Im- und Exportfinanzierung **79** 29, 37
Postmortal
– -e Schenkung **16** 64 ff.
– -e Vollmacht *siehe Vertretungsmacht*
POZ-System
– GWB **126** 82
Präambel 104 47 f., 150
Preis- und Leistungsverzeichnis 3 Nr. 12 21 ff.
– nicht im – aufgeführte Leistungen **3 Nr. 12** 38 ff.
Preisangaben- und Preisklauselgesetz 98 150 ff.
– Fortwirkungen alter Genehmigungen **98** 163
Preisangabenpflichten 3 Nr. 12 26 f.
Preisaufschlagsverbot
– GWB **126** 81, 83
Preisaushang 3 Nr. 12 21 ff.
– nicht im – aufgeführte Leistungen **3 Nr. 12** 38 ff.
Preisklauselgesetz (PrKlG) 98 154 ff.
Preisvereinbarung 3 73 ff.
PRIIP 89 8f; **94** 321; **123** 103
Prioritätsprinzip 69 196; **75** 177, 183, 192, 192b; **81** 50
Privatautonomie 62 1
– privatautonome Gestaltung der verschiedenen Beziehungen zwischen Bank und Kunden **1** 1 ff.
– Privatautonomie und Inhaltskontrolle **62** 3
Private Equity 93 79
Privatkunden 3 Nr. 2 20; **9** 17
Privatrecht, internationales
– Schuldstatut **98** 514 ff.
Product Governance 89 42b
Produktinformationen
– Erteilung von – (§ 31 Abs. 3 WpHG; §§ 4, 5 WpDVerOV) **89** 41 ff.
Produktinterventionsmaßnahmen 89 42
Projektfinanzierung 72 145; **105** 87 f.
Prokura 69 373
Prokuraindossament 39 35
Prolongationsscheck 38 257
– Währungsstatut *siehe Währungsstatut*
Prospekthaftung der Banken 45 26 ff.
– Benennung als Referenz **45** 40, 45
– Beratungsprogramm **45** 43
– Beweis **45** 63
– bloße Finanzierung **45** 34
– Depotbank **45** 44
– Emissionsgeschäft **92** 88 ff.; *siehe auch Emissionsgeschäft*
  – im engeren Sinn **45** 31 ff., 58 ff.
– Entstehungsgeschichte **45** 27 ff.
– Haftungsbegrenzung **45** 69
– Haftungsfreizeichnung **45** 68
– Haftungsumfang **45** 57 ff.
– Hausbank **45** 39, 44
– Kapitalanlagebetrug **45** 46
– Mindestangaben **45** 53
– Mitverschulden **45** 65
– notwendige Prospektangaben **45** 53
– Partnerbank **45** 44
– Prognose **45** 51, 55
– Prospektbegriff **45** 47 ff.
– Prospektmängel **45** 51 ff.
– Rentabilität der Anlage **45** 51
– Schadensersatz Zug um Zug gegen Abtretung **45** 66
– Schutzzweck **45** 67
– Treuhandkommanditist **45** 35
– Verjährung **45** 70 ff.
– Verschulden **45** 64
– Vertragszweck **45** 54
– Vertrauensschaden **45** 66
– Verwirkung **45** 74
  – im weiteren Sinn **45** 41 ff., 57
– Werturteil **45** 51, 55
– zeitnaher Prospekt **45** 56
Prospektpublizität 83 80 ff.
– Emissionsgeschäft **92** 36 ff.; *siehe auch Emissionsgeschäft*
– Europäischer Pass **83** 82; **92** 82
– Folgepflichten **83** 88
– Investmentanteile **83** 87
– öffentliches Angebot **83** 81
– Prospektinhalt **83** 83
– Prospektpflicht **83** 80
  – ABS-Transaktion **95** 93
  – Investmentgeschäft **93** 151 f.
– Vermögensanlagen **83** 85 ff.
PSD-2 30 46 ff.
Publizitätspflichten der Kreditinstitute 123 53 ff.
– Zweigniederlassungen **123** 61 f.

Rahmenvertrag 1 4 ff.
– Abgrenzung von verwandten Rechtsgeschäfts- und Vertragsformen **1** 6 ff.
– AGB-Recht **1** 12 ff.; **2** 15; **3** 35; **94** 356 ff.
  – im Bankrecht **1** 16 ff.
– Bankvertrag **1** 17 ff.
– Dogmatik des -s **1** 6 ff.
– OTC-Derivate **94** 349 ff., 409 ff.
– Rechtsfigur **1** 15
– Zahlungsdiensterahmenvertrag *siehe dort*
Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte 94 409 ff.; **Anh. zu § 94**
– Änderungsvereinbarung **94** 415; **Anh. 3 zu § 94**
– Bankarbeitstag **94** 427
– Beendigung **94** 430 f.
– Berechnungsweise bei zinssatzbezogenem Geschäft **94** 429
– Besondere Vereinbarungen **94** 436
– Bezugsgröße **94** 428

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Clearing-Vertragsdokumentation **94** 460 ff.
– Convention cadre FBF **94** 489
– EFET-Rahmenverträge **94** 492
– Einzelabschlüsse **94** 424 f.
– Hintergrund **94** 409 ff.
– Erweiterungen **94** 438 ff.
– European Master Agreement **94** 484 ff.
– FIA Clearing/Dokumentationsstandards **94** 494 ff.
– IETA-Rahmenvertrag **94** 493
– ISDA Master Agreement **94** 465
– ISDA-Standards **94** 421
– ISDA/IIFM Tahawwut **94** 491
– Mantelvereinbarung **94** 459
– Musterverträge für Zinstermingeschäfte der Bundesländer **94** 416
– Nichterfüllungsforderung **94** 432
– Protokolllösung für Änderungen des DRV? **94** 417 ff.
– Super-Rahmenverträge **94** 497 f.
– Swiss Master Agreement **94** 490
– Übertragung **94** 434
– Zahlungen und sonstige Leistungen **94** 426
– Zweck und Gegenstand des Vertrags **94** 423
Rangänderung
– Grundschuld **73** 217 ff., 223 ff.
Rangrücktritt 77 126 ff.
Rating/Ratingagentur 123 32 ff.
– ABS-Transaktion **95** 13, 94
RBerG
– Vollmacht zur Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung **73** 253b
RDG 69 473
– Factoring **81** 87 ff.
Realkredit 66 1 ff.
– Abschlagszahlungsvereinbarungen **66** 118 ff.
– Bauträgerfinanzierung **66** 32 ff.
– Bauträgergeschäft **73** 175
– Beleihungsgrenze **66** 4
– Erwerberfinanzierung **66** 98 ff.
– Hypothekarkreditgeber **66** 15 ff.
– Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) **66** 47 ff.
– Sicherheiten für Objektkredit und Avalkredit **66** 87 ff.
Realkreditinstitut 107 172 f.
Realsicherheiten 69 28
– Rechtssicherheiten **69** 29
– Sachsicherheiten **69** 29
RechKredV 116 1 ff.
Rechnungsabschluss
– AGB-Banken **3 Nr. 7** 9 f.
– Berichtigung von – **3 Nr. 7** 29 f.
Rechnungseinheit 98 32 ff.
– ECU **98** 276 ff.
Rechnungslegung
– Sparverkehr **116** 1 ff.
Recht auf einen wirksamen Rechtsbehelf 4 8
Rechtsdienstleistungsgesetz 68 54 ff.
Rechtsdurchsetzung grenzüberschreitender Wechsel
– angloamerikanischer Rechtskreis **41** 103
  – Besonderheiten **41** 110 ff.
  – „foreign bills“ **41** 122
  – Gemeinsamkeiten **41** 107 ff.
  – „holder in due course“ **41** 116 ff.
  – „house of holder's protest“ **41** 123
  – „know your indorser“ **41** 120
  – „notice of dishonor“ **41** 121
  – UK **41** 104
  – USA **41** 105 f.
– anwendbares Recht
  – Bills of Exchange Act **41** 66 ff.
  – Genfer Konfliktabkommen **41** 53
  – Gestaltungsmöglichkeiten **41** 64
  – internationales Wechselprivatrecht **41** 54 ff.
  – Lateinamerika **41** 75
  – Rechtswahl **41** 65
  – Uniform Commercial Code **41** 73 f.
– Genfer Abkommen **41** 76 f.
  – Abstraktionsprinzip **41** 94
  – Blankowechsel **41** 80
  – Einwendungsausschluss **41** 97 f.
  – französische „Provision“ **41** 99 f.
  – persönliche Einwendungen **41** 93
  – Protest **41** 82 ff.
  – Provision **41** 86
  – Quasi-Vertragsstaaten **41** 101 f.
  – Recht auf Deckung **41** 87 ff.
  – Rechtsangleichung **41** 95 f.
  – Rückgriff **41** 85
  – Unterschriftsersatz **41** 79
  – Verjährungsunterbrechung **41** 92
  – Vorbehalte **41** 78
  – Vorlagepflicht **41** 81
– prozessuale Zuständigkeit **41** 35
  – allgemeiner Gerichtsstand **41** 39
  – Ausland **41** 50
  – Ausstellerhaftung **41** 42
  – Brüssel I-VO **41** 36
  – Einwendungen **41** 49
  – Erfüllungsort **41** 41
  – Erschleichung **41** 48
  – Interamerikanisches Abkommen **41** 52
  – Kollisionen **41** 43
  – Ort des Vermögens **41** 51
  – Sitz des Beklagten **41** 40
  – Streitgenossenschaft **41** 44 ff.
  – Wechselprozess **41** 38
  – ZPO **41** 37
Rechtshängigkeit
– Sicherungsübertragung streitbefangener Gegenstand **69** 500
Rechtskräftig festgestellte Forderung 3 Nr. 4 19
Rechtskraftdurchbrechung 62 162
Rechtskrafterstreckung 69 501
Rechtsmissbrauch
– dinglicher Arrest **104** 189, 214 ff., 231
– doppelter Rechtsmissbrauch *siehe Garantie, indirekte*
– Embargo *siehe Embargo*
– Garantiegeschäft (offenkundig oder liquide bewiesen) **104** 187 ff., 202 ff., 238, 271
– höhere Gewalt *siehe Gewalt, höhere*
– Indizien **104** 202 f.
– Insolvenz des Begünstigten **104** 211 f.
– Liquiditätsfunktion **104** 187
– missbräuchliche Ausnutzung einer formalen Rechtsstellung **104** 185 ff.
– ordre public **104** 201
– Schadenersatzansprüche **104** 250 f.
– Urkunden **104** 188, 190

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verschulden **104** 191 ff.
– Zahlungsverweigerung **104** 195, 197, 210, 245
– Zeugen **104** 188
Rechtsnachfolge
– Abtretung des Zahlungsanspruchs **104** 254 f.
– Einzelrechtsnachfolge **104** 252, 264
– Gesamtrechtsnachfolge **104** 252, 263 ff.
– liquider Nachweis der Gesamtrechtsnachfolge **104** 266
– § 399 BGB **104** 260
– Übertragung der Garantie **104** 256 ff.
– Umwandlung nach dem UmwG **104** 263 f., 266
Rechtsscheinvollmacht 16 7, 42 ff.
Rechtsschutz
– Erlaubnisverfahren **113** 45 f.
– Erlöschen oder Aufhebung der Erlaubnis **113** 162 ff.
– Maßnahmen der BaFin **111** 78 ff.
– Maßnahmen der EZB **111** 83 ff.
Rechtsverhältnis bei abhanden gekommenen Schecks 38 216 ff. *s. auch Abhanden gekommene Schecks*
Rechtswahl
– AGB-Banken **3 Nr. 6** 3 ff.; **5** 3 ff., 14
– Akkreditivgeschäft **103** 438
– Auslandskreditgeschäft **101** 48 ff.
– Europäisches Kollisionsrecht **7** 44 ff.
– Fremdwährungskredit **99** 479 ff.
– Fremdwährungswechsel und -schecks **99** 500 ff.
– Rom I-Verordnung **5** 28 ff., 115 ff.; **101** 150
– Verbraucherverträge **3 Nr. 6** 5 ff.; **7** 54 ff.
Rechtswahlklausel 104 65, 119
Record Date 47 201
Referenzzinssatz *siehe Zinsen*
Refinanzierungsregister 67 185 ff.; **69** 513; **73** 186b ff.; **95** 71 ff., 80
– Abwicklungsanstalten **67** 207
– Altfälle und vom Refinanzierungsregister nicht erfassbare Fälle **67** 236 ff.
– Einwendungen/Einreden **67** 213
– Konsortialkredit **67** 222
– Nutzungsmöglichkeiten des Refinanzierungsregisters **67** 218 ff.
– Pooling **67** 220
– Sachwalter **67** 210
– Sicherungsbuchgrundschuld **67** 186 ff.
– Treuhand für Auslandswerte **67** 228 ff.
– Treuhand-Sicherungsbuchgrundschuld **67** 191 ff.
– Insolvenzfestigkeit **67** 191 ff.
– Übertragungsberechtigter **67** 206
– Unmittelbarkeitsprinzip **67** 192
– Verbriefung **67** 221
– Verkauf von Einzelkrediten und Portfolios **67** 224
– Verwalter **67** 209
– vollstreckungsrechtliche Abschirmung **67** 126
Reichsheimstättengesetz 73 46
Reisescheck 38 17
Reisescheckgeschäft 112 33
Rekapitalisierungsmitteilung, Beihilfenaufsicht 128 11, 36
Rektaklausel 39 16
Rektapapier 39 16; **69** 245; **75** 51; **84** 20 ff.
– Im- und Exportfinanzierung **79** 41 ff.
Rembours 103 398 ff.
Remboursbank 103 402 ff.
Remboursermächtigung 103 409, 412 ff.
Remboursskredit 50 48 ff.
Remboursrichtlinien der ICC (ERR 725) 103 406
Remboursverpflichtung 103 417
Remittent 39 8
REMIT 94 320
REMIT-Verordnung 89 8f
Reorganisation und Restrukturierung von Instituten *siehe Bankaufsicht*
Repackaging 89 86a
Repo *siehe Wertpapierpensionsgeschäft*
Repräsentanz 112 86; **121** 79
Research 89 89c
Research-Clearing 89 160
Resolution Stay (SAG) 94 230 ff.
Restricted-List 84 130 f.; **89** 151 ff., 186
– Monitoring **89** 167 ff.
Restrukturierungsfonds 108 61 f.; **118** 59, 65, 99, 103
Restrukturierungsfondsgesetz 108 58
Restschuldbefreiung 69 441
Retailgeschäft
– AGB-Banken **5** 9, 99
– Sektorenuntersuchung **127** 2c, 38
Rettungs- und Umstrukturierungsbeihilfen 128 29 ff.
Revalierungsklausel 39 22
Revalutierung 69 137
Revolvinggeschäft 112 30
Richtlinien für das Deutsche Geldautomatensystem 32 1 ff.
Risiken
– rechtliche Risiken bei Außenhandelsgeschäften **104** 11
Risikoanalyse
– **Geldwäsche 11 224 ff.**
Risikobegrenzungsgesetz 69 514; **73** 50, 110, 205a, 225b, 227
Risikogerechtes Zinssystem (RGZS) 63 52
Risikomanagement
– Geldwäsche **11** 219 ff., 253
– Investmentgeschäft **93** 127
– MaRisk **113** 78
– Organisationspflichten **89** 112b
– OTC-Derivate **94** 345 ff.
– Pfandbriefgeschäft **67** 114 ff.
Risikominimierungspflichten 94 261 ff.
Rohstoffderivate 94 29 ff.
Roll-over-Kredit 99 450 ff.
Rom I-Verordnung 5 24 ff.
RTGSplus 25 13
RTS 83 59, 67; **121** 56 f.
Rückabwicklung
– dauerhafte Einrede **104** 247
– formeller Garantiefall **104** 238 ff., 242 f., 266
– materieller Garantiefall **104** 238, 245 f., 248 f., 271
– § 814 BGB **104** 242
– Rechtsgrund **104** 240 f., 244, 246, 249
Rückforderungsprozess 102 13; **104** 11, 20, 122, 186 f., 213, 222, 249
Rückfrageklausel 42 75 ff.
Rückgewähranspruch *siehe Kreditsicherung*
Rückkaufprogramm 86 38
– Stoppen eines Rückkaufprogramms **86** 41
Rückkaufverpflichtung 77 146 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Rücklastschrift 36 23
Rückrechnungslastschrift 36 24
Rücksichtnahmepflicht
– Verwertung von Sicherheiten **3 Nr. 17** 17 ff.
Rückvergütung 91 30
– Aufklärung **90** 63 ff.
– Begriff **90** 69
– Zinsrückvergütung **62** 33
Rückwirkung Rechtsprechung
– AGB-Kontrolle **69** 269
Rürüpvertrag 75 162
Rundschreiben an Mindestanforderungen an Compliance (MaComp) 89 8

Sachenrechtsbereinigung 73 36
Sachgeld 98 89 ff.
safe harbour
– Compliance **89** 20
Safevertrag 48 1 ff.
– Beendigung **48** 11 ff.
– Insolvenz des Mieters **48** 23
– Mehrheit von Mietern **48** 9
– Mietvertrag **48** 3
– Mitverschluss **48** 2
– Obhutspflicht **48** 5
– Pfandrecht am Schrankfachinhalt **48** 18; **72** 57, 136 ff.
– Schrankfach-Vollmacht **48** 15
– Selbsthilferecht **48** 13
– Übereignung des Schrankfachinhalts **48** 21
– Vertragswidriger Gebrauch **48** 6
– Zugangsberechtigung **48** 2
– Zurückbehaltungsrecht **48** 20
– Zwangsvollstreckung **48** 22
Saldo
– Feststellung eines -s **3 Nr. 7** 9
Saldoanerkenntnis 26 90; **32** 268 ff.
Sale-and-lease-back-Verfahren 80 19; **82** 40
Sammeldepotanteil, Verpfändung 47 124
Sammelorders 91 29
Sammelüberweisungsauftrag 27 2, 6
Sammelurkunde 47 55
Sammelverwahrung 47 74 ff.
– Auslieferungsanspruch **47** 88 ff.
– auslosbare Wertpapiere **47** 81
– Blankoindossament **47** 78
– Bruchteilseigentum **47** 82 ff.
– Bruchteilsgemeinschaft **47** 85 ff.
– Dritt-Haus-Sammelverwahrung **47** 98
– Haus-Sammelverwahrung **47** 97
– Insolvenz **47** 127
– Nachgirodepot **76** 97
– Namensaktie **47** 78 ff.; **76** 75
  – vinkulierte **47** 79 f.
– Vertretbarkeit der Wertpapiere **47** 76 f.
– Vorgirodepot **76** 97
– Zwangsvollstreckung **47** 125
Sandbox 83 5a
Sanierung 65 1
– Managementhilfe **65** 9
– Patronatserklärung **77** 17 ff.
– Restrukturierungsplanverfahren **65** 6
– Sanierungseignung **65** 115
– Sanierungshilfe **65** 7 ff.
– Sanierungszweck **65** 115
– Scheinsanierung **65** 158
Sanierung, freie 65 3 ff.
Sanierung, stille 65 4
Sanierungs- und Abwicklungsgesetz 108 1591 ff.; **118** 109 ff.
Sanierungsdarlehen 65 1 ff.
– Bankenhaftung **65** 147 ff.
  – faktische Geschäftsführung **65** 167 ff.
  – Gläubigergefährdung **65** 152
  – Insolvenzverschleppung **65** 152, 154
  – Scheinsanierung **65** 158
– Gefährdung, Sicherheitenbestellungen **65** 103 ff.
  – Gläubigergefährdung **65** 142
  – Insolvenzanfechtung **65** 107 ff.
  – Insolvenzverschleppung **65** 143
  – Knebelung **65** 141
  – Sittenwidrigkeit **65** 138 ff.
  – Übersicherung **65** 145
– Gesellschafterdarlehen **65** 170 ff.
– Haftungsrisiken Bank **65** 21
  – faktische Geschäftsführung **65** 21
  – Insolvenzverschleppung **65** 21
  – Kündigung zur Unzeit **65** 21
  – Pflicht zur Kreditversorgung **65** 21, 34 ff.
  – Verletzung Bankgeheimnis **65** 21
– Kreditversorgungspflicht **65** 34 ff.
  – Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz **65** 35
  – öffentliches Interesse **65** 36 ff.
  – Treu und Glauben **65** 41 ff.
  – vertragsrechtliche Anknüpfung **65** 39 f.
– Kündigung
  – rechtswidrige **65** 86 ff.
  – ungünstige Entwicklung der Sanierung **65** 83 ff., 88 ff.
– Kündigungsschranken **65** 64 ff.
  – AGB-Banken **65** 65 ff.
  – außerordentlichen Kündigung **65** 93 ff.
  – Haftung gegenüber Dritten, insbesondere Gesellschaftern **65** 99 ff.
  – Kündigung ohne ernstlichen Anlass **65** 73 ff.
  – Kündigung zur Unzeit **65** 65, 69 ff., 79
  – ordentliche Kündigung **65** 69 ff., 78 ff.
  – Rechtsmissbrauch **65** 72
  – Schadensersatz bei rechtswidriger Kündigung **65** 96 ff.
– Pflicht zur Mitwirkung bei Sanierung **65** 33
  – Kreditversorgungspflicht **65** 34 ff.
  – Treu und Glauben **65** 33, 41 ff.
  – Treuepflicht **65** 41 ff., 52
– Rechtslage nach InsO **65** 254 ff.
– Rechtswirksamkeit **65** 15
– Sanierungseignung von Krediten **65** 18
– Sanierungsplan **65** 15
  – Prüfungspflichten **65** 161 ff.
– Sanierungsvereinbarung **65** 11
– Sanierungsvergleich **65** 27 ff.
  – Akkordstörer **65** 31 ff.
  – Gleichbehandlungsgebot **65** 30
  – Zustandekommen **65** 28 ff.
– Sanierungszweck **65** 11, 61 f.
– Sicherheitenbestellung
  – Anfechtung nach BGB **65** 138 ff.
  – Anfechtung nach InsO **65** 107 ff.
– Überbrückungskredit **65** 12
– Umwandlung in haftendes Kapital **65** 248 ff.
– Verpflichtung zur Anschlussfinanzierung **65** 25

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sanierungsplan 65 22; **118** 14, 111; **124** 25
Sanierungspool 76 2
Sanierungsprivileg 64 86 ff.
Sanierungsverfahren 118 100
– BRRD **118** 78 f.; **124** 18 ff.
– BRRD II **118** 80 ff.
Scalping 86 189; **89** 59a
Schattenbank 11 51; **123** 107
Scheck
– Abhandenkommen **38** 216 ff.
– abredewidriger Verwendung **38** 228
– AGB-Banken **3 Nr. 9** 29 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 9** 53
– abstrakte Zahlungsanweisung **38** 9 f.
– Auskunft **8** 93 ff.
– Ausstellungsdatum **38** 40
– Ausstellungsort **38** 41
– Barscheck **3 Nr. 9** 39
– Einlösung **3 Nr. 9** 29 ff., 34 ff., 48; **38** 186, 203 f., 230 ff.
– Einlösung trotz mangelnder Deckung **38** 182
– Einlösungspflicht **38** 178 ff.
– Einlösungsrecht **38** 178 ff.
– Einlösungszusage **38** 158
– Entstehung der abstrakten Scheckforderung **38** 18 ff.
– Erlöschen der Scheckforderung **38** 319 f.
– Faksimileunterschrift **38** 42
– Form **38** 33 ff.
– gekreuzter – **38** 185
– Geschichte **38** 1 ff.
– gesetzliche Grundlagen **38** 5 ff.
– kein gesetzliches Zahlungsmittel **38** 53
– Informationspflichten **88** 85 f.
– Rechtsbeziehungen **38** 13, 155 ff.
– Rechtsnatur **38** 9
– Scheckklausel **38** 34
– Scheckvordruck **38** 175
– Sicherungseigentum an –s **3 Nr. 15** 13 ff.
– Sicherungszession **3 Nr. 15** 25 ff.
– Sichtklausel **38** 44
– Sonderformen **38** 16 f.
– Überbringerklausel **38** 45
– Unterschrift Aussteller **38** 42
– Vorlegung **38** 267, 269 ff.
– Währungsangabe **38** 37
– Wertpapier **38** 11 f.
– Wertpapierrechtsstatut **38** 19
– Zahlungsort **38** 43
Scheckabkommen 2 34
– über den Einzug von Schecks **38** 8; **Anh. 5 zu § 38**
– Abkommen über das Einheitliche Scheckgesetz **38** 5
Scheckanweisung
– Geschäftsunfähigkeit **38** 51
– Guthabenklausel **38** 44
– Scheckklausel **38** 34
– Schecksumme **38** 36
– Sichtklausel **38** 44
– Überbringerklausel **38** 45
– Umdeutung **38** 48
– Unterschrift **38** 42
– Verrechnungsscheck **38** 183 ff., 207
– Währungsangabe **38** 37
– Zahlungsanweisung **38** 35
Scheckbedingungen 38 8, 177; **Anh. 1–3 zu § 38**
Scheckbegebungsvertrag 38 24 ff.
Scheckbestätigung 38 159
– Selbstbindung der bezogenen Bank **38** 160
Scheckbürgschaft 70 64, 717
Scheckeinlösung 38 186 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 9** 28 ff.
– Aufwendungsersatzanspruch der Bank **38** 200
– ausgestrichene Indossamente **38** 197
– Barauszahlung **38** 176, 191 ff.
– Bösgläubigkeit der Bank **38** 199
– Einlösungsfolgen **38** 204
– Einlösungshindernisse **38** 202
– Einlösungszeitpunkt **38** 203
– Empfangsberechtigte **38** 187 ff.
– Erfüllungswirkung **38** 200
– formell Berechtigter **38** 189 ff.
– Gutschrift **38** 201
– Prüfung im Interbankenverhältnis **38** 194
– Scheckeigentümer **38** 188
– Streichung des Ordervermerks **38** 198
– Überweisung **38** 201
– Vollindossament **38** 195
Scheckeinlösungsgarantie 71 72
Scheckeinziehung (Interbankenverhältnis)
– belegloses Scheckeinzugsverfahren **38** 108, 117 ff., *siehe auch Belegloses Scheckeinzugsverfahren*
– Bundesbank **38** 114
– Scheckabkommen **38** 106 ff.
– Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter **38** 106
Scheckfähigkeit 38 49 ff.
– aktive – **38** 49 ff.
– BGB-Gesellschaft **38** 50
– Geschäftsunfähigkeit **38** 51
– Minderjährige **38** 51
– passive – **38** 52
– Vorgesellschaft **38** 50
Scheckinkasso 38 71 ff.; **112** 33
– AGB **38** 100
– Aufwendungsersatz **38** 84
– belegloses Scheckeinzugsverfahren **38** 88
– Blankoindossament **38** 82
– einseitige Weisung **38** 71
– Einziehungsermächtigung **38** 76, 79
– Einziehungsvollmacht **38** 76 ff.
– Einzugspflicht **38** 72
– Entgelt **38** 83
– Geschäftsbesorgungsvertrag **38** 73
– „Gut-Meldung“ **38** 99
– imagegestütztes Scheckeinzugsverfahren **38** 90
– Kontobevollmächtigte **38** 74
– Pflichten der Inkassobank gegenüber Einreicher **38** 87 ff.
– Rechtsstellung der Inkassobank **38** 86
– Rückgabe nichteingelöster Schecks **38** 104
– Schadensersatz **38** 89
– Sicherungstreuhand **38** 76
– Unterrichtung über Nichteinlösung **38** 103
– urkundliche Feststellungen **38** 102
– Verwaltungstreuhand **38** 76, 81
– Vorbehaltsgutschrift **38** 85, 96 ff., 101
– weisungswidrige Gutschrift **38** 95
– Zustandekommen des Inkassoauftrags **38** 75

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Scheckrückgriff 38 266 ff.
– Abtretung **38** 292, 298
– Aufgebotsverfahren **38** 270
– Einwendungen der Inkassobank **38** 304
– Einwendungen der Scheckverpflichteten **38** 288 ff.
– Feststellung der Zahlungsverweigerung **38** 277 ff.
– formelle Voraussetzungen **38** 267 ff.
– Nichtbezahltvermerk **38** 281 ff.
– Nichteinlösung des rechtzeitig vorgelegten Schecks **38** 276
– Passivlegitimation *siehe Scheckverpflichtung*
– Protest 38 280
– rechtzeitige Vorlegung **38** 267 ff.
– Rückgriffsanspruch **38** 266
– Scheckverpflichtung *siehe Scheckverpflichtung*
– Verjährung **38** 310 ff.
– Vorlegung **38** 269 ff.
– Vorlegungsfrist **38** 271 ff.
Scheckspere 3 Nr. 9 6; **38** 59
Scheckverkehr 38 1 ff.
– abhanden gekommene Schecks **38** 216 ff.; *siehe auch Abhanden gekommene Schecks*
– aktive Scheckfähigkeit **38** 49 ff.
– Akzeptverbot **38** 155
– Aufwendungsersatzanspruch **38** 205
– außervertragliche Ansprüche des Einreichers **38** 165 ff.
– Auskunftserteilungspflicht **38** 211
– Auskunftserteilungsrecht der Bank **38** 211
– Barzahlungsverbot **38** 252
– belegloses Scheckeinzugsverfahren *s. Belegloses Scheckeinzugsverfahren*
– Benachrichtigung Bank bei Nichteinlösung **38** 208 f.
– Bereicherungsausgleich **38** 66
– Bundesbankscheck *siehe Bundesbankscheck*
– Deckung **38** 180
– Deckungsverhältnis zwischen Schuldner und Kreditinstitut **38** 170 ff.
– Einlösung Scheck **38** 186
– Einlösungshindernisse **38** 202
– Einlösungspflicht **38** 178 ff.
– Einlösungsrecht **38** 178 ff.
– Einlösungszusage **38** 158; *siehe auch Einlösungszusage im Scheckverkehr*
– Erlöschen der Grundforderung **38** 61 ff.
– Geschäftsunfähigkeit des Ausstellers **38** 206
– gesetzliche Grundlagen **38** 5 ff.
– Grundforderung **38** 60 ff.
– Inhaberscheck **38** 189
– Orderpapier **38** 11
– Orderscheck *siehe Orderscheck*
– Pflichten der bezogenen Bank bei Nichteinlösung **38** 168
– Rechte der bezogenen Bank bei Einlösung **38** 167
– Rechtsfolgen Einlösung **38** 204
– Rechtsnatur **38** 9
– Rechtsverhältnis Aussteller/Inkassobank **38** 255 ff.
– Rechtsverhältnis Einreicher/bezogene Bank **38** 155 ff.
– Rechtsverhältnis Kontoinhaber bzw. Scheckberechtigter/Einreicher **38** 260 ff.
– Rechtsverhältnis Schuldner/Kreditinstitut **38** 170 ff.
– Scheckberechtigter **38** 188
– Scheckrückgriff **60** 266 ff.
– Checksperre **38** 59
– Scheckstrenge **38** 35
– Scheckverbot **38** 54 f.
– schuldrechtliche Ansprüche des Einreichers **38** 155 ff.
– ungedeckter Scheck **38** 181
– Valutaverhältnis **38** 53 ff.
– Verbraucherdarlehensrecht **56** 518 ff.
– Verrechnungsscheck **38** 183 ff., 207
– vertragliche Ansprüche des Einreichers **38** 157 ff.
– Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter **38** 162
– vertragsähnliche Ansprüche des Einreichers **38** 157 ff.
– Vertrauenshaftung **38** 161
– Warn- und Schutzpflichten **88** 85; **38** 214
– Weiterverkauf Scheck durch Schecknehmer **38** 70
– Zahlungen an Nichtberechtigten **38** 84
Scheckverpflichtung
– Begebungsvertrag **38** 24 ff.
– Scripturakt **38** 24 ff.
Scheckvertrag 38 170 ff.
– AGB-Banken **38** 177
– AGB-Sparkassen **38** 177
– Deckung **38** 180
– Einlösung **38** 186, 203 f.
– Einlösung trotz mangelnder Deckung **38** 182
– Einlösungspflicht **38** 178 ff.
– Einlösungsrecht **38** 178 ff.
– Empfangsberechtigung **38** 187 ff.
– Entstehung **38** 24 ff.
– Geschäftsbesorgungsvertrag **38** 171
– Geschäftsunfähigkeit **38** 176
– Indossamentenreihe **38** 189 ff.
– mangelnde Deckung 38 181 f.
– Minderjährige **38** 176
– Nebenpflichten und -rechte des Kreditinstituts **38** 208 ff.
– Partner **38** 175
– Rechte und Pflichten der Scheckvertragspartner **38** 177 ff.
– Rechtsnatur **38** 170 ff.
– Scheckbedingungen **38** 177
– Scheckberechtigte **38** 188
– Scheckvordrucke **38** 174, 179
– Schutzpflichten zugunsten Dritter **38** 173
– Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter **38** 173
– Vertrag zugunsten Dritter **38** 172
– Vertreter **38** 176
– Vertretungsmacht, Missbrauch **38** 32, 227
– Zustandekommen **38** 174 ff.
Scheckzahlungsabrede (Valutaverhältnis) 38 53 ff.
– Entgelt **38** 57
– Erfüllung Grundforderung **38** 63
– Grundforderung **38** 60 ff.
– Leistung erfüllungshalber **38** 58, 60
– Leistungskondiktion **38** 61
– Pflichten des Schuldners **38** 59
– Verbraucherdarlehensvertrag **38** 54 f.
– zügige Einziehung Scheck **38** 58
Scheinbare Guthaben
– Pfändung **17** 56 ff.
Scheinbestandteile 73 56 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Scheingeschäft 69 340
Schiedsgerichtsbarkeit
– Akkreditvgeschäft **103** 21
Schiedsklauseln 94 403 ff.
Schiedsvertrag
– Ombudsmann **3** 94
Schiffshypothek 72 171 ff.
Schlichtungsverfahren 3 1 ff.; **23** 53
– ADR-Richtlinie **4** 37 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 21** 1 ff.
– Anforderungen an außergerichtliche Streitschlichtungsstellen **4** 44
– Aufgabenspektrum der Schlichtungsstellen **4** 13
– bankinterne Schlichtungssysteme **3** 63 ff.
– Basiskonto **4** 25
– Berichts- und Auskunftspflichten (VSBG) **3** 46
– Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands **4** 31
– einheitlichen Verfahren der Rechtsdurchsetzung **4** 9
– Entwicklungen auf europäischer und nationaler Ebene **4** 8 ff.
– Entwicklungen im Ausland **4** 34 ff.
– Förderung des gemeinsamen Binnenmarktes **4** 9
– Gesetz zur Umsetzung der ADR-Richtlinie und der ODR-Verordnung **3** 38 ff.
– gesetzliche Rahmenbedingungen für die außergerichtliche Streitbeilegung **4** 37 ff.
– grenzüberschreitende Finanztransaktion **4** 11
– grenzüberschreitende Überweisung **4** 12
– Gründe für eine außergerichtliche Streitschlichtung **4** 24 ff.
– Informationspflichten (ADR-Richtlinie) **3** 32 f.
– Informationspflichten (ODR-Verordnung) **3** 37
– Informationspflichten (VSBG) **3** 46
– Mediationsgesetz **4** 22
– ODR-Verordnung **3** 35 ff.
– Ombudsmann der privaten Banken *siehe dort*
– Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten **3** 35 ff.
– private Banken **4** 30
– private – in Deutschland **4** 29 ff.
– Schlichtungsstellen **4** 15, 17
– Schlichtungsvorschlag (VSBG) **3** 45
– Sparkassen **4** 31
– Streitmittler **3** 42
– Streitschlichtungssysteme **4** 29
– Überweisungsgesetz **4** 12
– Unterlassungsklagengesetz **4** 12
– USA **4** 6
– Verband der privaten Bausparkassen **4** 31
– Verbraucherschlichtungsstellen nach dem VSBG **3** 41
– Verbraucherschutz **4** 10
– Verfahrensende (VSBG) **3** 45
– Verfahrensgrundsätze **4** 47 ff.
– Verfahrensregeln (VSBG) **3** 43 f.
– Volksbanken und Raiffeisenbanken **4** 31
– Zugang zu außergerichtlichen Streitschlichtungsstellen **4** 41 f.
– Zusammenarbeit **3** 34, 47
Schrankfachbedingungen 48 4
Schrankfachmietvertrag 49 5
Schrankfachvertrag 48 1
Schrottimmobilien 58 246 f.
Schufa 10 53 ff.
– Firmierung **10** 54
– Geschäftsmodell **10** 61 ff.
– Geschichte **10** 56 ff.
Schufa-Datei 10 90
Schufa-Klausel 10 24, 98; **62** 46
– Basiskonto **18** 12
– Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die Schufa **18** 6
– Minderjährige **18** 20
Schufa-Verfahren 10 53 ff.
– Datenschutzrecht **10** 119 ff.
– Betrugspräventionssystem und Identifikationsdienst **10** 67 ff.
– Kontodatenauswertung **10** 70 ff.
– Rechte des Betroffenen **10** 118 ff.
– Schufa-Hinweis **10** 98, 102 ff.
  – Allgemeines **10** 103 ff.
  – Einsatz **10** 115 f.
  – Form **10** 105
  – Profilbildung und Hinweis auf weitere Informationsquellen **10** 114
  – Rechtsgrundlagen der Datenerhebung **10** 111 ff.
  – Umfang und Empfänger der Datenübermittlung **10** 106 ff.
– Schufa-Informationsblatt **10** 98, 117
– Schufa-Score **10** 47, 97
– Speicherung der Daten **10** 90 ff.
– Vertragsbeziehung Kreditinstitut – Kunde **10** 98 ff.
– Vertragsbeziehung SCHUFA – Kreditinstitut **10** 60 ff.
– Vertragspartner **10** 72 ff.
  – Händler **10** 81 ff.
  – Inkassounternehmen **10** 84 ff.
  – Kreditinstitute **10** 77 ff.
Schuldbeitritt 71 76 ff.; **104** 9
– Abgrenzung Bürgschaft **71** 78 ff.
– Abgrenzung Erfüllungsübernahme **71** 85
– Abgrenzung Vertragsübernahme **71** 84
– AGB-Inhaltskontrolle **71** 95
– Einwendungen **71** 102 ff.
– finanziertes Geschäft **71** 100
– Form **71** 89, 91
– Gesamtschuldnerausgleich **71** 109
– gesamtschuldnerische Haftung **71** 98
– Kündigung **71** 75
– Rechtsnatur **71** 102
– Verbraucherdarlehensrecht **71** 90, 96 f.
– Verjährung **71** 104
– Vertrag zugunsten Dritter **71** 86
– weite Zweckerklärung **69** 118
– Widerruf **71** 96 f.
– Widerrufsrecht **56** 353 f., 445
– Zustandekommen **71** 86
Schuldschein 83 9
Schuldturmproblematik 3 Nr. 3 26
Schuldübernahme
– Eigentümerwechsel bei belastetem Grundstück **73** 472 ff.
Schuldverschreibung
– Emission **95** 13
– Emissionsgeschäft **92** 176, 188 f.
– Schuldverschreibungen mit pfandbriefähnlichem Charakter **67** 145

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Scoring 10 97
Secoder Chipkartenleser 33 41
Securities Law Directive 47 117
Securitization 51 126
Seefrachtbrief 103 314 ff.
Seekonnossement 103 297 ff.
Sektoruntersuchung 127 2b, 38
Sektoruntersuchung im Retail-Bankengeschäft 127 2c
SEPA 25 3a, 14; **27** 2a f.; **30** 1 ff.; **123** 132 ff.
– BIC **27** 2; **30** 30
– Binnenmarkt für Zahlungsdienste **30** 7
– Echtzeitüberweisung **27** 8a
– Einverständnis der Bank mit der Angabe der Bankverbindung **2** 16
– Entstehung und Ziele der SEPA **30** 9 ff.
– eSEPA **30** 44 f.
– EU-Preisverordnung **30** 6
– Europäischer Zahlungsverkehrsrat **30** 16
– Europäischer Zahlungsverkehrsraum **25** 8
– Eurosystem **30** 18
– Festlegung von Endterminen für die nationalen Zahlungsverfahren **30** 46 ff.
– Governance **30** 16
– IBAN **27** 2; **30** 26 ff.
– Implementation Guidelines **30** 23
– Insolvenzfestigkeit **30** 14
– Rechtsentwicklung **30** 3 ff.
– SEPA-Clearer **25** 15
– SEPA-Inlandsüberweisung **28** 133, 151
  – Abkommen über die SEPA-Inlandsüberweisung **27** 3; **28** 75, 151
– SEPA-Kartenzahlung **30** 42 f.
– SEPA-Lastschriftverfahren *siehe SEPA-Lastschriftverfahren*
– SEPA-Rulebook **30** 23 f.; **36** 35
– SEPA-Überweisung **30** 31 ff.
– SEPA-Verordnung **30** 8a, 48
– Überweisungsrichtlinie **30** 5
– Weiterentwicklung durch PSD 2 **30** 46 ff.
– Zahlungsdiensterichtlinie **30** 8
SEPA-Echtzeitüberweisung 27 8a
SEPA-Lastschriftverfahren 30 36 ff.; **36** 35 ff., 125 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 9** 52
– Annahmepflicht der Zahlungsdienstleister für SEPA-Lastschriften **30** 39
– Autorisierung **36** 129 f.; **37** 3
– Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung **36** 151 ff.
– Deckungsverhältnis **36** 94 ff., 124 ff.
– Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung **36** 151 ff.
  – Entgelt bei Nichteinlösung **36** 146 ff.
  – Erstattungsanspruch **36** 126 ff.
  – SEPA-Mandat **36** 125
– Doppelweisung **36** 94, 125
– Entgelt bei Nichteinlösung mangels Deckung **36** 146 ff.
– EU-Preisverordnung **30** 6
– Inkassoverhältnis **36** 99
– Insolvenzfestigkeit **37** 4
– Interbankenverhältnis **36** 100, 159
– Lastschriftdatensatz **36** 94
– Lastschriftmandat **36** 125
– Rechtsnatur **36** 92 ff.
– SEPA-Basislastschriftverfahren **30** 37; **36** 36
  – Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren **Anh. 2 zu § 37**
  – Deckungsverhältnis **37** 2 ff.
  – Erstattungsanspruch **36** 95, 126 ff.; **37** 2 ff.
  – Valutaverhältnis **36** 181 ff.; **37** 7 ff.
  – Wertstellungsgewinn **36** 96
– SEPA-Firmenkundenlastschriftverfahren **30** 38; **36** 36
  – Abbedingung des Erstattungsanspruches gegen den Zahlungsdienstleister **36** 131 ff.
  – Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren **Anh. 3 zu § 37**
  – Valutaverhältnis **36** 180
– SEPA-Mandat **30** 40 f.; **36** 125
– SEPA-Rulebook **30** 36; **36** 160
– Valutaverhältnis **36** 97 f., 161 ff.
  – Erfüllung der Zahlungspflicht **36** 179 ff.; **37** 7
  – Lastschriftabrede **36** 161 ff.
Short selling 94 316 ff.
Sicherheiten
– AGB-Banken **3 Nr. 13** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 13** 35 f.
– AGB-Volksbanken **3 Nr. 13** 35 f.
– Anspruch der Bank auf Bestellung von Sicherheiten **3 Nr. 13** 5 ff.
– Ausfallsicherheit **69** 134
– bankmäßige Sicherheiten **3 Nr. 13** 8 f.; **69** 15
– Blankokredit **3 Nr. 13** 11, 26
– Bürgschaft **3 Nr. 13** 6 f., 17
– Deckungsgrenze *siehe Deckungsgrenze*
– Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln **3 Nr. 15** 18 ff.
– fiduziarische – **69** 21, 36, 122, 137, 153, 179, 505 ff.
– Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten **3 Nr. 13** 31 f.
– Höchstbetragssicherheit **69** 133
– Kartellrecht **127** 40
– Kombination von Sicherheiten **69** 193
– Kündigung aus wichtigem Grund **3 Nr. 19** 57 f.
– Nachsicherungsanspruch **3 Nr. 13** 18 ff.
– notenbankfähige Sicherheiten **120** 101
– Saldosicherheit **69** 167
– Sicherheit auf Zeit **69** 135
– Sicherheitentausch **69** 205
– Sicherungseigentum an Schecks **3 Nr. 15** 13 ff.
– Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln **3 Nr. 15** 17
– Veränderungen des Risikos **3 Nr. 13** 18 ff.
– Verbraucherdarlehensvertrag **3 Nr. 13** 30
– Verwertung *siehe Sicherheitenverwertung*
– Voraussetzungen des Sicherheitenverlangens **3 Nr. 13** 10 ff.
– *siehe auch Kreditsicherung*
Sicherheitenabgrenzungsvertrag 69 209
Sicherheitenfreigabe 75 25
– Grundschuld **73** 386 ff.
Sicherheitenpool 69 206 ff., 456; **76** 1 ff.
– Anerkenntnis **76** 24a
– Anteilsberechtigung **76** 35 ff.
– Anwartschaftsrecht **76** 36
– Ausschlussklauseln **76** 25

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Bassinvertrag **69** 210; **76** 22 ff.
– Bildung nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens **76** 56
– dingliche Surrogation **76** 36
– Geltendmachung der Pool-Forderungen **76** 46a
– Gemeinschaftsmodelle **76** 19
– gemischter Pool **76** 4
– Gesamthandsmodelle **76** 19
– Haftung des Poolführers **76** 21
– Knebelung **76** 59
– Lieferantenpool
  – Beweisschwierigkeiten **76** 42 ff.
– Moratorium **76** 10
– Öffnungsklausel **76** 13
– Pool als BGB-Gesellschaft **76** 17
– Poolversammlung **76** 15
– Poolvertrag **69** 206 ff.
– Poolverwalter (Poolführer) **76** 15
– Sanierung **76** 25
– Sprengung des Pools **76** 27 ff.
– Treuhandmodelle **76** 19, 55a
– Unternehmenskrise **76** 9
– Verarbeitungsklausel **76** 39
– Verbindungsklausel **76** 39
– verlängerter Eigentumsvorbehalt **76** 42 f.
– Vermengung **76** 6, 26 ff., 35, 36, 44
– Vermischung **76** 6, 26, 35 f., 41 f., 44 f.
– Wareneinsatzquote **76** 34a
– wirtschaftlicher Hintergrund **76** 5
Sicherheitenpoolvertrag
– Insolvenzanfechtung **76** 47 ff.
Sicherheitenverwahrer 94 74 ff.
Sicherheitenverwertung
– Ablösungsrecht **69** 721 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 17** 1 ff.
  – Auswahl der zu verwertenden Sicherheit **3 Nr. 17** 22
  – durch Dritte gestellte Sicherheit **3 Nr. 17** 33
  – Durchführung der – **3 Nr. 17** 23 ff.
  – Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht **3 Nr. 17** 35 ff.
  – Gehalts- oder Lohnabtretung **3 Nr. 17** 32
  – Rücksichtnahmepflicht **3 Nr. 17** 17 ff.
  – Verhältnis zum AGB-Pfandrecht **3 Nr. 17** 34
  – Verkaufsandrohung **3 Nr. 17** 31
  – Wahlrecht der Bank **3 Nr. 17** 16 ff.
  – Wartefrist **3 Nr. 17** 30
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 17** 38 ff.
– Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern **69** 753 ff.
– Durchführung **69** 727 ff.
  – freihändiger Verkauf **69** 732
  – Maklerprovision **69** 752
  – öffentliche Versteigerung **69** 736
  – Veräußerung des Sicherungsrechts **69** 733 ff.
  – vorläufiger Rechtsschutz **69** 742
  – Zwangsvollstreckung in Sicherungsmittel **69** 728 ff.
– Erlösgutschrift **3 Nr. 17** 15, 35 ff.
– Fälligkeit der Sicherheit **69** 716
– Insolvenzeröffnungsverfahren **69** 802 ff.
  – Immobiliarsicherheiten **69** 814
  – Mobiliarsicherheiten **69** 804 ff.
– Mehrheit von Sicherheiten **69** 726
– Notwendigkeit der Verkaufsandrohung **3 Nr. 17** 31
– Offenlegung Zession **3 Nr. 17** 27
– Pflichtverletzung bei Verwertung **69** 758 f.
– Rechnungslegung nach Verwertung **69** 819 ff.
– Restschuldbefreiungsverfahren **69** 818
– Rücksichtnahmepflicht der Bank **3 Nr. 17** 6, 17 ff.
– schonende und bestmögliche Verwertung **69** 726
– Sicherheitenverwertung außerhalb Insolvenzverfahren **69** 713 ff.
– Sicherheitenverwertung im Insolvenzverfahren **69** 762 ff.
  – Auskunft über Zustand Sicherungsgut **69** 774
  – Benutzung Sicherheit durch Verwalter **69** 772
  – Einstellung Zwangsversteigerung/Zwangsverwaltung **69** 786, 788
  – Erhaltungskosten **69** 779
  – Feststellungskosten **69** 776
  – Finanzsicherheiten **69** 800
  – Immobiliarsicherheiten **69** 784 ff.
  – Kostenbeitragspflicht Grundpfandgläubiger **69** 791
  – Mitteilung Veräußerungsabsicht **69** 775
  – Mobiliarsicherheiten **69** 762 ff.
  – Umsatzsteuer **69** 777
  – Umsatzsteuer bei Zwangsversteigerung **69** 793
  – unechte Freigabe **69** 781
  – Verarbeitung **69** 773
  – Verbindung **69** 773
  – Vermischung **69** 773
  – Verwertungskosten **69** 776
  – Verzögerungen bei Verwertung **69** 771
  – Zinsausgleich bei Einstellung Zwangsversteigerung/Zwangsverwaltung **69** 787
– Sicherungsfall **69** 714
– Steuerrecht **69** 761
– Verbraucherinsolvenzverfahren **69** 816
– Verfallklausel **69** 738
– Verjährung **69** 719
– Verwertungsfolgen **69** 744 ff.
  – Herausgabe Mehrerlös **69** 747 ff.
  – Mehrerlös, Aufrechnungsverbot **69** 749
  – Tilgung gesicherte Forderung **69** 744
  – Tilgungsbestimmung **69** 744
  – Tilgungsreihenfolge **69** 744
  – Tilgungsvereinbarung **69** 744
– Verwertungskosten **69** 760
– Verwertungspflicht **69** 717
– Verwertungsreife **69** 714 ff.
– Vorbereitungsmaßnahmen **69** 724 ff.
– Wahlrecht der Bank **3 Nr. 17** 5, 16 ff.
– Wartefrist **3 Nr. 17** 30
– Zwangsversteigerung **69** 784 ff.
– Zwangsverwaltung **69** 784 ff.
Sicherstellungsvertrag 69 241 ff.
Sicherungsabtretung 3 Nr. 15 23 ff.; **75** 1 ff.; **Anh. 3 zu § 75**
– Abfindung des Gesellschafters **75** 121b
– Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen **75** 13
– Abtretungshindernisse **3 Nr. 15** 29 ff.
– Abtretungsverbot **75** 36, 39, 43, 65
  – Insolvenz des Zessionars **75** 43
  – Negativerklärung **75** 39
– AGB-Banken **3 Nr. 15** 23 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 15** 45

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Ansprüche aus Berufsunfähigkeitszusatzversicherung **75** 157b
– Ansprüche aus Versicherungen
  – unwiderrufliches Bezugsrecht **75** 164b
– Anteile Personengesellschaften **75** 119
– Arbeitsentgelt **75** 129, 134; **Anh. 4 zu § 75**
  – Offenlegung Zession **75** 134
– Auseinandersetzungsguthaben **75** 121b
– Bankgeheimnis **75** 140c
– Begriff **75** 1
– bestätigte Zession **75** 83
– Bestimmbarkeit, sicherungsabgetretene Forderung **75** 28
– Bestimmtheit
  – Arbeitnehmerüberlassungsvertrag **75** 48
  – Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **75** 48
  – OPOS-Listen **75** 47
– Bestimmtheitsgrundsatz **75** 44, 48
  – Vorausabtretung **75** 48
– Eigentümerbriefgrundschuld **75** 54
– Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit **75** 136
– Einziehungsbefugnis **75** 73, 79, 88
– Einzugspapiere **75** 110
– Forderungen aus Bausparverträgen **75** 148
– Forderungen aus Lebensversicherungen **75** 157
– Gesellschaftsanteile **75** 112
  – Abfindung **75** 121b
  – Auseinandersetzungsguthaben **75** 121b
  – Gewinnbezugsrecht **75** 121b
– gesicherte Ansprüche der Bank **3 Nr. 15** 37 ff.
– Globalzession **75** 1, 13, 93, 186; **Anh. 1 zu § 75**
  – dingliche Teilverzichtsklausel **75** 186
  – Zahlstellenfunktion **75** 187
  – *siehe auch Globalzession*
– GmbH-Anteile **75** 119
– Grundpfandrecht **75** 105
– Haftung des Zessionars nach § 13c UStG **75** 198
– Honorarforderungen Angehöriger schweigepflichtiger Berufe **75** 137
– Im- und Exportfinanzierung
  – Sicherungsabtretung von Exportforderungen **79** 67 ff.
  – Sicherungsabtretung von Forderungen aus Weiterveräußerung **79** 17
  – Sicherungsabtretung von Herausgabeansprüchen **79** 85 ff.
  – Sicherungsabtretung von sonstigen Forderungen **79** 71 ff.
– Insolvenz des Zedenten **75** 88
– Insolvenz des Zessionars **75** 43
– Insolvenzverfahren **69** 762 ff.
  – Selbsteintrittsrecht **69** 764
– Kollision mit verlängertem Eigentumsvorbehalt **75** 96
– Kontokorrentforderungen **75** 100
– Konvaleszenz **75** 177
– Lastschriftgläubiger als Zedent **75** 165a ff.
– Leasingansprüche **75** 147
– Mantelzession **75** 89; **Anh. 2 zu § 75**
– Mehrfachabtretung **75** 177 ff.
  – Bassinvertrag **75** 189
  – Globalzession/Factoring **75** 192
  – Globalzession/verlängerter Eigentumsvorbehalt **75** 184
  – Prioritätsprinzip **75** 177, 183, 192, 192b
  – Singularzession **75** 177 ff.
  – Singularzession/Globalzession **75** 183
  – verlängerter Eigentumsvorbehalt/Factoring **75** 190 f.
– Mehrheit von Forderungen **75** 47
– Miet- und Pachtzinsen **75** 141
  – Grundschuldhaftung **73** 88 ff.
– mitübergehende Rechte **75** 59
– Namenspapiere **75** 51
– nicht bestehende Forderungen **75** 176
– offene Zession **75** 81
– Raumsicherungsübereignung **75** 189a
– Recht der DDR **75** 20
– Rechte des Sicherungsgebers **75** 62a
  – Aufrechnungsmöglichkeit **75** 62a
– Rechte des Sicherungsnehmers **75** 57 f.
  – Drittschadensliquidation **75** 58
– rechtshängige Forderung **75** 165
– Rektapapiere **75** 51
– Scheckeinzug **3 Nr. 15** 25 ff.
– Schuldnerschutz **75** 166, 172
  – Abtretungsverbote **75** 175
  – Aufrechnung mit eigenen Forderungen **75** 172, 174
  – Doppelabtretung **75** 170
  – Einwendungen **75** 166
  – stille Zession **75** 173
– Sicherheitenbestellung **75** 21
– Sicherungsabtretung von Anwartschaften **75** 63
– Sicherungsmittel **69** 15, 70 ff.
  – Anwartschaftsrecht **69** 102
  – bedingte Rechte **69** 96
  – bewegliche Sachen **69** 73 ff.
  – Computersoftware **69** 73
  – Gebäude **69** 65a
  – Inhaberpapiere **69** 76
  – künftige Rechte **69** 96, 101 ff.
  – Mehrheit von Sicherungsmitteln **69** 99 f.
  – Miteigentumsanteile **69** 76
  – Orderpapiere **69** 76
  – Personalsicherheiten **69** 70 f.
  – Realsicherheiten **69** 72 ff.
  – Rechte **69** 95 ff.
  – Scheinbestandteile **69** 82 ff.
  – Sondereigentum Gebäude **69** 94
  – Surrogation **69** 108 ff.
  – Tiere **69** 73
  – unbewegliche Sachen **69** 92 ff.
  – Verarbeitung **69** 80
  – Verbindung **69** 80
  – Vermischung **69** 80
  – wesentliche Bestandteile **69** 77 ff.
  – Windkraftanlage **69** 84
  – Zubehör **69** 88 ff.
  – zukünftige Sachen **69** 75
– Sicherungsvertrag **75** 22, 24
– Sicherungszession bei anderen Einzugspapieren **3 Nr. 15** 28
– Sicherungszession bei Scheck und Wechsel **3 Nr. 15** 25 ff.
– Singularzession **75** 1, 177 ff.
– Sozialleistungen **75** 129, 134; **Anh. 4 zu § 75**
  – Offenlegung Zession **75** 134
– Steuererstattungsansprüche **75** 151
– stille Zession **75** 73, 79, 84, 88
  – Einziehungsbefugnis, Entfallen **75** 79

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Insolvenz des Zedenten **75** 79, 88
– Offenlegung der Zession **75** 84
– verdeckte Prozessstandschaft **75** 76
– Vollstreckungsstandschaft **75** 75
– Zahlstellenklausel **75** 78
– Sukzessivabtretung **75** 192c
– Teilabtretung **75** 47, 71
– Treuhänder als Sicherungsnehmer **75** 99
– Übersicherung **75** 132
– unechtes Factoring **75** 4, 191
– Verfügungsvertrag **75** 30
– Bedingungen **75** 34
– Form **75** 33
– Vergleich zwischen Schuldner und Zedent **75** 41a
– verlängerter Eigentumsvorbehalt **75** 13, 48, 68
– Verleitung zum Vertragsbruch **75** 185
– Verschwiegenheitspflicht **75** 140c
– Verwertung **75** 193 ff.
– Einziehung **75** 197
– Pfändung **75** 199
– Umsatzsteuer **75** 198
– Verkauf **75** 199
– Verwertungsandrohung **75** 195
– Weiterzession **75** 199
– Verwertungsrecht des Insolvenzverwalters **75** 171a, 175a, 189a
– Vorausabtretung **75** 48, 64, 66, 178
– mehrfache Vorausabtretung **75** 67, 177
– Zwischenverfügung **75** 66
– Wechseleinzug **3 Nr. 15** 25 ff.
– Zweckvereinbarung **75** 29

Sicherungseigentum
– Grundschuldhaftung **73** 73 ff.
– Im- und Exportfinanzierung
– Sicherungsübereignung von Dokumenten **79** 17
– Sicherungsübereignung von Waren **79** 17

Sicherungsgeber 69 522 ff.

Sicherungshypothek 69 385; **73** 10

Sicherungsnehmer
– Haftung gegenüber Dritten **69** 475 ff.
– Haftung für Steuerschulden des Sicherungsgebers **69** 480
– öffentliches Recht **69** 481
– Polizei- und Ordnungsrecht **69** 481
– Umweltrecht **69** 481
– unerlaubte Handlung **69** 476
– Insolvenz **69** 582 ff.
– Verfügungen vor Verwertungsreife **69** 502 ff.
– Grundschuld **69** 507
– Sicherungsabtretung **69** 505
– Sicherungsübereignung **69** 505
– Vereinbarungstreuhand **69** 508

Sicherungsrechte bei Finanzierung
– Abtretung der Kaufpreisforderung **102** 52 f., 60
– AGB-Pfandrecht **102** 44, 46, 56 f., 59 f.
– Aufrechnung **102** 54 ff.
– erfolgreiches Inkasso **102** 49 ff.
– gescheitertes Inkasso **102** 47 f.
– Herausgabeanspruch des Auftraggebers **102** 17, 55, 57
– Insolvenzanfechtung **102** 48, 56, 60
– Insolvenzverfahren über Vermögen des Auftraggebers **102** 57, 60
– Sicherheitenlücke **102** 51
– Sicherungseigentum **102** 44, 46, 56
– ununterbrochene Sicherheitenkette **102** 51

Sicherungssystem
– angemessene geschäfts- und kundenbezogene Sicherungssysteme **11** 49

Sicherungstreuhand 21 14

Sicherungsübereignung 3 Nr. 15 13 ff.; **74** 1 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 15** 13 ff.
– Freigabeverpflichtung **3 Nr. 15** 41 ff.
– gesicherte Ansprüche der Bank **3 Nr. 15** 37 ff.
– Zweckbestimmungserklärung **3 Nr. 15** 39 f.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 15** 45
– Akzessorietät **74** 5
– Anschlusskreditaufnahme **74** 39
– Anwartschaftsrecht **74** 39
– Durchgangs- oder Direkterwerb **74** 78 ff.
– gutgläubiger Erwerb **74** 77, 142
– Sicherungsübereignung von Anwartschaften **74** 72 ff.
– Beendigung des Sicherungsverhältnisses **74** 166 ff.
– Begriff **74** 1
– Begründung des Sicherungseigentums **74** 20 ff.
– belastete Sachen **74** 143 ff.
– Besitzerlangung **74** 45 ff.
– Übereignung nach § 929 BGB **74** 51 f.
– Übereignung nach § 930 BGB **74** 46 ff.
– Übereignung nach § 931 BGB **74** 53 ff.
– besitzloses Pfandrecht **74** 8
– Bilanzrecht **74** 12
– DDR **74** 18 f.
– dingliche Einigung **74** 36 ff.
– Bestimmtheitsgrundsatz **74** 40 ff.
– Bruchteilsübereignung **74** 44
– Einigung unter Bedingungen **74** 38 f.
– Ersatzklausel **74** 42
– Form **74** 36
– Formular **74** 37
– Insolvenzanfechtung **74** 43b
– Inventarverzeichnis **74** 40
– kombinierte Raumsicherungsvereinbarung **74** 41
– Listenvertrag **74** 41
– Markierungs- und Raumsicherungsverträge **74** 41, 96
– revolvierende Sicherheiten **74** 43b
– Teilmengen **74** 41
– Teilnichtigkeit **74** 43a
– Warenlager mit wechselndem Bestand **74** 42
– Warenliste **74** 40
– eigennützige Treuhand **74** 11
– Erledigung des Sicherungszwecks **74** 195 ff.
– Veräußerung des Sicherungsguts **74** 196
– Verarbeitung **74** 197
– Verbindung **74** 97
– Vermischung **74** 197
– erweiterte Zweckbestimmungserklärung **69** 114 ff.; **74** 29
– Gegenstand **74** 2
– grenzüberschreitende Anwendung **74** 15 ff.
– Grundgeschäft **74** 3
– Grundstück **74** 2
– gutgläubiger Erwerb **74** 32, 107, 137 ff.
– Anwartschaft **74** 142
– belastete Sachen **74** 143 ff.
– hochwertige Investitions- und Konsumgüter **74** 138a

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Hypothekenhaftung **74** 147 ff.
– Kaufmann **74** 138b
– Pfandlasten **74** 143 ff.
– Traditionspapier **74** 140
– Übereignung gem. §§ 929, 932 **74** 139 f.
– Übereignung gem. §§ 930, 933 BGB **74** 138 ff.
– Übereignung gem. §§ 931, 934 BGB **74** 141
– Vermieterpfandrecht **74** 144
– Hauptgeschäft **74** 3
– Hilfsgeschäft **74** 3
– Insichgeschäft (§ 181 BGB) **74** 130 f.
– Insolvenz des Sicherungsgebers **74** 10a
– Kollision zwischen dem verlängerten Eigentumsvorbehalt und der antizipierten Sicherungsübereignung **74** 141a
– Kraftfahrzeug **74** 103 ff.
– Austauschmotor **74** 113
– gutgläubiger Erwerb **74** 107
– Haftung für Reparaturkosten **74** 112
– Kraftfahrzeugbrief **74** 104
– Kraftfahrzeugversicherung **74** 110 f.
– öffentlich-rechtliche Zulassung des Fahrzeugs **74** 104 ff.
– Sicherungskonflikt **74** 108 f.
– Sicherungsschein **74** 110
– Mantelsicherungsübereignung **74** 132
– mehrfache Sicherungsübereignung derselben Sache **74** 153 ff.
– Mehrfachabtretung gem. § 931 BGB **74** 159 f.
– Mehrfachübereignung gem. § 930 BGB **74** 154 ff.
– Mehrfachübereignung künftig entstehender Sachen **74** 163a
– Mischfälle **74** 161 ff.
– Prioritätsprinzip **74** 155, 159
– Raumsicherungsübereignungsvertrag **74** 41, 96; **Anh. zu § 74**
– Ablösung von Eigentumsvorbehalten **Anh. zu § 74** 25
– anfängliche Übersicherung **Anh. zu § 74** 72
– auffälliges Missverhältnis **Anh. zu § 74** 77
– bankmäßige Geschäftsverbindung **Anh. zu § 74** 16
– Behandlung und Kennzeichnung des Sicherungsgutes **Anh. zu § 74** 26 ff.
– Bereicherungsanspruch **Anh. zu § 74** 17
– Bestandslisten **Anh. zu § 74** 21 f.
– Bewertung des Sicherungsgutes **Anh. zu § 74** 52 ff.
– Bürgschaft **Anh. zu § 74** 20
– Deckungsgrenze **Anh. zu § 74** 58
– Freigabeanspruch **Anh. zu § 74** 61
– freihändiger Verkauf **Anh. zu § 74** 50
– Garantie **Anh. zu § 74** 20
– Gegenstand der Sicherungsübereignung **Anh. zu § 74** 1 ff.
– gesetzliche Pfandrechte Dritter **Anh. zu § 74** 33 f.
– Herausgabe des Sicherungsgutes an die Bank **Anh. zu § 74** 37 ff.
– Informationspflichten des Sicherungsgebers **Anh. zu § 74** 35
– Inventarverzeichnis **Anh. zu § 74** 7
– Nutzungsrecht **Anh. zu § 74** 51
– Prüfungsrecht der Bank **Anh. zu § 74** 36
– realisierbarer Wert **Anh. zu § 74** 63
– Rückübertragung **Anh. zu § 74** 52 ff.
– Sammelbezeichnung **Anh. zu § 74** 7
– Sicherheitenfreigabe **Anh. zu § 74** 52 ff.
– Sicherungszweck **Anh. zu § 74** 15 ff.
– Übergabeersatz **Anh. zu § 74** 12 ff.
– Übertragung von Eigentum, Miteigentum, Anwartschaftsrecht **Anh. zu § 74** 10 f.
– Verarbeitungsbefugnis **Anh. zu § 74** 79
– Verfügung über das Sicherungsgut **Anh. zu § 74** 23 f.
– Versicherung des Sicherungsgutes **Anh. zu § 74** 31 f.
– Verwertungsrecht der Bank **Anh. zu § 74** 46 ff.
– weite Zweckerklärung **Anh. zu § 74** 19
– Rechte des Sicherungsgebers **74** 67 ff.
– Anspruch auf Rückübertragung **69** 145, 158 f.
– Besitzrecht **74** 68
– Freigabeanspruch **74** 70
– Gebrauchsrecht **74** 69
– Rechte des Sicherungsnehmers **74** 58 ff.
– Besitz **74** 61 f.
– dingliche Surrogation **74** 60
– Eigentum **74** 58 ff.
– Kontroll- und Informationsrechte **74** 64 f.
– Nutzungen **74** 63
– Recht zur Offenlegung der Sicherungsübereignung **74** 66
– Selbsthilfeklausel **74** 62
– rechtliche Zulässigkeit **74** 13
– rechtspolitische Bewertung **74** 14
– Sachgesamtheiten **74** 2
– Scheinbestandteil **69** 82 ff.; **74** 84
– Sicherungsvertrag **74** 25 ff.
– Besitz- und Nutzungsrecht **74** 34
– Bestimmtheit **74** 31
– Deckungsgrenze **74** 33
– Freigabeklausel **74** 33
– Inhalt **74** 27 ff.
– Nachfolgeklausel **74** 30
– Umfang des Verwertungsrechts **74** 35
– Zeitpunkt **74** 33
– Sondereigentum **74** 2
– Steuerrecht **74** 12
– systematische Einordnung **74** 11 f.
– Treuhänder **74** 133 f.
– Übertragung von Miteigentum **74** 135
– Übertragung von Vorbehaltseigentum **74** 135a
– Umsatzsteuer bei Verwertung sicherungsübereigneter Ware **74** 178 ff.
– Doppelumsatz **74** 185a, 187, 189
– Dreifachumsatz **74** 181a, 184a, 191
– Eigenverwaltung **74** 189a
– Insolvenzeröffnungsverfahren **74** 191
– Schutzschirmverfahren **74** 191a
– umsatzsteuerliche Behandlung der Freigabe nach InsO **74** 192 ff.
– umsatzsteuerliche Behandlung der Verwertung nach InsO **74** 183 ff.
– Verwertung außerhalb der Insolvenz **74** 178 ff.
– UNCITRAL-Modellgesetz **74** 17
– unpfändbare bewegliche Sachen **74** 2
– zur Verarbeitung bestimmte Sachen **74** 119 ff.
– Hersteller **74** 120
– Insolvenzverfahren **74** 124

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Übersicherung **74** 122
– Verarbeitungsklausel **74** 119
– Zusammentreffen mehrerer Verarbeitungsklauseln **74** 123
– zur Verbindung oder Vermischung bestimmte Sachen **74** 125 f.
– Verbindungsklausel **74** 126
– verbrauchbare Sachen **74** 118
– Verfügungen des Sicherungsnehmers vor Verwertungsreife **74** 164 f.
– verlängerte Sicherungsübereignung **74** 127 ff.
– Verwertung des Sicherungsguts **74** 166 ff.
– Ablösungsrecht **74** 173
– Durchführung der Verwertung **74** 174 ff.
– einstweilige Verfügung **74** 170
– Einwendungen **74** 172
– freihändiger Verkauf **74** 174
– Herausgabetitel **74** 170
– Preisnachlass **74** 175
– Rücktrittsfiktion **74** 169
– Selbsthilfeklausel **74** 171
– Umsatzsteuer *siehe Umsatzsteuer bei Verwertung sicherungsübereigneter Ware*
– Vorbereitung der Verwertung **74** 167 ff.
– Vorbehaltsware **74** 71
– vorweggenommene Sicherungsübereignung **74** 91 ff.
– Warenlager mit wechselndem Bestand **74** 42, 85 ff.
– antizipiertes Besitzkonstitut **74** 92
– Entnahmeklausel **74** 86
– Eröffnung des Insolvenzverfahrens **74** 89, 99
– Kontrollrecht des Sicherungsnehmers **74** 102
– Nachschubklausel **74** 91
– Unterdeckung **74** 87
– Verfügungsbefugnis des Sicherungsgebers **74** 86 ff.
– vorweggenommene Sicherungsübereignung **74** 91 ff.
– Wertpapier **74** 114 ff.
– Abtretung der verbrieften Forderung **74** 117i; **75** 112 ff.
– Aktiendepot **74** 117c
– börsennotierte Gesellschaft **74** 117e
– Diskontgeschäft **74** 115
– eigene Aktien **74** 117f
– Inhaberpapier **74** 117b
– Kursrückgang **74** 117h
– Nebenleistungen **74** 117g
– Orderpapier **74** 117d
– Pfandklausel **74** 117d
– rückständige Einlagen **74** 117g
– Scheck **74** 114
– Umtauschangebot **74** 117h
– Wechsel **74** 114
– wirtschaftliche Funktion **74** 7 ff.
– Zubehör **74** 83
– Zweck **74** 3 ff.

Sicherungsübertragung
– streitbefangener Gegenstand **69** 500

Sicherungsvertrag 69 112, 212 ff.
– Grundschuld **73** 110 ff.
– Sicherungsübereignung *siehe Sicherungsübereignung*

Sicherungszession
– Insolvenzeröffnungsverfahren
– allgemeines Verfügungsverbot **69** 802
– Verwertungs- und Einziehungsverbot **69** 574
– Insolvenzverfahren **69** 762 ff.
– Einziehungsrecht des Insolvenzverwalters **69** 765

Sicherungszweck 69 17 ff.

Sichteinlagen 45 5 f.

Similar Credit 103 92, 118 f.

simple demand guarantee 104 122

Single Euro Payments Area (SEPA) *siehe SEPA*

Single Supervisory Mechanism *siehe SSM*

Singularzession 75 1, 177

Sittenverstoß 69 399 ff.
– Aussaugung **69** 405
– Gläubigergefährdung **69** 428
– Insolvenzverschleppung **69** 431 ff.
– Knebelung **69** 405 ff.
– Kredittäuschung **69** 428 ff.
– Überforderung **69** 438 ff.
– Geschäftsführer **69** 442
– Gesellschafter **69** 442
– krasse finanzielle Überforderung **69** 441
– Übersicherung **69** 408 ff.
– Unter-Deckung-Nehmen von Ansprüchen Dritter **69** 446
– Verleitung zum Vertragsbruch **69** 447

Sittenwidrigkeit 62 2
– Bürgschaft *siehe Bürgschaft*
– Grundpfandrecht **73** 299a
– Zinsen **53** 22 ff.

Sittenwidrigkeit von Darlehen
– Abwehr Vollstreckungstitel **62** 162, 167
– Ausnutzung unrichtiger Titel **62** 172
– Ausnutzung mangelnder Schlüssigkeitsprüfung **62** 170
– falsche Berechnung titulierte Forderung **62** 176
– Prozessvergleich **62** 180
– Vollstreckungsbescheid **62** 167
– Altverträge **62** 8
– Arbeitnehmer, Mithaftung **62** 130
– auffälliges Missverhältnis **62** 29
– absolute Zinsdifferenz **62** 29
– relative Zinsdifferenz **62** 29
– Aufstockung **62** 67
– Ausbeutung Kreditnehmer **62** 6
– belastende Kreditbedingungen **62** 30, 33, 46
– Bearbeitungsgebühren **62** 36
– Disagio **62** 42
– Gerichtsstandsklausel **62** 45
– Gesamtwürdigung **62** 49
– Kosten- und Gebührenklauseln **62** 36
– Lohn- und Gehaltsabtretung **62** 35
– Mahngebühren **62** 36
– Schufa-Klausel **62** 45
– Stundungsgebührenklausel **62** 37
– Tilgungsverrechnungsklausel **62** 37
– Transparenz **62** 46
– Verzugsschadenberechnungsklausel **62** 40
– Vollmachtsklausel **62** 43
– Vorfälligkeitsentschädigung **62** 33
– Zinsanpassungsrecht **62** 44
– Zinseszinsen **62** 37
– Zinsrückvergütung **62** 33
– Zinsvergleich **62** 49
– besonderes grobes Missverhältnis Leistung/Gegenleistung **62** 49
– Blockratenmodelle **62** 89

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Dispo-Vario-Kredit **62** 75
– effektiver Jahreszins **62** 26
  – 360 Tage Methode **62** 26
  – ABID-Methode **62** 27
  – Uniformmethode **62** 26
– erhebliche Willensschwäche **62** 55
– externe Umschuldung **62** 67
– finanzielle Leistungsfähigkeit **62** 48
– finanzielle Überforderung **62** 6
– Gesamtwürdigung **62** 11
– Geschäftsführer, Mithaftung **62** 127 f.
  – Minderheitsgesellschafter **62** 129
  – Strohmann **62** 128
– gewerblicher Kredit **62** 12, 19
– Idealkredit **62** 74
– interne Umschuldung **62** 64
– Kettenkreditvertrag **62** 64
– Knebelung **62** 143
– kombinierte Kredit- und Kapitallebensversicherungsverträge **62** 80
  – Altersvorsorgemodelle **62** 87
  – Effektivzinsvergleich **62** 82
  – Gewinnbeteiligung **62** 84
  – Steuervergünstigungen **62** 85
  – wirtschaftliche Einheit **62** 81
– Kommanditist, Mithaftung **62** 127
– kontokorrentähnlicher Kredit **62** 73
– Leistungsmissverhältnis **62** 76
– Mangel an Urteilsvermögen **62** 54
– Mitschuldner, finanzielle Überforderung **62** 99, 101, 117
  – beschränkte Mithaftung **62** 118
  – Beweislast **62** 126
  – Darlegungs- und Beweislast **62** 99, 103, 113
  – eigener Vorteil Mitschuldner **62** 113
  – eigenes Interesse des Mitschuldners **62** 113
  – Einkommens- und Vermögensverhältnisse **62** 103
  – Einwand Rechtsmissbrauch **62** 119
  – emotionale Bindung **62** 123
  – emotionale Verbundenheit **62** 101
  – Existenzgründungsdarlehen **62** 115
  – geschäftliche Unerfahrenheit **62** 124
  – geschäftsgewandte Person **62** 101
  – Interesse an Kreditgewährung **62** 99
  – Klein- und Konsumentenkredit **62** 1
  – Mitdarlehensnehmer **62** 99
  – Mithaftender **62** 99
  – mittelbare Vorteile beim gewerblichen Kredit **62** 114
  – pfändbare Vermögenswerte **62** 107
  – pfändbares Einkommen **62** 105
  – pfändbares Vermögen **62** 105
  – Pfändungsfreigrenzen **62** 109
  – Restschuldbefreiung **62** 110
  – sekundäre Darlegungslast **62** 99
  – Strohmann **62** 100
  – Überrumpelung **62** 125
  – unbewegliches Vermögen **62** 106
  – unmittelbare Vorteile **62** 113
  – Verharmlosung Haftungsrisiken **62** 125
  – Vermögensverschiebung **62** 117
  – Wegfall Geschäftsgrundlage **62** 119
  – widerlegliche Vermutung **62** 101
  – Widerlegung Sittenwidrigkeitsvermutung **62** 111
– Mitschuldner, sittenwidrige finanzielle Überforderung **62** 55
– Nachfinanzierung **62** 63
– Ratenkredite **62** 11
– Rechtsfolgen **62** 144
  – Anpassung bei Kettenkreditvertrag **62** 159
  – Bereicherungsanspruch Kreditgeber **62** 146
  – Bereicherungsanspruch Kreditnehmer **62** 155
  – Restschuldversicherungsprämie **62** 150
  – Rückzahlungsanspruch Kreditnehmer, Verjährung **62** 157
– Rückwirkung **62** 7
  – Wandel von Wertvorstellungen **62** 8
– Scheckkredit **62** 75
– sittenwidrige finanzielle Überforderung **62** 91
– sittenwidriger Verwendungszweck **62** 131
  – Bordellbetrieb **62** 132
  – Ehemaklervertrag **62** 137
  – Insolvenzverschleppung **62** 141
  – Spielzwecke **62** 135
  – Steuerhinterziehung **62** 133
  – Telefonsex **62** 136
– subjektiver Tatbestand **62** 51
– Überrumpelung **62** 47
– Übersicherung **62** 143
– Umschuldungskosten **62** 72
– Unerfahrenheit **62** 53
– Verhältnis zur Inhaltskontrolle nach §§ 307 ff. BGB **62** 31
– Verschleierung Gesamtkosten **62** 77
– wucherähnliches Kreditgeschäft **62** 58
  – gewerblicher Kredit **62** 61
  – tatsächliche Vermutung **62** 59
  – Verbraucherdarlehen **62** 59
– Wuchertatbestand **62** 51
– Zinsrückrechnung **62** 70
– Zinsvergleich **62** 13, 20, 24
  – Antrags- und Bearbeitungsgebühren **62** 16
  – Bearbeitungsgebühr **62** 25
  – Bereitstellungszinsen **62** 22
  – Bürgschaftsgebühren **62** 19
  – Damnum **62** 17
  – Disagio **62** 17
  – effektiver Marktzins **62** 23
  – EWU-Zinsstatistik **62** 24
  – Grundbuchkosten **62** 22
  – Kreditgebühren **62** 15
  – marktüblicher Vergleichszins **62** 24
  – Notarkosten **62** 22
  – packing **62** 18
  – Restschuldversicherung **62** 20
  – Schwerpunktzins **62** 23 f.
  – Vermittlerkosten **62** 18
– Zwangslage **62** 52
Sitzlandkontrolle 7 4; **111** 40; **123** 105
Skimming 32 118 ff., 260
Skontroführer 83 44
Social-Trading 34 77
SoFFin 108 27
– SoFFin-Garantien **128** 43
Solvabilität 123 1
Solvabilitätsverordnung 69 54
Solvenzkoeffizient 123 19 ff.
Sonderbedingungen 2 11
– Änderungen **3 Nr. 1** 15 ff.

leck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Geltungsbereich **3 Nr. 1** 5 ff.
– Haftung der Bank **3 Nr. 3** 32
– Übersicht **2** 35 f.
– Verhältnis zu AGB-Banken **3 Nr. 1** 10
Sonderbedingungen für das Basis-Girokonto Anh. zu § 2
Sonderentgelt
– AGB-Recht **3** 69
Sondererziehungsrecht, Internationaler Währungsfonds 98 34
Sonderkonto 17 111
Sonderkündigungsrecht
– Änderungen der AGB-Banken **3 Nr. 1** 25 f.
– Änderungen der AGB-Sparkassen **3 Nr. 1** 38 f.
Sonderprüfung *siehe Bankaufsicht*
Sonderverwahrung 47 128
Sorgfaltspflichten
– Finanzanalyse **89** 85 ff.
Sortengeschäft 83 10; **99** 415 ff.; **112** 57
– abgewertete ausländische Zahlungsmittel **99** 428
– außer Kraft gesetzte ausländische Zahlungsmittel **99** 427
– Begriff
  – Sorten **99** 415
  – Sortengeschäft **99** 416 f.
– falsche ausländische Zahlungsmittel **99** 425
– Rechtsnatur **99** 418 ff.
– Umrechnungskurs beim Sortenkauf/-Verkauf **99** 423 f.
– Umtausch beschädigter oder schadhafter Noten **99** 426
Sparbrief
– Pfändung **17** 93
– Pfandrecht *siehe Pfandrecht*
Sparbuch
– Aufbewahrung **46** 51 ff.
– Befreiungswirkung **46** 38 ff.
  – Anwendbarkeit von § 407 BGB **46** 38 ff.
  – Grenzen **46** 42 ff.
– Besitz **46** 11
– Beweiswert **46** 33 ff.
– Erscheinungsformen **46** 30 ff.
– Gläubiger **46** 11
– Kontoführung **46** 53 f.
– Kündigung **46** 58 ff.
  – Freibetrag **46** 66 ff.
– Kündigungsgeld **46** 58 f.
– Kündigungssperrfrist **46** 60
– Loseblatt-System **46** 30
– Minderjähriger **46** 13 ff.
– § 407 BGB **46** 38 ff.
– Rechtsnatur **46** 24 ff.
– Rückzahlung Spareinlage **46** 16
– Übertragung **46** 18
– Verlust **46** 51 ff.
– Vermögenssorge **46** 14
– Verpfändung **46** 20
– Vorfälligkeitsentgelt **46** 69 ff.
– Vorlage **46** 53 f.
– Zinsgutschrift **46** 56
Spareinlage 45 11 ff.; **46** 1 ff.
– Abtretung **46** 17
– AGB-Pfandrecht **46** 20
– Besitz am Sparbuch **46** 11
– Freibetrag **46** 66 ff.
– Gläubiger Spareinlage **46** 10 ff.
– Gläubigerwechsel **46** 17 ff.
– Kontoinhaber **46** 10 ff.
  – Minderjährigkeit **46** 13 ff.
– Kündigung **46** 58 ff.
– Pfändung **46** 22 f.
– privilegierte Spareinlage **45** 15 ff.
– Selbstbedienungstechniken **46** 72
– Sparbuch **46** 24 ff.
  – außergerichtliches Geständnis **46** 35
  – Bankquittung **46** 36
  – Befreiungswirkung bei Zahlung **46** 38 ff.
  – Beweislast **46** 34 ff.
  – Beweislastumkehr **46** 37
  – Kontoauszüge **46** 31
  – Leistungsversprechen **46** 47 ff.
  – Loseblatt-Sparbuch **46** 30
  – Rechtsnatur **46** 24 ff.
  – Staffelurkunde **46** 30
  – Verlust **46** 51 ff.
  – Vorlage Sparbuch bei Vornahme Verfügung **46** 53 f.
– Verpfändung **46** 20
– Verzinsung **46** 55 ff.
– Vorfälligkeitsentgelt **46** 69 ff.
Spargeschäft, Bedingungen für Sparverkehr 46 1 ff.
Sparguthaben
– Pfandrecht *siehe Pfandrecht*
Sparkasse 107 51 ff., 124 ff.
– AGB-Sparkassen *siehe AGB-Sparkassen*
– Bezeichnungsschutz **116** 62 ff.; **127** 2e, 27
– Entwicklungslinien **107** 153 ff.
– freie Sparkassen **107** 140
– Online-Banking
  – Bedingungen für das Online-Banking der Sparkassen **Anh. 6 zu §§ 32–33**
– private Streitschlichtung **4** 31
– SparkassenCard
  – Bedingungen Sparkassen-Card **Anh. 4 zu §§ 32–33**
Sparkassen- und Landesbankgesetz 128 26
Sparkassenbuch 46 24
Sparkassenfusion 126 92b
Sparkonto
– Pfändung von Sparkonten **17** 90 ff.
Sparverkehr 116 1 ff.
Spediteur
– Im- und Exportfinanzierung **79** 25
Speditionsbescheinigung
– Im- und Exportfinanzierung **79** 25, 84
Speditionsdokumente
– Im- und Exportfinanzierung **79** 15, 17 f., 21 ff.
Sperrdepot 47 138; **72** 16
Sperrkonto 20 1 ff.
– anderweitige Beschränkungen der Dispositionsbefugnis **20** 2 f.
– Auswirkungen einer Kontosperre **20** 10 ff.
– Beschränkungen iS eines -s **20** 4 ff.
– Einzelzwangsvollstreckung **20** 16
– Insolvenz **20** 17
– Pfändung **17** 121
– Pfandrecht **72** 16
– Sperrvereinbarung **20** 5 ff.
Sperr-Liste *siehe Restricted-List*
Sperrpapier
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 39 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Spesenschinderei 89 58
Spezialkreditkarte 42 1 ff.
Spitzenrefinanzierungsfazilität 53 30
Spoofing 33 49; *siehe auch Online-Banking*
Sprachstatut 101 205 ff.
Squeeze-Out 85 39; **86** 140, 148
Squeezing 86 59
SRF 108 138; **109** 95 ff.; **124** 31 f., 34
SRM 108 110, 137 ff.; **109** 67 ff.; **118** 93 ff.; **124** 31 ff.
– Abwicklungsfähigkeit **109** 80
– Abwicklungsinstrumente **109** 91 ff.
– Abwicklungskonzept **109** 88 f.
– Abwicklungsverfahren **109** 85
– Aufgaben **109** 75 ff.
– Ausfallwahrscheinlichkeit **109** 86
– außerordentliche finanzielle Unterstützung aus öffentlichen Mitteln **109** 78
– Bail-in **109** 70, 94; **118** 165; **124** 22, 28
– BRRD *siehe BRRD*
– Frühintervention **109** 81
– Herabschreibung von Kapitalinstrumenten **109** 90
– institutioneller Rahmen **109** 74
– Meroni-Doktrin **109** 73; **125** 15
– Notfallliquiditätshilfe **109** 78
– Single Resolution Board **108** 138 ff.; **109** 71 ff.; **118** 93; **124** 31
– Single Resolution Fund (SRF) **108** 138; **109** 95 ff.; **124** 31 f., 34
– vorläufiges Abwicklungskonzept **109** 83
SRM-VO 108 149 ff.
SSM 108 81 ff.; **109** 7 ff.; **110** 33
– administrativer Überprüfungsausschuss **109** 21 ff.; **111** 87
  – Ausarbeitung eines neuen Beschlussentwurfs **109** 25
– Anwendungsbereich der SSM-V **109** 26 f.
– Asset Quality Review **121** 35
– Aufgabentrennung **109** 17
– Aufsicht über CRR-Kreditinstitute **111** 15 ff.
– BaFin als nationale Aufsichtsbehörde **111** 20 ff.
– bedeutende Unternehmen **109** 31 ff.
– Close Cooperation **109** 44 ff.
  – Aussetzung **109** 48 f.
  – Beendigung **109** 48 f.
– Erlaubnis **113** 1, 5, 24, 42 ff.; *siehe auch Bankaufsicht*
– Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis *siehe Bankaufsicht*
– Ermächtigungsgrundlage des Art. 127 Abs. 6 AEUV **109** 8
– EZB als Aufsichtsbehörde **111** 10 ff.
  – allgemeine Aufsichtsbefugnisse nach Art. 9 SSM-VO **109** 51 f.
  – Anwendung nationalen Rechts **109** 42 f.
  – Aufgaben **109** 28 ff.
  – Befugnisse **109** 50 ff.
  – direkte Beaufsichtigung durch die EZB **109** 31 ff.
  – erforderliche Untersuchungen nach Art. 11 SSM-VO **109** 56 ff.
  – Informationsersuchen nach Art. 10 SSM-VO **109** 53 ff.
  – Oberaufsicht **109** 41
  – Selbsteinrittsrecht **109** 40
  – Vor-Ort-Prüfungen nach Art. 12, 13 SSM-VO **109** 61 ff.
  – Weisungsbefugnis **109** 39, 46
– EZB-Gebührenverordnung **109** 64 f.; **111** 60
– Geheimhaltungspflicht **109** 55, 62
– Governancestruktur **109** 10 ff.
– Joint Supervisory Teams (JSTs) **111** 16
– makroprudenzielle Aufgaben und Instrumente der EZB **118** 49 ff.
– NCAs
  – Amtshilfeverpflichtung **109** 56
  – Beaufsichtigung weniger bedeutender Unternehmen **109** 38 ff.
– Organisationsstruktur **109** 9 ff.
– Oversight-Verantwortung **111** 18
– Prüfungsrechte **117** 54 ff.
– Rechenschaftspflichten gegenüber Parlamenten **109** 66
– Rechtsrahmen **109** 7
– Rechtsschutz **111** 83 ff.; *siehe auch Rechtsschutz*
– Risk Assessment System (RAS) **111** 17
– Schlichtungsausschuss **109** 20
– Supervisory Examination Programme (SEP) **111** 17
– Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) **111** 17; **113** 110 ff.
– Trennungsprinzip **109** 13 ff.
– Untersuchungsbefugnisse **117** 54 ff.
– weniger bedeutende Unternehmen **109** 38 ff.
– Zuständigkeitsverteilung **111** 2 ff.
Staatsbürgschaften 128 16 ff.
Stabilisierungsinstrumente *siehe Finanzmarktstabilisierungsgesetze*
Stable-Coins 83 5a; **123** 141a
Staffelkontokorrent 75 101
Standby Letter of Credit 103 5, 24 ff.
– Glass-Steagall-Act **104** 267
– Kündigung **104** 269
– Office of Comptroller of the Currency **104** 268
– Parallele zum Akkreditiv **104** 271
– Standby Letter of Credit im deutschen Recht **104** 270 f.
– Ursprung **104** 267 f.
STEP2-Verfahren 25 14
Steuerrecht
– ABS-Transaktion *siehe ABS-Transaktion*
– Bankgeheimnis
  – steuerrechtliche Durchbrechung **8** 295 ff.
– Bankrechtskoordinierung **123** 142 ff.
– Devisenhandelsgeschäfte **99** 278
– Emissionsgeschäft **92** 26
– Erbschaftssteuer **8** 354
– Gemeinschaftskonto **19** 25
– Haftung für Steuerschulden des Sicherungsgebers **69** 480
– Immobiliardarlehensvertrag
  – Steuersparmodelle **58** 246 f.
– Leasingerlasse **80** 3, 6 ff.
– Pfandrecht
  – Steuererstattungsanspruch **72** 14, 192 ff.
  – Umsatzsteuer **72** 5
– Sicherheitenverwertung **69** 761
– Sicherungsübereignung
  – Steuererstattungsansprüche **75** 151
– Sittenwidrigkeit
  – Steuerhinterziehung **62** 133
  – Steuervergünstigung **62** 85

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Steuerbürgschaft **70** 704
– Steuerfahndungsbeamte **11** 151
– Steuerhinterziehung **11** 78, 82
– Steueroasen **11** 5
– Umsatzsteuer bei Verwertung sicherungsübereigneter Ware **74** 178 ff.
  – Doppelumsatz **74** 185a, 187, 189
  – Dreifachumsatz **74** 181a, 184a, 191
  – Eigenverwaltung **74** 189a
  – Insolvenzeröffnungsverfahren **74** 191
  – Schutzschirmverfahren **74** 191a
  – umsatzsteuerliche Behandlung der Freigabe nach InsO **74** 192 ff.
  – umsatzsteuerliche Behandlung der Verwertung nach InsO **74** 183 ff.
  – Verwertung außerhalb der Insolvenz **74** 178 ff.
– unrechtmäßig erlangte Steuererstattungen und -vergütungen **11** 69 f.
Steuerstrafverfahren 8 348 ff.
Stimmrechtsanteile, Veröffentlichungspflichten 89 19
Stock Appreciation Rights 86 28
Störungen des Bankbetriebes 3 Nr. 3 43
Stornobuchungen
– AGB-Banken **3 Nr. 8** 7 ff.
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 8** 32 ff.
– AGB-Volks- und Raiffeisenbanken **3 Nr. 8** 32
– Information des Kunden **3 Nr. 8** 26 ff.
– valutagerechte Buchung **3 Nr. 8** 29 f.
Stornorecht 26 60
Streifbandverwahrung 47 128
Streitbereinigung im Privatrecht 4 3 ff.
Streitmittler 3 42
Stundung 69 121; **70** 286
Stundungsgebührenklausel 62 37
Substitution
– Abgrenzung Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag **8** 37 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 3** 34
– AGB-Sparkassen **3 Nr. 3** 45
Sukzessivabtretung 75 192c
Sukzessivlieferungsvertrag 1 11
Super-Rahmenverträge 94 497 ff.
Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) 111 17; **113** 110 ff.
Surrogation 69 108 ff.
– dingliche – **69** 109
– rechtsgeschäftliche – **69** 110
Swap 5 209; **94** 7 f.
– Credit Default Swap (CDS) **51** 128; **94** 34 f.; **95** 23; **123** 120
– Devisen-Swap **99** 266 ff.
  – anzuwendendes Recht **99** 393 ff.
  – Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten **99** 319 ff.
– Exportkreditgarantien des Bundes **105** 153
– Total Return Swap **51** 127; **94** 36 ff.
Swap-Kredit 94 90
SWIFT 31 19 ff.; **99** 70 f.
SWIFT MT 700 ff. 103 16, 84, 90, 115
Swiss Master Agreement for OTC Derivative Instruments 94 490
Switching 89 58
Syndizierung 51 125
Systemically Important Financial Institutions (SIFIs) 124 20
Tagesgeldkonto
– Pfändung **17** 100
Tagesguthaben 17 43 f.
TARGET 25 12; **123** 131, 139
TARGET2 25 13; **27** 10; **31** 20; **101** 56 ff.; **106** 57 ff.; **120** 109 ff.; **123** 139
Tauschverwahrung 47 136 f.
Technologiebrücke 83 5a
Teilgrundschuldbrief 73 154 ff.
Teilkündigung 26 33c
Teilschuldner 104 108, 115
Teilverzichtsklausel, dingliche 81 50
Teilzahlungsdarlehen
– Kündigung **3 Nr. 19** 70
Telefon- oder Mailorderverfahren 42 40
Teppich-Fall 42 73
Termineinlagen 45 7 ff.
Termingeschäft *siehe Finanztermingeschäfte*
Termingeschäftsfähigkeit 69 334
Terminmarkt 83 14
Terrorismusfinanzierung *siehe Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung*
Testament
– Gutglaubensschutz **83 Nr. 5** 36 ff.
– Vorlage des -s bei Tod des Kunden **83 Nr. 5** 19 ff.
Testamentsvollstrecker/Testamentsvollstreckung 16 53 ff.; **69** 396; **73** 483
– ausländische Kunden **6** 44
Testamentsvollstreckerzeugnis
– Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **83 Nr. 5** 30 ff.
Tier 69 73
Tilgung 69 744
Tilgungsverrechnungsklausel 62 37
– Entgelte **3 Nr. 12** 40a
TIPANET
– GWB **126** 73
TLAC 124 29
Tochtergesellschaft
– Bankrechtskoordinierung **112** 77; **121** 73 ff.
– Tochtergesellschaft aus Nicht-EU-Ländern **122** 44 ff.
Tod des Kunden
– AGB-Sparkassen
  – Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **3 Nr. 5** 44
– Anderkonto **22** 11
– ausländische Kunden **6** 39 ff.
  – Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall **6** 55 ff.
– Depotvollmacht
  – Tod des Vollmachtgebers **18** 32
  – Vollmacht für den Todesfall **18** 43 ff.
– Erbschein
  – Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **3 Nr. 5** 25 ff.; **16** 52a
– Erbvertrag
  – Vorlage des -s bei Tod des Kunden **3 Nr. 5** 19 ff.
– Girovertrag **26** 35
– Gutglaubensschutz
  – Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **3 Nr. 5** 26 ff.
– Kontovollmacht
  – Tod des Kontoinhabers/Vollmachtgebers **18** 32
  – Vollmacht für den Todesfall **18** 43 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Oder-Konto **19** 12 f.
– Testament
  – Vorlage des -s bei Tod des Kunden **3 Nr. 5** 19 ff.
– Testamentsvollstreckerzeugnis
  – Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden **3 Nr. 5** 30 ff.
– Treuhänder **21** 22a
– Verfügungsberechtigung *siehe Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden*
– Vollmacht für den Todesfall **18** 43 ff.
Token
– Einordnung und Rechtsrahmen **34** 33 ff.; **83** 5a
– Kategorien **34** 37 f.
– Tokenisierung **34** 39 f.
Too big to fail 118 59; **124** 20
Topping-up 124 7
Total Return Swap 51 127; **94** 36 ff.
Traditionspapier 69 238; **102** 1, 45
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 47, 53 f., 55 ff.
Transaktionsfinanzierung 79 94 ff.
– Bevorschussung von Forderungen **79** 94
– Eigenmittelunterlegung **79** 99 ff.
– Forderungen auf „open account" Basis **79** 94
– Transaktionsbezogenheit **79** 96 ff.
Transaktionsregister 94 72, 21
Transparenzregister 11 218a ff.
Transparenzrichtlinie 89 8
Transport, multimodaler oder kombinierter
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 52 ff.
Transportpapier
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 19 ff.
Tratte 39 5, 60
Tratten auf den Auftraggeber 103 37, 42, 62
Trattentausch 103 187
Treibhausgasemissionszertifikat 86 30
Trennbankensystem 118 53 ff.
Treuhand
– Bassinvertrag **76** 22
– Offenkundigkeitsprinzip **73** 186a ff.
– Treuhandgrundschulden **73** 186b f.
– Unmittelbarkeitsprinzip **73** 186a ff.
Treuhand, doppelseitige 69 329
Treuhanddepot 47 8
Treuhandindossament 39 38
Treuhandkonto 21 1 ff.
– AGB-Pfandrecht **3 Nr. 14** 56 ff.; **21** 53 ff.
– Anderkonto *siehe Anderkonto*
– Aufrechnungsrecht **21** 50
– Aussonderungsrecht des Treugebers **21** 70 ff.
– Begriff **21** 2 ff.
– Bereicherungsanspruch **21** 68
– Bereicherungsausgleich in der Insolvenz des Treuhänders **21** 73b
– Drittwiderspruchsklage **21** 61 ff.
– Einlagenverhältnis **21** 17
– Einzelgläubigeranfechtung der „Rechtsstellung des Treuhänders" **21** 74 f.
– Ermächtigungstreuhand **21** 4, 24, 33, 36, 61, 69
– Gegenrechte des Kreditinstituts **21** 56
– Gläubiger **21** 24
– Guthabenbasis **21** 5
– Insolvenz des Treugebers **21** 73a
– Kautionskonto **21** 6
– Kontoguthaben als Treugut **21** 25 ff.
– Kontoinhaber **21** 17
– Kontokorrentwirkung **21** 50
– mehrseitiges Treuhandverhältnis **21** 76 f.
– offenes – **21** 39 ff.
– Offenlegung im Rechtsverhältnis zum Kreditinstitut **21** 48 ff.
– Pfändung **17** 105 ff.
– Rechtsstellung des Treuhänders am Treugut **21** 15 f.
– Sammeltreuhandkonto **21** 17a, 28a
– Schutzpflicht zugunsten Dritter **21** 58
– Sicherungstreuhand **21** 14
– Tod des Treuhänders **21** 22a
– Treuhandauftrag **21** 7
– Treuhandverhältnis zwischen Treuhänder und Treugeber **21** 11 ff.
– überschießende Rechtsmacht **21** 18
– Umwandlung eines verdeckten in ein offenes – **21** 45 ff.
– Unmittelbarkeitsprinzip **21** 25 ff.
– verdecktes – **21** 43 f.
– Verwaltungstreuhand **21** 13
– Vollrechtstreuhand **21** 4, 18, 34, 37, 62 ff., 69; **22** 2
– Vollstreckung gegen den Treugeber **21** 69
– Vollstreckung gegen den Treuhänder **21** 61 ff.
– Vollstreckungstreuhand **21** 62
– wirtschaftlich Berechtigter **21** 17a
– Zurückbehaltungsrecht **21** 49
– zusätzliche Pflichten des Kreditinstituts **21** 57
Treuhandverhältnis
– bei Auslandsverwahrung **47** 155
Trihotel 77 74

Überbrückungskredit 65 12
Übergabesurrogate
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 55 f.
Übernahmeangebot
– Ad-hoc-Publizität **86** 140, 146
  – Selbstbefreiung **86** 155
– Insiderrecht **86** 91, 119 f.
– Schutz bei -en **83** 102
Überprüfungspflicht
– Kontokorrent **3 Nr. 7** 14
Überschuldung 65 5, 209
Übersicherung 3 Nr. 16 1 ff.; **65** 145; **69** 193, 194, 261, 408 ff.
– AGB-Recht **69** 261
– Freigabeklausel **75** 132
– Globalzession **75** 96
– Sicherungsabtretung **75** 132
Übersicherung, anfängliche 69 411 ff.; **73** 198 ff., 299
Übersicherung, nachträgliche 69 416 ff.
– Deckungsgesamtplan **69** 421
– Deckungsgrenze **69** 423
– Freigabeanspruch **69** 421, 423
– revolvierende Globalsicherheit **69** 422
– unplanmäßig **69** 419
Überweisung 27 1
Überweisungsgesetz 4 12
Überweisungsverkehr 28 1 ff.; **123** 128 ff.
– abweichende Regelungen zu Gunsten des Zahlungsdienstnutzers **28** 1a, 26
– Abwicklung des Inland-Überweisungsverkehrs *siehe Abwicklung des Inland-Überweisungsverkehrs*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Anscheinsvollmacht **28** 16c
– auftragswidrige Ausführung **28** 86 ff.
  – Vergütungsanspruch **28** 86
  – verschuldensabhängige Haftung **28** 88
  – Verstoß gegen rahmenvertragliche Pflichten **28** 88
– Ausführungsfristen **28** 38 ff.
  – Abdingbarkeit **28** 47
  – Folgen der Fristversäumung **28** 45 ff.
– außerbetriebliche Überweisung **28** 132 ff.
  – Ausschluss der Haftung **28** 140
  – Direkt-Rückfrage **28** 151
  – Drittschadensliquidation **28** 153
  – keine drittschützende Wirkung der Pflichten aus dem Überweisungsabkommen **28** 154 ff.
  – Drittstaaten-Zahlungsvorgänge **28** 142, 150
  – Erfüllungsgehilfe **28** 139
  – Haftung **28** 138 ff.
  – Haftung für zwischengeschaltete Institute **28** 139 ff., 152
  – höhere Gewalt **28** 141
  – Ketten-Nachfrage **28** 151
  – Rechtsbeziehungen **28** 133 ff.
  – Regressanspruch gem. § 676a BGB **28** 143 ff.
  – SEPA-Inlandsüberweisung **28** 133, 151
  – unberechtigte Einbehaltung **28** 147
  – weitergeleiteter Auftrag **28** 139
– außerbetrieblicher Zahlungsverkehr **28** 53
– Auskunft **8** 108 ff.
– Autorisierung **28** 2, 16 ff.; *siehe auch Überweisungsauftrag*
– Barzahlungsaufträge **28** 199 ff.
  – halbbare Überweisung **28** 200
  – Pflichten der beauftragten Zahlungsinstitute **28** 204
  – Zahlungsdienst **28** 203
– Bedingungen für den Überweisungsverkehr **Anh. zu §§ 25–29**
– Bereicherungsausgleich *siehe Bereicherungsausgleich im Überweisungsverkehr und bei automatisierten Zahlungssystemen*
– cut-off-Regelung **28** 15a
– Deckung, ausreichende **28** 36
– Einzelzahlungsvertrag **28** 3, 100, 120, 199
– Filialüberweisung **28** 44, 52
– formale Auftragsstrenge **28** 67 ff.
  – Ausführung anhand der Kundenkennung **28** 71 ff.
  – besondere Weisungen **28** 83 f.
  – Einschränkungen des Grundsatzes der verschuldensunabhängigen Haftung **28** 89 ff.
  – Gutschrift auf einem anderen Konto **28** 70
  – Kundenkennung **28** 75
  – objektiver Erklärungswert **28** 69
  – Rechtsstellung des durch Kundenkennung bezeichneten Empfängers **28** 79
  – Rechtsstellung des materiell Berechtigten **28** 80
  – Rechtsstellung des Überweisenden **28** 81 f.
  – Verwendungszweck **28** 84
  – Warn- und Hinweispflichten **28** 68
– Garantiehaftung bei nicht ordnungsgemäß ausgeführter Überweisung **28** 60 ff.
  – Ausschlussfrist **28** 64
  – Entfallen der Haftung **28** 64
  – Folgeschäden **28** 62
  – Garantiehaftung bei gekürzter Ausführung **28** 62 f.
  – Garantiehaftung bei nicht rechtzeitiger Ausführung **28** 61
  – Haftungsbeschränkung **28** 65
  – höhere Gewalt **28** 64
  – verschuldensabhängige Haftung **28** 66
– Garantiehaftung beim Scheitern der Überweisung **28** 56 ff.
  – Erkennung des Fehlers **28** 58
  – fehlerhafte Kundenkennung **28** 57
  – Rechtsmissbrauch **28** 58
  – unverzügliche Erstattung des Überweisungsbetrags **28** 56
  – zwischengeschaltete Stelle **28** 59
– grenzüberschreitender Überweisungsverkehr **31** 1 ff.; **99** 58 ff.
  – Außenwirtschaftsgesetz **31** 11
  – Devisenrecht **31** 11
  – Korrespondenzbank **31** 4
  – Lorokonto **31** 7
  – Nostrokonto **31** 5
  – Rechtsnatur der Überweisung in Fremdwährung **99** 72 ff.
  – SWIFT **31** 19 ff.; **99** 70 f.
  – Überweisung aus dem Ausland **31** 23
  – *siehe auch Fremdwährungskonto*
– Gutschrift **28** 70, 163 ff., 171 f.
– Hausüberweisung **28** 52
– Informationspflichten **28** 96 ff.; **88** 77 ff.
  – allgemeine vorvertragliche Informationen im Rahmen eines Zahlungsdiensterahmenvertrags **28** 101 ff.
  – Barzahlungsauftrag **28** 204
  – Betrag der vom Überweisenden zu zahlenden Entgelte und Zinsen **28** 116
  – Einzelzahlungsvertrag **28** 100, 120
  – Empfängerinstitut **28** 177 f.
  – Informationen an den Zahler **28** 113
  – Informationen vor Ausführung einzelner Überweisungen **28** 111
  – Informationen zu Änderungen der Vertragsbedingungen und der Kündigung des Zahlungsdiensterahmenvertrags **28** 107
  – Informationen zu den Schutz- und Abhilfemaßnahmen **28** 106
  – Informationen zu Entgelten, Zinsen und Wechselkursen **28** 104
  – Informationen zum anwendbaren Recht, zum zuständigen Gericht und zu den Möglichkeiten des Beschwerde- und Schlichtungsverfahrens **28** 108 f.
  – Informationen zum Zahlungsdienstleister **28** 102
  – Informationen zur Kommunikation **28** 105
  – Informationen zur Nutzung des Zahlungsdienstes **28** 103
  – konkrete Informationen im Zusammenhang mit einzelnen Überweisungsvorgängen **28** 110 ff.
  – konkrete Informationen nach Ausführung einer Überweisung **28** 112
  – Kontoauszug **28** 112, 119, 178
  – Überweisungsbetrag **28** 115
  – Wechselkurs **28** 117
  – Wertstellungsdatum **28** 118
  – Zuordnung des Zahlungsvorgangs und des Empfängers **28** 114

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Insolvenzrecht **29** 34 ff.
  – Anordnung von Sicherungsmaßnahmen (§ 21 InsO) **29** 40 ff.
  – Auswirkungen des Insolvenzverfahrens auf die vertraglichen Beziehungen **29** 36
  – Insolvenz des Überweisenden **29** 37 ff.
  – Insolvenz des Überweisungsempfängers **29** 51 ff.
– institutsinterne Zahlungsvorgänge **28** 44, 52
– irrtümliche Zuvielüberweisung **28** 16b
– Kleinbetragsinstrument **28** 1a
– Kontoauszug **28** 112, 119, 128, 178
– Kundenkennung **28** 75, 187, 192
– mehrgliedriger Überweisungsverkehr **28** 131 ff.
  – außerbetriebliche Überweisung **28** 132 ff.
– Nebenpflichten **28** 92 ff.
  – allgemeine Schutzpflichten **28** 93
  – Hilfe bei Ausfüllung des Überweisungsauftrags **28** 95
  – Nebenpflichten bei Ausführung **28** 94 f.
  – Vordrucke **28** 93
  – Warn- und Hinweispflichten **28** 93
– Pflichten des Überweisenden **28** 121 ff.
  – Aufbewahrung von vorcodierten Überweisungsformularen **28** 124, 126
  – Hilfsperson **28** 129
  – Kontoauszug **28** 128
  – Kontrollpflichten **28** 128
  – Mithaftung des Kontoinhabers **28** 130
  – Pflicht zur Zahlung eines Entgelts **28** 121 ff.
  – sorgfältige Ausfüllung **28** 127
  – Sorgfaltspflichten des Überweisenden **28** 124 ff.
– Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und dem Überweisungsempfänger (Valutaverhältnis) **28** 179 ff.
  – debitorischer Kontostand **28** 181
  – Erfüllungszeitpunkt **28** 188 ff.
  – Kundenkennung **28** 187, 192
  – modifizierte Bringschuld **28** 196 f.
  – qualifizierte Schickschuld **28** 194
  – Rechtzeitigkeit der Leistung **28** 193 ff.
  – richtlinienkonforme Auslegung des § 270 BGB **28** 195
  – Tilgung **28** 179, 183
  – Transport **28** 189
  – Vollstreckungsrisiken **28** 181
  – Zielkonto **28** 184 ff.
  – Zulässigkeit einer Überweisung **28** 179 ff.
  – Zuweisung des Verzögerungsrisikos **28** 196 f.
– Rechtsbeziehungen zwischen dem Überweisenden und seinem Zahlungsdienstleister **28** 2 ff.
– Rechtsstellung des Zahlungsdienstleisters des Empfängers **28** 158 ff.
  – Anspruch auf Gutschrift **28** 163 ff.
  – Anspruch aus der Gutschrift **28** 171 f.
  – Avis **28** 168
  – fehlerhafte Kundenkennung **28** 166
  – Recht des Empfängerinstituts zur Gutschrift **28** 170
  – Rechtsbeziehungen zum Überweisungsempfänger **28** 163 ff.
  – Rentenzahlverfahren **28** 173 ff.
  – Stellung in der Überweisungskette **28** 158 ff.
– Rechtzeitigkeit der Leistung **28** 193 ff.
– Rentenzahlverfahren **28** 173 ff.
– SEPA-Inlandsüberweisung **28** 133, 151
– Sperrzusage **28** 13
– Überweisungsabkommen
  – keine drittschützende Wirkung der Pflichten aus dem – **28** 154 ff.
– Überweisungsauftrag **28** 2 ff.
  – Autorisierung **28** 2, 16 ff.
  – Einschränkung des Widerrufsrechts durch Zahlungssysteme **28** 24
  – Erteilung **28** 2 ff.
  – Fälschung **28** 16c
  – Form **28** 4
  – Formular **28** 4 f.
  – Informationspflicht **28** 6
  – Nichtigkeit **28** 19
  – Parteien des Überweisungsauftrags **28** 10 ff.
  – schriftliche Bestätigung **28** 7 f., 12, 14
  – Unwirksamkeitsgründe **28** 18 ff.
  – Verfügungsbefugnis **28** 17
  – Widerruf **28** 16, 21 ff.
  – Willensmängel **28** 20
  – Wirksamkeit **28** 15 ff.
– UNCITRAL Modellgesetz über grenzüberschreitende Überweisungen **99** 113
– versehentliche doppelte Überweisung **28** 16a
– Vertragsbeziehungen **28** 1b
– Zahlungsdienstleister
  – Ausbleiben des geschuldeten Erfolgs **28** 55
  – Folgen der Fristversäumung **28** 45 ff.
  – Informationspflichten **26** 89a
  – Inhalt der Pflichten **28** 52 ff.
  – Rechte und Pflichten **28** 27 ff.
  – rechtzeitige Ausführung **28** 33 ff.
– Zielkonto **28** 184 ff.

Überziehungskredit 50 25 ff.; **59** 1 ff.
– Beratungspflicht **59** 8, 29 ff.
– geduldete Überziehung *siehe Geduldete Überziehung*
– Informationspflichten **59** 21 ff.
  – dauerhafter Datenträger **59** 24
  – Entgelt und Auslagen **59** 26
  – Höhe des Sollzinssatzes **59** 27
  – Kontoauszug **59** 24
  – Rechtsfolgen bei Verletzung **59** 49 ff.
– kurzfristige oder kündbare Überziehungsmöglichkeiten **59** 39 ff.
  – Formerleichterungen **59** 44 ff.
– nicht geduldete Kontoüberziehungen **59** 79 ff.
– Pfändung des Kontokorrentkredits **17** 61
– Sicherung durch Grundpfandrecht oder Reallast **59** 10
– Umfang der Vertretungsmacht **16** 6, 9
– Verbraucherdarlehensrecht **59** 37 f.
– Voraussetzungen **59** 12 ff.
  – Bestellung von Sicherheiten **59** 19
  – Kontokorrent **59** 17
  – laufendes Konto **59** 14 ff.
  – Überziehungsmöglichkeit in bestimmter Höhe **59** 13
  – Zweckbindung **59** 18
– Zinsen für Überziehungskredite **3 Nr. 12** 36; **42** 18; **53** 18 f.; **59** 6 f.

Ultra-vires-Einwand 6 46a; **94** 104 ff., 120; **120** 120

Umbuchungslastschrift 36 42

Umrechnungskurs 15 21 f.

Umsatzsteuer
– ABS-Transaktion **75** 198

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sicherungsabtretung **75** 198
  – Haftung des Zessionars **75** 198
– Verwertung Sicherungsgut **69** 777
– Zwangsversteigerung **69** 793
Umschuldung 65 14; **69** 136, 507
Umstrukturierungsmitteilung, Beihilfenaufsicht 128 13, 39
Umwelthaftungsgesetz 69 484
Umweltrisiken
– Haftung Sicherungsnehmer **69** 481 ff.
Umweltschäden 73 375
UN Convention on Independent Guarantees and Standby Letters of Credit 104 289
Unbestrittene Forderung 3 Nr. 4 18
Unbundling 89 72c
UNCTAD/ICC Rules for Multimodal Transport Documents
– Im- und Exportfinanzierung **79** 28, 52
Underground Banking 11 51
Underwriting 112 35
Und-Konto 19 16 ff.
– Abtretung **19** 24
– Anwendungsbereich **19** 19 ff.
– Bruchteilsgemeinschaft **19** 17
– debitorischer Kontostand **19** 18
– Eheleute **19** 19
– eingetragene Lebenspartnerschaft **19** 19
– Formular zur Eröffnung von Gemeinschaftskonten/-depots mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung („Und-Konto") **Anh. 2 zu § 19**
– GbR **19** 21
– Gesamthandverhältnis **19** 19 f.
– Gesamtschuldner **19** 18
– Insolvenz **19** 24a
– Miterben **19** 19
– Pfändung **17** 113; **19** 24a
– Überweisung **19** 23 f.
– Umwandlung eines Oder-Kontos in ein – **19** 15a
– zivilrechtliche Einordnung **19** 17 ff.
Ungerechtfertigte Bereicherung
– Bankgeschäfte mit Auslandsbezug **5** 142 ff.
– Bürgschaft
  – Bereicherungsanspruch des Gläubigers **70** 238
  – Einrede der ungerechtfertigten Bereicherung (§ 821 BGB) **70** 306
– Gutschrift bei Kontokorrent **26** 58
– Raumsicherungsübereignungsvertrag **Anh. zu § 74** 17
– Scheckbereicherungsanspruch *siehe Scheckbereicherungsanspruch*
– Sicherungszweckerklärung **72** 228
– Sittenwidrigkeit von Darlehen **62** 146, 155
– Treuhandkonto **21** 68, 73b
– Überweisungsverkehr und automatisiertes Zahlungssystemen *siehe Bereicherungsausgleich im Überweisungsverkehr und bei automatisierten Zahlungssystemen*
UNIDROIT-Übereinkommen 47 116; **94** 383
Uniform Rules for a Combined Transport Document
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 52 ff.
Universalkreditkarte 42 1 ff.
UN-Kaufrechtsübereinkommen
– Im- und Exportfinanzierung **79** 11, 12
Unklarheitenregel 69 125
Unterbeteiligung 51 124
Unterbilanzhaftung 64 22 ff.
Unterlassungsklagengesetz 4 12
Unternehmenskrise 65 2
Unternehmensstabilisierungs- und -restrukturierungsgesetz (StaRUG) 94 236 ff.
Unternehmensvereinigung
– Beschlüsse von -en **127** 7
Unterrichtung des Kunden 8 261
Unterschriftsprobenblatt 16 8; **18** 62
URDG458 104 288
– Art. 20a **104** 288
URDG758
– Abtretung des Zahlungsanspruches **104** 256
– automatischer Verfall **104** 303
– Benachrichtigung von der Inanspruchnahme (Art. 16) **104** 300 ff.
– Dauer der Inanspruchnahmeprüfung (5-Bankarbeitstage-Frist, Art. 20a) **104** 297 ff.
– Gegengarantie/Gegengarant **104** 297, 302, 305
– Haftungsfreistellung (Art. 27a) **104** 128
– höhere Gewalt (force majeure) **104** 304 ff.
– Inanspruchnahmeerklärung (Art. 15) **104** 122
– Inkrafttreten **104** 289
– internationale Garantiepraxis (International Standard Demand Guarantee Practice) **104** 292 ff.
– konforme Dokumentenvorlage (complying presentation) **104** 292
– nicht-dokumentäre Zahlungsbedingungen **104** 294 ff.
– Rügeobliegenheit (Art. 24) **104** 301
– Übertragung der Garantie **104** 256 f.
Urkundsprozess 104 13

Valutagerechte Buchung 3 Nr. 8 29 f.
Valutaverhältnis 25 20
Verarbeitung 69 80
– Scheinbestandteile **69** 82 ff.
– Windkraftanlage **69** 84
Verarbeitungsbefugnis
– Importsicherungsvertrag **79** 91
Verarbeitungsklausel
– Sicherheitenpool **76** 39
Verbandsklage 23 54
Verbandswesen 107 241 f.
Verbindung 69 80
– zur Verbindung oder Vermischung bestimmte Sachen **74** 125 f.
Verbindungsklausel 74 126
– Sicherheitenpool **76** 39
Verbraucher
– Ombudsmann **3** 104
Verbraucherdarlehensrecht 56 1 ff.
– Abschrift
  – Aushändigung einer – des Vertrags **56** 222 ff.
– Abtretung **56** 413 ff.
– Anwendungsbereich
  – persönlicher Anwendungsbereich (§ 491 BGB) **56** 8 ff.
  – sachlicher Anwendungsbereich **56** 28 ff.
  – zeitlicher – **56** 5 ff.
– Arbeitgeberdarlehen (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 4 BGB) **56** 60 ff.
  – EWU-Zinsstatistik **56** 65
  – Monatsberichte der Deutschen Bundesbank **56** 64

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Unzulässigkeit von Bearbeitungsentgelten **56** 70
– Sachverständigengutachten **56** 68
– Ausnahmen
– Teilausnahmen **56** 101 ff.
– Vollausnahmen (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 1–5 BGB) **56** 31 ff.
– Bagatell-Finanzierungshilfe **56** 37
– Bagatellkredite (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 1 BGB) **56** 35 ff.
– Bankaufsicht **115** 66
– BGB-Gesellschaft **56** 15 ff.
– Bürgschaft **56** 30
– COVID-19-Pandemie-Sonderregeln **56** 770 ff.
– Dispositivität **56** 798 ff.
– Anwendungsbereich **56** 780 ff.
– Fortbestand der Zinszahlungspflicht **56** 794 ff.
– Geltungsdauer **56** 779
– Gesamtschuldner **56** 778
– Gesprächsangebot **56** 802 ff.
– Hintergrund und Zweck **56** 770 ff.
– Information über vereinbarte Vertragsänderungen **56** 804
– Kündigungsausschluss **56** 775
– Nichtleistung des Darlehensnehmers **56** 790 ff.
– Stundung **56** 774
– Unzumutbarkeit für Darlehensnehmer **56** 785 ff.
– pandemiebedingte Einnahmenausfälle **56** 785 ff.
– Vertragsverlängerung **56** 776 f.
– Zumutbarkeit für Darlehensgeber **56** 788 f.
– Darlehen **56** 28
– Darlehensgeber **56** 8 f.
– Darlehensnehmer **56** 10 ff.
– Einwendungsverzicht **56** 512 ff.
– Erklärung des Darlehensgebers nach Vertragsschluss **56** 224
– Erläuterungen nach § 491a Abs. 3 BGB **56** 167 ff.
– Form **56** 170
– Inhalt und Umfang **56** 171
– Zeitpunkt **56** 169
– Fehlerfolgen bei Nichtbeachtung der Formvorschriften und Angabepflichten **56** 277 ff.
– keine Änderung von Kosten oder Zinsen **56** 305 f.
– Aushändigung der Abschrift des geänderten Vertrages **56** 319
– Ermäßigung auf den gesetzlichen Zinssatz **56** 294 f.
– Ermäßigung des effektiven Jahreszinses **56** 318
– Heilung von Mängeln, Sanktionen **56** 283 ff.
– keine Kostenschuld **56** 296 ff.
– Kündigungsrecht **56** 313 ff.
– mehrere Mängel **56** 321
– keine Nachforderung von Sicherheiten **56** 307 ff.
– Neuberechnung **56** 301 ff.
– Nichtigkeitsgründe **56** 279 ff.
– Widerrufsrecht **56** 320
– Fernabsatz
– zusätzliche Angaben nach – **56** 165
– Finanzierungshilfe **56** 106
– Förderdarlehen im öffentlichen Interesse (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 5 BGB) **56** 71 ff.
– Abzugsklauseln **56** 78
– durchgeleiteter Kredit **56** 74
– günstigere als marktübliche Bedingungen **56** 76
– gerichtlich protokollierte Verbraucherdarlehensverträge **56** 101 ff.
– Gesamtfälligstellung bei Teilzahlungsdarlehen **56** 683 ff.
– Anwendungsbereich **56** 686 ff.
– Gesprächsangebot **56** 702 ff.
– Kündigungserklärung **56** 705 ff.
– Nachfristsetzung **56** 693 ff.
– qualifizierter Verzug **56** 691 f.
– Verfallklausel **56** 683
– Grundschuld **73** 109
– Heilung von Mängeln **56** 283 ff.
– Historische Entwicklung **56** 1 ff.
– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag *siehe Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag*
– Immobilienverzehrkreditverträge **56** 82 ff., 89 ff.
– juristische Person in Gründung **56** 19
– kostengünstige Darlehen mit geringer Laufzeit (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 3 BGB) **56** 43 ff.
– Begriff **56** 44 ff.
– Zahlungsinstrumente **56** 45, 49 ff.
– Kreditsicherheiten **69** 488 ff.
– Kreditwürdigkeitsprüfung *siehe Kreditwürdigkeitsprüfung*
– Kündigung *siehe Kündigung von Darlehensvertrag*
– Kunden(kredit)karten **56** 59
– Leasing *siehe Leasing*
– Nachholung von Angaben **56** 225 ff.
– öffentliche Kredite *siehe Öffentliche Kredite*
– Personen-Handelsgesellschaften **56** 18
– Rechtsfolgen bei Nichtbeachtung der Formvorschriften und Angabepflichten *siehe Fehlerfolgen bei Nichtbeachtung der Formvorschriften und Angabepflichten*
– responsible lending **56** 167
– Sachpfandkredite (§ 491 Abs. 2 S. 2 Nr. 2 BGB) **56** 39 ff.
– Scheckverbot **56** 518 ff.
– Scheckvertrag **38** 54 f.
– Schriftform **56** 197 ff.
– Schuldbeitritt **56** 19, 291 f.
– Sicherheiten
– Fehlerfolgen bei Nichtbeachtung der Formvorschriften und Angabepflichten **56** 267 ff.
– Kosten für Bestellung von Sicherheiten **56** 134
– Sicherheitenbestellung (AGB-Banken) **3 Nr. 13** 31 ff.
– Sollzinssatz
– veränderlicher – **56** 235
– Tilgungsplan **56** 223
– Überziehungskredit *siehe Überziehungskredit*
– Umgehungsverbot **56** 762 ff.
– Unabdingbarkeit **56** 762 ff.
– unentgeltliche Darlehensverträge **56** 110 ff.
– Unterrichtungspflichten **56** 522 ff.
– verbundene Geschäfte **56** 511, 526 ff.
– Abtretung des Herausgabeanspruchs **56** 619
– A-Geschäft **56** 561
– Anfechtung wegen Irrtums **56** 600
– Anzahlung **56** 499, 504
– auflösende Bedingung **56** 601
– Begriff **56** 535 f.
– bereicherungsrechtlicher Anspruch auf Abtretung **56** 621
– B-Geschäft **56** 558
– C-Geschäft **56** 560

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Doppelmangel **56** 598, 611
– echtes Personaldarlehen **56** 540
– Einwendungsdurchgriff **56** 532, 581 ff.
– Einwendungsdurchgriff, Einschränkungen **56** 591 f.
– Einwendungsdurchgriff, Rechtsfolge **56** 602 ff.
– finanzierter Erwerb von Grundstücken **56** 563
– finanzierter Fondsbeitritt **56** 622 f.
– Form **56** 542
– Herausgabe der Sache **56** 617 f.
– historische Entwicklung **56** 526 ff.
– Identität von Darlehensgeber und Unternehmen **56** 568
– Kapitallebensversicherung **56** 565
– Kondiktion der Kondiktion **56** 621
– Kreditkarte **56** 562
– Leistungsverweigerungsrechte **56** 586 ff., 603 ff.
– Minderung **56** 605
– Nichtigkeit des Darlehensvertrages **56** 598 ff.
– Rahmenvertrag **56** 558
– Restschuldversicherung **56** 564, 580
– Rückabwicklung nach erklärtem Widerruf **56** 576 ff.
– Rückabwicklungsverhältnis **56** 559, 606 ff.
– Rückforderungsdurchgriff **56** 582 f., 607
– Schicksal der finanzierten Sache **56** 614
– Tilgungsersatzinstrument **56** 565
– Überweisung des Darlehensbetrages durch Darlehensgeber **56** 542
– unechtes Personaldarlehen **56** 540
– unentgeltliche Finanzierungshilfe **56** 584
– unentgeltlicher Darlehensvertrag **56** 584
– Wegfall der Geschäftsgrundlage **56** 608
– Widerrufsdurchgriff **56** 531, 569 ff.
– Widerrufsinformation/-belehrung **56** 571 ff.
– wirtschaftliche Einheit **56** 544 ff.
– zeitliche Reihenfolge **56** 542
– Zweck **56** 537 ff.
– Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen *siehe Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen*
– Vertragsentwurf
  – Aushändigung **56** 152
– Vertragsinhalt **56** 218 ff.
– Vertragsübernahme **56** 349
– Verwendungszweck **56** 20 ff.
  – Darlegungs- und Beweislast **56** 26
  – Empfangsbestätigung **56** 26
  – formularmäßige Bestätigung **56** 26
– Verzug **56** 630 ff.
  – abstrakte Berechnung (Regelverzugszins) **56** 645 ff.
  – Anwendungsbereich **56** 635 ff.
  – B + 5-Formel **56** 632 ff., 645 ff.
  – Ersatz des primären Verzugsschadens **56** 641 ff.
  – Ersatz des sekundären Verzugsschadens **56** 654 ff.
  – geschuldeter Betrag **56** 652
  – gewerbliche Darlehen **56** 639 f.
  – Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag *siehe Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag*
  – konkrete Berechnung **56** 650 f.
  – moderner Schuldturm **56** 631
  – Teilleistungen **56** 660 ff.
  – Verbuchung und Verzinsung des primären Verzugsschadens **56** 655 ff.
  – Verjährung des Verzugsschadens **56** 653
  – Verjährungshemmung **56** 667 ff.
– Vollmachten **56** 236 ff.
  – Auswirkungen eines nichtigen Geschäftsbesorgungsvertrags **56** 252
  – Duldungsvollmachten **56** 257 f.
  – Formvorgaben **56** 237 ff.
  – Genehmigungen **56** 265 ff.
  – Gutglaubensschutz gem. §§ 171 ff. BGB **56** 253 ff.
  – umfassende Geschäftsbesorgung **56** 243 ff.
  – Vollstreckungstitel **56** 259 ff.
– Vorfälligkeitsentschädigung *siehe Vorfälligkeitsentschädigung*
– Vorgesellschaft **56** 19
– vorvertragliche Informationen nach § 491a Abs. 1 BGB iVm Art. 247 EGBGB **56** 114 ff., 117 ff.
  – Art des Darlehensvertrages **56** 127
  – Auszahlungsbedingungen **56** 145
  – Datenbankanfrage, Unterrichtung über Ergebnis **56** 153 f.
  – effektiver Jahreszins **56** 128 ff.
  – Fernabsatz, zusätzliche Angaben nach **56** 165
  – Form der Informationserteilung **56** 121 ff.
  – Gesamtbetrag **56** 141 ff.
  – Gesetzlichkeitsfiktion **56** 122
  – Hinweis auf das Recht, Darlehen vor Fälligkeit zurückzahlen zu können **56** 111
  – Hinweispflichten, zusätzliche, vom konkreten Einzelfall abhängige **56** 155 ff.
  – Inhalt der vorvertraglichen Informationen **56** 125 ff.
  – Kosten für Bestellung von Sicherheiten **56** 134
  – Name und Anschrift des Darlehensgebers **56** 126
  – Nettodarlehensbetrag **56** 136 f.
  – Prämien für Kapitallebensversicherung **56** 132
  – Restschuldversicherung **56** 133
  – Sollzinssatz einschließlich der Bedingungen und den Zeitraum für seine Anwendung sowie die Art und Weise seiner Anpassung **56** 138
  – sonstige Kosten im Zusammenhang mit Darlehensvertrag **56** 146
  – teilweise zwingende Vorgaben **56** 123
  – Teilzahlungen, Betrag, Anzahl und Fälligkeit **56** 140
  – Verletzung der vorvertraglichen Informationspflichten **56** 166
  – Vertragsentwurf, Hinweis auf Anspruch auf Aushändigung **56** 152
  – Vertragslaufzeit **56** 139
  – Verzugszinssatz **56** 148
  – Vorfälligkeitsentschädigung **56** 158
  – Warnhinweis zu Folgen ausbleibender Zahlungen **56** 149
  – Widerrufsrecht, Hinweis auf Bestehen/Nichtbestehen **56** 150
  – Zeitpunkt der Informationserteilung **56** 118 ff.
  – zusammenhängender Vertrag *siehe zusammenhängender Vertrag*
– vorzeitige Rückzahlung **56** 714 f.
– vorzeitige Vertragsbeendigung durch den Darlehensgeber **56** 673 ff.; *siehe auch Kündigung von Darlehensvertrag*
– Wechsel in der Person des Darlehensgebers **56** 524

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Wechselverbot **56** 518 ff.
– Widerrufsrecht **56; 56** 320, 322 ff.
  – Anwendungsbereich **56** 322 ff.
  – Ausnahmen **56** 344 ff.
  – Avale **56** 358 ff.
  – Bürgschaft **56** 356 f.
  – außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge **56** 380
  – Haustürgeschäfte bis Ende 2001 **56** 365 ff.
  – Hinweis auf Bestehen/Nichtbestehen **56** 150
  – historische Entwicklung **56** 283 ff.
  – Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag **56** 330, 369 ff.
  – Leasing *siehe Leasing*
  – Mehrheit von Darlehensnehmern **56** 348 ff.
  – Musterfassungen gem. Anlagen zu Art. 247 § 6 Abs. 2 und § 12 Abs. 1 EGBGB **56** 429 ff.
  – Musterfassungen gem. BGB-InfoV **56** 386 ff.
  – Nachbelehrung **56** 446
  – Personaldarlehen **56** 372 ff.
  – Pflichtangabe gem. Art. 247 § 6 Abs. 2 EGBGB **56** 432
  – Rückzahlungspflicht **56** 495
  – Schuldbeitritt **56** 353, 445
  – Sinn und Zweck **56** 464 ff.
  – unbefristetes Widerrufsrecht **56** 394
  – unentgeltliche Darlehensverträge **56** 443
  – unentgeltliche Finanzierungshilfe **56** 443
  – Unterbleiben der Widerrufsinformation **56** 437
  – unzulässige Rechtsausübung **56** 471 ff.
  – verbundene Geschäfte *siehe verbundene Geschäfte*
  – Verhältnis zu anderen Vorschriften **56** 382
  – Verstoß des Widerrufs gegen § 242 BGB **56** 458 ff.
  – Vertragsübernahme **56** 349
  – Vertreter **56** 361 ff.
  – Verwirkung **56** 480 ff.
  – Verzicht auf das Widerrufsrecht **56** 383
  – Widerrufsbelehrung **56** 384 ff.
  – Widerrufserklärung **56** 452 ff.
  – Widerrufsfolgen **56** 496 ff.
  – Widerrufsfrist **56** 434 ff., 449 ff.
  – Widerrufsjoker **56** 461
  – widersprüchliches Verhalten **56** 472
  – Wohnimmobilienkreditrichtlinie **56** 328
– Zahlungsinstrumente mit periodischem Vollausgleich (Charge Cards) **56** 50 ff.
– Zahlungsinstrumente mit Rahmenkreditabrede (Credit Cards) **56** 56 ff.
– Zahlungsinstrumente mit Sofortausgleich (Debit Cards) **56** 49
– Zinsanpassungsklausel **56** 209, 235 ff.
– zusammenhängender Vertrag (§ 360 BGB) **56** 624 ff.
  – Rückabwicklung bei Widerruf **56** 628 f.

Verbraucherschlichtungsstellen nach dem VSBG 3 41 ff.
– Berichts- und Auskunftspflichten **3** 46
– Grundsätzlichkeit einer Rechtsfrage **3** 43
– Informationspflichten **3** 46
– Schlichtungsvorschlag **3** 45
– Streitmittler **3** 42
– Verfahrensende **3** 45
– Verfahrensregeln **3** 43 ff.

Verbrauchervertrag
– AGB-Recht **3 Nr. 6** 5 ff.; **5** 51; 1, 101 ff.
– Devisenhandelsgeschäfte **99** 404 ff.
– Rechtswahl **3 Nr. 6** 5 ff.; **7** 54 ff.
– Zinsen und Entgelte **3 Nr. 12** 20 ff.

Verbriefung 51 121 ff.

Verbriefungsgarantie (Securitisation Guarantee) 105 113 ff.

Verbundene Geschäfte *siehe Verbraucherdarlehensrecht*

Verdachtspfändung 17 23 ff.

Vereinbarung über das deutsche Geldautomaten-System 32 2; **Anh. zu §§ 32–33**

Vereinbarung über das institutsübergreifende System „GeldKarte“ Anh. 4 zu § 43

Vereinbarung über ein institutsübergreifendes System zur bargeldlosen Zahlung an automatisierten Kassen (electronic cash-System) Anh. 3 zu § 43

Vereinbarungsdarlehen 42 16 ff.

Vereinbarungstreuhand 69 408

Verfallabrede 69 407

Verfallklauseln 69 738

Verfügung, einstweilige 104 185 ff., 189 f., 201, 214, 219 f., 221 ff., 233 ff., 298
– Auftraggeber gegen Zweitbank **104** 237 f.
– Auslandsbezug **104** 222
– einstweilige Verfügung als liquider Beweis **104** 189
– einstweilige Verfügung gegen Garantiebank **104** 225 ff.
– Glaubhaftmachung **104** 188, 221, 234
– Ordnungsmittel **104** 223
– Verfügungsanspruch **104** 221, 227 ff., 237
– Verfügungsgrund **104** 221 f., 229 f.
– Versicherung an Eides statt **104** 221, 234 f.
– Zustellung **104** 223, 235

Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden 83 Nr. 5 1 ff.; **16** 46 ff.
– AGB-Banken **83 Nr. 5** 1 ff.
– AGB-Sparkassen **83 Nr. 5** 44
– Entstehungsgeschichte **83 Nr. 5** 4 ff.
– Erbschein **83 Nr. 5** 17 f., 25 ff. ff.; **16** 52a
– Eröffnungsniederschrift **83 Nr. 5** 19 f.
– Gutglaubensschutz **83 Nr. 5** 26 ff.
– Leistung mit befreiender Wirkung **83 Nr. 5** 24 ff.
– Schwebezeit **83 Nr. 5** 23
– Testamentsvollstreckerzeugnis **83 Nr. 5** 30 ff.
– Testamentsvollstreckung **16** 53 ff.
– Vorlage des Erbscheines und öffentliches Testament **3 Nr. 5** 17 f.
– Vorlage des Testaments oder Erbvertrages **83 Nr. 5** 19 ff.
– Vorlage von geeigneten Nachweisen **83 Nr. 5** 13 ff.

Verfügungsmacht 69 374 ff.
– absolutes Verfügungsverbot **69** 388
– Abtretungsverbot **69** 391
– gutgläubiger Erwerb **69** 379
– relatives Verfügungsverbot **69** 387
– Verfügungsbeschränkungen **69** 395 ff.
  – Ehegatte **69** 395
  – Erbe **69** 396
  – Insolvenz **69** 397
  – Vorerbe **69** 396

Verfügungsmacht über das Konto 16 69 f.

Vergleich 69 521

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Verhaltensregeln außerhalb des Bankaufsichtsrechts 123 64 ff.
Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen 89 23 ff.
– allgemeine Verhaltensregeln (§ 31 WpHG) **89** 23 ff.
– Asset Management **89** 69 ff.
– Beratung bei Vorliegen von Insiderwissen **89** 51 ff.
  – Empfehlungsverbot **89** 53
  – Weitergabeverbot **89** 51
  – Warn- und Hinweispflichten **89** 52
– Best Execution **89** 24; **91** 28
– Churning **89** 58
– Devisenhandelsgeschäfte **99** 322 ff.
– Emissionen und Übernahmen (Investment Banking) **89** 63 ff.
– Finanzanalyse **89** 76 ff.
– Informationspflichten bei Handel und Anlageberatung **89** 36 ff.
  – Angemessenheit **89** 38a
  – Einholdung von Kundeninformationen (§ 31 Abs. 4 und 5 WpHG, § 6 WpDVerOV) **89** 38 ff.
  – Erteilung von Produktinformationen (§ 31 Abs. 3 WpHG; §§ 4, 5 WpDVerOV) **89** 41 ff.
  – Geeignetheit **89** 38
  – Know Your Customer **89** 38
– Interessenwahrung **89** 23
– Organisationspflichten *siehe Organisationspflichten*
– OTC-Derivate **94** 61 ff.
– Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit **89** 23
– Scalping **86** 189; **89** 59a
– Sorgfaltspflicht im Kundeninteresse (§ 31 Abs. 1 Nr. 1 WpHG) **89** 23 f.
– Spesenschinderei **89** 58
– Switching **89** 58
– Unbundling **89** 72c
– Verbot von Eigengeschäften zum Nachteil des Auftraggebers (§§ 31 Abs. 1 Nr. 2, 31c Abs. 1 Nr. 1 WpHG) **89** 61 ff.
– Verbot von Empfehlungen zwecks Preisbeeinflussung (§ 31 Abs. 1 Nr. 2 WpHG) **89** 59
– Verbot von nicht geeigneten Empfehlungen (§ 31 Abs. 4a WpHG) **89** 58
– Vermeidung von Interessenkonflikten (§ 31 Abs. 1 Nr. 2 WpHG) **89** 25 ff.
  – Asset Management **89** 72 ff.
  – rechtliche Einordnung von Interessenkonflikten **89** 34 f.
  – Stakeholdergruppen **89** 27
  – Strategien zur Vermeidung **89** 32 f.
– Zuwendungen **89** 72b
– *siehe auch Compliance*
Verjährung
– abstraktes Schuldanerkenntnis **73** 255a
– Annuitätendarlehen **53** 125
– Bürgschaft **70** 308 ff., 373 ff.; **104** 20, 159
– Darlehensvertrag **51** 136 ff.
– Disagio **53** 63
– Effektengeschäft **90** 102 ff.
– Einlagengeschäft **45** 110 ff.
– Emissionsgeschäft **92** 88
– fehlerhafte Informationen **87** 131 ff.
– Geldwäsche (§ 261 StGB) **11** 179
– Genfer Abkommen **41** 92
– gesicherte Forderung **69** 168
– Grundschuldzinsen **73** 207 ff.
– Patronatserklärung **77** 59
– Prospekthaftung **45** 70 ff.
– Regress Wechsel **39** 55
– Schuldbeitritt **71** 104
– Sicherheitenverwertung **69** 719 f.
– Sittenwidrigkeit von Darlehen **62** 157
– -sunterbrechnung bei Ombudsmann **3** 112 ff.
– Verzug
  – Verjährungshemmung **56** 667 ff.
– Verzugsschaden **56** 653
– Wechsel **39** 55
Verkauf von Darlehensforderungen 8 131 ff.
Verkaufsauftrag 47 187
Verlängerter Eigentumsvorbehalt *siehe Eigentumsvorbehalt*
Verlustübernahmepflicht nach § 302 AktG 77 63 ff.
Vermengung 76 26
Vermieterpfandrecht
– Konkurrenz mit Sicherungseigentum **73** 73; **74** 144
Vermietungsgesellschaft 82 40
Vermischung 69 80; **74** 197; **76** 6, 26, 35 f., 41 f., 44 f.
– zur Verbindung oder Vermischung bestimmte Sachen **74** 125 f.
Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen 56 164; **61** 1 ff.
– entgeltliche Kreditvermittlung **61** 15 ff.
  – entgeltliche Finanzierungshilfen **61** 33
  – Entgeltlichkeit **61** 24 ff.
  – Handelsmakler **61** 23
  – Handelsvertreter **61** 29 ff.
  – Maklervertrag **61** 18 ff.
  – Packing **61** 26, 44
  – Vergütungsanspruch des Darlehensvermittlers **61** 6, 26 ff.
  – Zweigstellen **61** 32
– Form **61** 56 ff.
  – Blankounterschrift **61** 57
  – elektronische Form **61** 57
  – Mitteilung des Vertragsinhalts **61** 59
  – Rechtsfolgen bei Verletzung **61** 60
  – Schriftform **61** 57
  – Trennungsgebot **61** 58
  – Vollmacht **61** 64 ff.
– Honorar-Immobiliardarlehensberater **61** 14
– Informationspflichten **61** 35 ff.
  – darlehensvermittlerbezogene Angaben **61** 38 ff.
  – darlehensvertragsbezogene Angaben **61** 52 ff.
  – Rechtsfolgen bei Verletzung **61** 60
  – Umfang der Befugnisse des Darlehensvermittlers **61** 49
  – Vergütung des Darlehensvermittlers **61** 40 ff.
  – Vollmacht zum Abschluss **61** 61 ff.
– Nichtigkeit gem. § 134 BGB **61** 74 ff.
  – Verstoß gegen Standesrecht **61** 77 ff.
  – Verstoß gegen Vorschriften der GewO **61** 75 f.
– Nichtigkeit gem. § 138 BGB **61** 80
– Nichtigkeit gem. § 655b Abs. 2 BGB **61** 68 ff.
  – Ansprüche bei nichtigem Darlehensvermittlungsvertrag **61** 109 f.
– Schutzzweck der §§ 655a ff. BGB **61** 5 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– abweichende Vereinbarungen **61** 9
– Ansprüche bei gem. § 655b Abs. 2 BGB nichtigem Darlehensvermittlungsvertrag **61** 109 f.
– Ansprüche neben der erfolgsabhängigen Vergütung **61** 98 ff.
– Aufwendungsersatz **61** 102 ff.
– erfolgsabhängige Vergütung **61** 6
– Nebenentgelt **61** 100 f.
– transparente Vertragsgestaltung **61** 6
– Verhältnis der §§ 655a ff. BGB zum Gewerberecht **61** 11 ff.
– Vergütung des Darlehensvermittlers
– Effektivzinsvergleich **61** 92 ff.
– erfolgsabhängiger Vergütungsanspruch **61** 81 ff.
– Informationspflichten **61** 40 ff.
– Umschuldungsdarlehen **61** 87 ff.
– unwiderrufliche Leistung des Darlehens **61** 83 ff.
– vorzeitige Ablösung **61** 90
– Vollmacht zum Abschluss eines Darlehensvermittlungsvertrags **61** 61 ff.
– zivilrechtliche Rahmenbedingungen **61** 1 ff.
– ergänzende Vorschriften im BGB **61** 10
Vermögensanlagegesetz (VermAnlG) 92 5; **107** 86
Vermögensanlagen 83 7 f.
Vermögensübernahme 69 475
Vermögensverwaltung 91 1 ff.
– Aufsichtsrecht **91** 6 ff.
– Begriff **91** 1
– individuelle Vermögensverwaltung **91** 11, 13 ff.
– Anlagerichtlinien **91** 18 ff.
– Vermögensverwaltungsvertrag **91** 13 ff.
– Informations- und Beratungspflichten **87** 21; **91** 31 ff.
– Pflichten des Anlegers **91** 43 ff.
– Pflichten des Vermögensverwalters **91** 23 ff.
– Auskunfts- und Rechenschaftspflicht **91** 39
– best execution **91** 28
– Herausgabepflicht **91** 41
– Interessenkonflikte **91** 27
– Rückvergütungen **91** 30
– Sammelorders **91** 29
– standardisierte Vermögensverwaltung **91** 12
– Stiftungen **91** 42
– Verwaltungstreuhand **91** 10
– Vollmachtverwaltung **91** 9
Vermögenswirksame Leistungen
– Pfändung von Sparkonten zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen **17** 94 ff.
Verpfändung *siehe Pfandrecht*
Verrechnungsmethoden im Inter-Banken-Verkehr 25 9
– Bruttosystem **25** 9
– EAF **25** 13
– ELS **25** 13
– EMZ **25** 15
– Garagenclearing **25** 11
– Hybridsystem **25** 12
– Netting **25** 10
– Nettosystem **25** 10
– Platzabrechnung **25** 11
– RTGS **25** 11
– SEPA-Clearer **25** 15
– Skontration **25** 11
– STEP2 **25** 15
– TARGET2 **25** 14; **27** 10
Verrechnungsscheck 38 183 ff., 207
Verrechnungsvereinbarung 98 273
Verrichtungsgehilfe
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 11 ff.
Verschwiegenheitspflicht
– Bankgeheimnis **75** 140c
– Sicherungsabtretung Forderungen von Gläubigern mit Verschwiegenheitspflicht **75** 137
Versicherungsansprüche
– Grundschuldhaftung **73** 94
Versicherungsunternehmen 94 332 ff.
Versicherungsvertrag 104 24 f.
Versorgungslastschrift 14 14
Versteigerungsgebot 86 30
Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter
– Lastschriftverfahren **36** 27
Vertrag von Lissabon 123 21; **120** 15, 55; **121** 53
Vertrag zugunsten Dritter
– Ombudsmann **3** 98
– auf den Todesfall **6** 55 ff.; **13** 23 ff.
Vertragsbruchtheorie 81 50
Vertragserfüllungsgarantie 104 34 ff.
Vertragskonzern 77 76
Vertrauenshaftung kraft Geschäftsverbindung 1 53 ff.
Vertretungsmacht
– Anscheinsvollmacht **69** 372
– Darlehensvollmachten **56** 236 ff.
– Duldungsvollmacht **16** 42; **56** 257 f.; **69** 372
– Fehlen **69** 356 ff.
– gesetzliche – **69** 359 ff.
– Missbrauch **69** 358
– rechtsgeschäftliche – **69** 368 ff.
– Vollmachtsindossament **39** 36
– Vollmachtsklausel **62** 43
– *siehe auch Vertretungsmacht über das Konto*
Vertretungsmacht über das Konto 16 1 ff.
– Abhebung eines mit erheblichen Kreditbetrag erhöhtes Sparguthaben **16** 34
– Abrechnungen der Bank **16** 44
– Abtretung **16** 33
– AGB-Banken **16** 52a
– AGB-Sparkassen **16** 52a
– Aktiengesellschaft **16** 11
– Alleinverfügungen des Geschäftsführers einer GmbH **16** 10, 38
– Anscheinsvollmacht **16** 42
– ausländische Kunden **6** 26 ff.
– Bankvollmacht **16** 8, 45
– Barauszahlung **16** 34
– betragsmäßige Begrenzung **16** 13
– Betreuer **16** 18
– Depot **16** 36
– Devisentermingeschäft **16** 37
– Duldungsvollmacht **16** 42
– Ehegatte **16** 17, 37, 44
– eigennütziger Einsatz **16** 33
– Einschränkungen **16** 17
– Erbe **16** 47 ff.
– Erteilung der Vollmacht **16** 2
– Form der Vollmacht **16** 3 f.
– GbR **16** 11
– Gemeinschaftskonto **16** 10
– Generalvollmacht **14** 5 ff.; **16** 16, 19, 20
– Genossenschaft **16** 11
– Gesamtvertretung **16** 11

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Handlungsvollmacht **16** 10
– Kleingeldverkehr **16** 14
– Kontoauszüge der Bank **16** 44
– Kreditsicherung **16** 39 f.
– minderjährige Kinder **16** 17
– Missbrauch der postmortalen Vollmacht **16** 57 ff.
– Missbrauch der Vertretungsmacht **16** 21 ff.
– notariell beurkundete Vollmacht **16** 45a
– postmortale Schenkung **16** 64 ff.
– postmortale Vollmacht **82 Nr. 5** 1 ff.; **16** 46 ff.; *siehe auch Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden*
– PublikumsKG **16** 39
– Rechtsscheinvollmacht **16** 7, 42 ff.
– Rentenleistung **16** 48
– Scheckverkehr **16** 41
– schwerwiegende Verdachtsgründe **16** 31
– Spezialvollmacht **16** 16
– transmortale Vollmacht **82 Nr. 5** 1 ff.; **16** 46 ff.; *siehe auch Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden*
– Überweisungsverkehr **16** 41a
– Überziehung **16** 6, 9
– Umfang der – **16** 5 ff., 48 ff.
– ungewöhnlich hohe Beträge **16** 34
– Unterschriftsprobenblatt **16** 8
– Verbot des Selbstkontrahierens **16** 20 f.
– Verdacht **16** 35
– Verhältnis zwischen Banken **16** 32
– Vormund **16** 18
– Widerruf **16** 14 ff., 51 f.
Verwahrgeschäft, eingeschränktes 112 61
Verwahrung
– AGB-Pfandrecht **3 Nr. 14** 55
– unregelmäßige – **26** 1b; **47** 133 ff.
Verwahrvertrag 49 1 ff.
– Besitz am Verwahrstück **49** 5
– Legitimationsprüfung **49** 4
Verwaltungstreuhand 21 13
Verweisungsklausel 3 34
Verwertungskosten 69 776
Verwertungspool 76 2
Verwertungsverbot 8 254 ff.
Verzug
– Fremdwährungsschuld **98** 224 ff.
– Zinsen **3 Nr. 12** 94
Verzugsschadenberechnungsklausel 62 40
Verzugszinsen 53 14
– Höhe der Verzugszinsen **88** 50 ff.
– Immobiliardarlehensvertrag **58** 126 ff.
– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag **58** 131
– unternehmerischen Geschäftsverkehr **55** 55 ff.
– Verbraucher **55** 50 ff.
– Verjährung **55** 65 ff.
Videoüberwachung
– Geldautomaten **32** 59
VISA International Service Association (VISA)
– GWB **126** 76
– Kartellrecht **127** 38
Volksbank
– AGB-Volks- und Raiffeisenbanken *siehe AGB-Volks- und Raiffeisenbanken*
– Bezeichnungsschutz **116** 50
Volksbanken und Raiffeisenbanken
– private Streitschlichtung **4** 31
Vollindossament 38 195
Vollmacht *siehe Vertretungsmacht über das Konto*
Vollrechtsübertragung 94 366 ff.
Vollstreckungsklausel
– Ausgliederung **73** 473
– Eigentümerwechsel **73** 473
Vollstreckungsstandschaft 69 500
Vollzugsverbot 128 15
Voravis 103 91, 117
Vorbehaltsgutschrift 3 Nr. 9 2, 14 ff.; **26** 55
– Erteilung von -en **3 Nr. 9** 8 ff.
– Gutschrift **3 Nr. 9** 17 f.
– Vorbehalt **3 Nr. 9** 19 ff.
Vorfälligkeitsentgelt
– Sparbuch **46** 69 ff.
Vorfälligkeitsentschädigung 56 737 ff.; **58** 142, 154.; **62** 33; **69** 233; **70** 291; **101** 91
– Abgrenzung zum Vorfälligkeitsentgelt **54** 164 ff.
– Aktiv-Aktiv-Methode **56** 747
– Angaben zur Berechnungsmethode **56** 753 ff.
– Angemessenheitskriterium **56** 747 ff.
– außerordentliche Darlehenskündigung **54** 159 ff., 227 ff., 249 f., 272
– Ausschluss **54** 202 ff.
– Begriff **54** 162 f.; **56** 737 ff.
– Berechnung **54** 168 ff.; **56** 744 ff.
– Berechnungsstichtag **54** 196 ff.
– BGH-Urteil vom 19.1.2016 **55** 70 ff.
– Höchstgrenzen **56** 750 ff.
– keine notarielle Prüfung bei Abwicklung eines Kaufvertrags **54** 208
– Kündigung aufgrund Zahlungsverzugs **55** 70 ff.
– Laufzeitangaben **56** 758
– Pauschalierung **54** 198
– Rechtsnatur **56** 737 ff.
– Rückzahlung nichtgeschuldeter **55** 84 ff.
– Rückzahlung überhöhter **54** 199 ff.
– Unmittelbarkeitskriterium **56** 749
– unzureichende Angaben **56** 756 f.
– Verzugszins **54** 207
– Voraussetzungen **56** 740 ff.
– Disagio *siehe Disagio*
– Entgelt **3 Nr. 12** 95; **53** 163
– Verbraucherdarlehensrecht **56** 158, 436, 737 ff.
– vorvertragliche Information **56** 158
Vorgirodepot 47 100 ff.
Vormerkung 73 122
– Insolvenz **69** 549
Vormund 73 488
– Konto **14** 24 f.
  – Vertretungsmacht **16** 18
Vorpfändung 17 11 f.
– Zustellungssaldo (§ 357 HGB) **17** 38
Vorsatzanfechtung 37 15
Vorschuss 104 101
Vorschusszinsen 116 1, 6
Vorsorgevollmacht *siehe Konto*
Vorvertrag 1 9
Vorvertragliche Informationspflichten
– Abgrenzung **87** 37
– Allgemeines **87** 35 ff.
– Geldautomatensystem **32** 62
– GeldKarte **32** 62
– Immobiliar-Verbraucherdarlehensvertrag **58** 195 ff.
– Kreditgeschäft **88** 13 ff.
– Überweisungsverkehr **28** 101 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verbraucherdarlehensrecht *siehe Verbraucherdarlehensrecht*
– Vorfälligkeitsentschädigung **56** 158
VSBG *siehe Verbraucherschlichtungsstellen nach dem VSBG*

Währung
– Änderung der Landeswährung **101** 47 ff.
– Auslandskreditgeschäft **101** 36 ff.
– Basiswährung **101** 37
– Begriff **98** 5 ff.
– Entschädigung für Währungsverluste **101** 43 f.
– Fremdwährungsschuld **101** 45 f.
– Nichtverfügbarkeit **101** 38
– optionale Währung **101** 37
– Rechnungseinheit ECU **98** 292 ff.
– Wechselkursschwankungen **101** 40 ff.
Währungsderivate 94 20 ff.
– Devisen- und Währungsswaps **94** 22 f.
– Devisenoptionen **94** 24
– Devisentermingeschäfte **94** 20 f.
Währungsfonds, Internationaler
– internationales Devisenrecht **100** 31 ff.
– Sondererziehungsrechte **98** 34
– Zahlungsbilanzdefizite **100** 33
Währungsgebiet 98 126
Währungsgesetz 98 145, 149 ff.
Währungshoheit 98 126
Währungsklausel 98 239 ff.; **99** 436 ff.
Währungsklausel, alternative 98 239 ff.
Währungsmonopol 98 131
– Notenausgabemonopol **98** 132 ff.
– Recht zur Ausgabe von Münzen **98** 136 ff.
Währungspolitik 120 3, 24
Währungsreserven 120 19 f.
– Berechnung **120** 22
– Übertragung **120** 22, 119
– Verwaltung **120** 23 f.
Währungsstatut 98 487 ff.
– Auf- und Abwertung **98** 511 f.
– Prinzip der Vertragskontinuität **98** 501
– Schuldstatut **98** 514 ff.
– Währungsänderung **98** 506 ff.
– Wechselkursänderung **98** 513
– Wertsicherungsklausel **98** 522
Währungswahlkausel 99 445 ff.
Wandlungsrecht 47 188
Warehousing 86 91
Warenbegriff (§ 104 InsO) 94 133
Warenderivat (Art. 7 Abs. 1 lit. b MAR) 86 57
Warendokument
– zur Im- und Exportfinanzierung **79** 35 ff.
Warentermingeschäft 94 131 ff.
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 21
Warn- und Suchmeldungen 8 191
Warnpflichten
– Haftung der Bank (AGB-Banken) **3 Nr. 3** 14 ff.
Watch-List 84 128 f.; **89** 149 f.
– Monitoring **89** 167 ff.
Wechsel 112 33
– Abtretung **39** 40
– Akzeptant **39** 42
– Angstklausel **39** 15, 31, 44
– ausländische Währung **39** 7
– Aussteller **39** 43
– Avisklausel **39** 22
– Bedingungen für Wechselverkehr **Anh. 2 zu §§ 39, 40**
– Bezogener **39** 9
– Blankoakzept **39** 66
– Blankoindossament **39** 33
– Depotwechsel **39** 65
– Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln **3 Nr. 15** 18 ff.
– Einwendungen **39** 46 ff.
– Einwendungen aus Grundgeschäft **39** 36
– Einzug *siehe Einzug von Wechseln*
– Erfüllung **39** 51 ff.
– Ermächtigungsindossament **39** 37
– Erscheinungsformen **39** 60 ff.
– Finanzwechsel **39** 61
– Formbestandteile **39** 5 ff.
– Garantiefunktion **39** 31
– Gefälligkeitswechsel **39** 62
– Geschichte **39** 2 ff.
– Grundgeschäft **39** 45 ff.
– Gültigkeitseinwendungen **39** 48, 50
– Handelswechsel **39** 61
– Indossament **39** 28 ff.
– Indossamentenkette **39** 1
– Indossant **39** 44
– Indossierungsverbot **39** 16
– Informationspflichten **88** 89
– Kautionswechsel **39** 61
– Kellerwechsel **39** 63
– Kreditfunktion **39** 2
– Legitimationsfunktion **39** 29
– Nachindossament **39** 34
– Nachsichtwechsel **39** 61
– negative Orderklausel **39** 16, 23
– Notanzeige **39** 82
– Notklausel **39** 20
– Pfandindossament **39** 39
– Prokuraindossament **39** 35
– Protesterlass **39** 21
– Regress **39** 55 ff.
– Reihenregress **39** 56
– Rektaklausel **39** 16
– Remittent **39** 8
– Revalierungsklausel **39** 22
– Rückgabeverfahren **39** 80 ff.
– Rückgriff vor Verfall **39** 58
– Rückgriffsschuldner **39** 43
– Rückrufverfahren **39** 79
– Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln **3 Nr. 15** 17
– Sicherungsfunktion **39** 3
– Sicherungszession **3 Nr. 15** 25 ff.
– Sichtwechsel **39** 61
– Solawechsel **39** 5, 60
– Tagwechsel **39** 61
– Transportfunktion **39** 30
– Tratte **39** 5, 60
– Treuhandindossament **39** 38
– Übertragung **39** 27 ff.
– urkundliche Einwendungen **39** 48
– Valutawechsel **Anh. 1 zu §§ 39, 40**
– Verbraucherdarlehensrecht **56** 518 ff.
– vereinfachtes Einzugsverfahren **39** 71 ff.
– Verfallzeit **39** 10
– Verjährung Regressansprüche **39** 57
– Verletzung Wechselabkommen **39** 78

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Vollmachtsindossament **39** 36
– Warn- und Schutzpflichten **88** 89
– Wechselabkommen **39** 70, 78; **Anh. 3 zu §§ 39, 40**
– Wechselforderung **39** 1, 25
– Wechselinkasso **39** 68
– Wechselnehmer **39** 8
– Wechselnormblatt **Anh. zu §§ 39, 40**
– Wechselprozess **39** 59
– Wechselreiterei **39** 63; **40** 35
– Wechsel-Scheck-Verfahren **40** 33
– Wechselschuldner **39** 1
– Wechselurkunde **39** 1
– Wechselverbot **39** 67
– Zinsklausel **39** 24
Wechsel, grenzüberschreitender
– besondere Wechselverfahren **41** 12
– einheitliches Wechselgesetz **41** 5
– Entstehung **41** 1
– Genfer Wechselrechtskonvention **41** 4
– internationale Abkommen **41** 3
– Konfliktabkommen **41** 6
– Kreditfunktion **41** 10
– Prozessrisiken **41** 11
– rechtliche Harmonisierung **41** 2
– UNCITRAL **41** 7
– Wechselfunktion **41** 8
– Zahlungsfunktion **41** 9
Wechselbürgschaft 40 56 ff.
Wechselkredit 40 1 ff.
– Akzeptkredit **40** 42 ff.
– Avalkredit **40** 56 ff.
– Diskontkredit **40** 2 ff.
– Forfaitierungsgeschäft **40** 60 ff.
– Wechselpensionsgeschäft **40** 63 f.
Wechselkurs
– System fester Wechselkurse **100** 33
Wechselkursmechanismus II 120 21
Wechselpensionsgeschäft 40 63 f.
Wechsel-Scheck-Verfahren 40 1 ff.
– Sicherungsrechte der Bank an Einzugspapieren **3 Nr. 15** 1 ff.
Wegfall der Geschäftsgrundlage 69 351 ff.
– Bürgschaft **70** 162 ff.
Weitergeleitete Aufträge
– AGB-Banken **3 Nr. 3** 34 ff.
Werbung 116 16 ff.
– Abgrenzung zur Finanzanalyse **89** 84
– Begriff **116** 18
– „cold calling" **116** 22
– Einlagensicherung **116** 24
– Kaufkraftschwund **116** 26
– Laienwerbung **116** 22
– Streitschlichtung **116** 34
– Untersagungskompetenz Aufsichtsbehörden **116** 28
– Zentraler Wettbewerbsausschuss (ZWA) **116** 31
Werkssparkasse 112 98
Wertpapieraufsicht 110 4 ff.
– Ad-hoc-Publizität **110** 9
– Aufgaben **110** 6
– bedeutende Stimmrechtsanteile **110** 12
– Bekämpfung von Insidergeschäften **110** 7 f.
– Directors' Dealings **110** 10
– Finanzanalysen **110** 15
– gesetzliche Grundlagen **110** 5
– Marktmanipulation **110** 11
– Verhaltensregeln und Organisationspflichten **110** 14
– Wertpapierprospekte **110** 13
Wertpapierdarlehen 85 1 ff.
– Anzeigepflicht (§ 24 KWG) **85** 45
– Ausgestaltungen **85** 26 ff.
  – Agenturgeschäfte **85** 27 ff.
  – Direktgeschäft **85** 26
  – Drei-Parteien-Geschäfte **85** 30 f.
– Depotrecht **85** 32 ff.
  – Aneignungsermächtigung **85** 33
  – Eigenanzeige **85** 32
  – Vereinbarung bei unregelmäßiger Verwahrung **85** 34
– Erträgnisse **85** 9
– Erwerb eigener Aktien **85** 44
– Fälligkeit **85** 10
– Investmentrecht **85** 51 f.; **93** 142
– kapitalmarktrechtliche Anteilsschwellenwerte **85** 35 ff.
  – Beteiligungspublizität **85** 40 ff.
  – Squeeze-Out **85** 39
  – Übernahmerecht **85** 36 ff.
– MaRisk **85** 46 ff.
– Meldepflichten **85** 43 ff.
– Netting **85** 49 f.
– Pflichten der Vertragsparteien **85** 7 f.
– Rahmenverträge **85** 6
– Rechtsnatur **85** 4 f.
– Rücklieferungspflicht **85** 10
– Sachdarlehen **85** 4
– Sicherheiten **85** 11
– Struktur **85** 1 ff.
– vertragliche Ausgestaltung **85** 6 ff.
Wertpapierdepot
– Pfändung **17** 101 ff.
Wertpapierdienstleistungs-Prüfungsverordnung 89 10a
Wertpapierdienstleistungsrichtlinie 89 8
Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung (WpDVerOV) 89 8
Wertpapiere
– Domizilvermerk **39** 18
– geborenes Orderpapier **39** 1
– Kollisionsrecht **5** 169 ff.
– Orderpapier **39** 16
– Rektapapier **39** 16
– Sicherungsübereignung *siehe Sicherungsübereignung*
– Verpfändung *siehe Pfandrecht*
– Verpfändung (AGB) **3 Nr. 14** 27 ff.
– Vorlegungsklausel **39** 19
– Wechsel **39** 1
– Zahlstellenvermerk **39** 18
Wertpapiererhebungsbogen 89 44
Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz (WpÜG) 89 19
Wertpapierfinanzierungsgeschäft 83 39
Wertpapierfirma 112 91; **122** 10 ff.
– Verhaltensregeln *siehe Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
Wertpapiergeschäft 123 86 ff.
Wertpapierhandelsbank 112 92
Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 107 87 f.
– Beratungs- und Informationspflichten im Effektengeschäft **90** 8 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Compliance **89** 10a
– Informations- und Beratungspflichten des Vermögensverwalters **91** 31 ff.
– Kapitalverwaltungsgesellschaften **93** 94 f.
– Verbot von Eigengeschäften zum Nachteil des Auftraggebers **89** 61
– Verbot von Empfehlungen zwecks Preisbeeinflussung **89** 59
– Verbot von interessenwidrigen Empfehlungen **89** 58
Wertpapierhandelsunternehmen 112 91
– Entschädigungseinrichtung **118** 226 ff.
Wertpapierleihe 83 39, 41
– Insiderhandelsverbot **86** 66
Wertpapiermarkt 83 6, 15 ff.; *siehe auch Kapitalmarkt*
Wertpapierpensionsgeschäft 85 12 ff.
– Abgrenzung **85** 25
– Anzeigepflicht (§ 24 KWG) **85** 45
– Ausgestaltungen **85** 26 ff.
  – Agenturgeschäfte **85** 27 ff.
  – Direktgeschäft **85** 26
  – Drei-Parteien-Geschäfte **85** 30 f.
– Buy/sell back **85** 22
– Depotrecht **85** 32 ff.
  – Aneignungsermächtigung **85** 33
  – Eigenanzeige **85** 32
  – Vereinbarung bei unregelmäßiger Verwahrung **85** 34
– Erträgnisse **85** 24
– Erwerb eigener Aktien **85** 44
– Insiderhandelsverbot **86** 66
– Investmentrecht **85** 51 f.; **93** 142
– kapitalmarktrechtliche Anteilsschwellenwerte **85** 35 ff.
  – Beteiligungspublizität **85** 40 ff.
  – Squeeze-Out **85** 39
  – Übernahmerecht **85** 36 ff.
– Liquiditätsbeschaffung **85** 15
– MaRisk **85** 46 ff.
– Meldepflicht **85** 43
– Netting **85** 49 f.
– Rahmenverträge **85** 21
– Rechtsnatur **85** 17 ff.
– Repo **85** 13
– vertragliche Ausgestaltung **85** 21 ff.
Wertpapierrechts-Richtlinie 94 399
Wertpapierrechtsstatut 5 172, 173 ff.; **38** 18
Wertpapierrisikoklasse 89 42a
Wertpapiersachstatut 5 178
Wertpapiersammelbank 47 10, 29 ff.; **107** 186
Wertrechte 47 66 f.
Wertsicherungsklauseln 98 522
Wertsteigerungsrechte 86 28
Wertstellung 3 Nr. 12 97 ff.
Wetterderivate 94 40
Whistleblowing 11 293 ff.
White Knights 86 91
Widerruf Bezugsberechtigung 75 158
„Wildes POS-Verfahren" 43 33 f.
Willensmängel 69 338
– arglistige Täuschung **87** 140; **69** 347
– Drohung **69** 349 f.
– Erklärung zum Scherz **69** 339
– Erklärung zum Schein **69** 339
– Irrtum **69** 341 ff.
Willkürverbot
– Bankvertrag **1** 32 ff.
– Behördenwillkür **4** 1 f.
Windkraftanlage 69 84
Wirecard AG 107 191; **112** 3
Wirtschaftliche Neugründung 64 19 ff.
– Begriff **64** 20
– Notwendigkeit der Offenlegung **64** 21
– Unterbilanzhaftung **64** 22 ff.
Wirtschaftsverkehr, grenzüberschreitender
– Buchforderungen **41** 14
– Rediskont **41** 16
– Refinanzierung **41** 13
– Wechseldiskont **41** 15
Wohlverhaltensregeln *siehe Verhaltensregeln für Wertpapierfirmen*
Wohnimmobilienkreditrichtlinie 57 3; **58** 6 ff.
Wohnimmobilienkreditverträge 115 67

Zahlstelle 36 20; **75** 170, 187
Zahlstellenklausel 75 11; **Anh. 1 zu § 75** 11
Zahlstellenvermerk 39 18
Zahlungsanspruch
– Aufrechnung **104** 145 f., 156, 158
– Fälligkeit **104** 144
Zahlungsaufschub
– entgeltlicher – **58** 52 ff.
– unentgeltlicher – **58** 55 ff.
Zahlungsauftrag
– Auszahlung an einem Geldautomaten **32** 31 f.
– Online-Banking **33** 67, 129 ff.
  – Zugang bei der Bank **33** 134
Zahlungsauslösedienste 42 6 ff.
Zahlungsinstrumente
– Charge Cards **56** 50 ff.
– Debitkarte **56** 49
– Online-Banking **33** 67, 68 ff.
– periodischer Vollausgleich (Charge Cards) **56** 50 ff.
Zahlungsdienst mit Zahlungskarte 32 22 ff.
Zahlungsdienste 11 747 ff.; **32** 22 ff.; **42** 6 ff.; **112** 67 ff.
– Akquisitionsgeschäft **11** 757
– Anbieter elektronischer Kommunikationsnetze oder -dienste **11** 787 ff.
– Aufsichtsrecht **11** 746; **42** 6k ff.
– Bargeldabhebungsdienste**11** 794 ff.
– Begriff **42** 6a ff.
– direkte Zahlungen **11** 767
– E-Geld-Geschäft **11** 798 ff.; **112** 71
– Ein- und Auszahlungsgeschäft **11** 748 ff.; **112** 68
– Entgegennahme und Übergabe von Bargeld im Rahmen einer gemeinnützigen Tätigkeit **11** 797
– Factoring **11** 762
– Finanztransfergeschäft **11** 758 ff.; **112** 70
– fremde Währung **99** 15 ff.
– Geldwäsche *siehe Geldwäsche*
– Geldwechselgeschäft **11** 778
– Handelsvertreter **11** 768 f.
– Kontoinformationsdienste **11** 765
– konzern-/verbundinterne Zahlungsvorgänge **11** 791 ff.
– Kreditinstitute **112** 75
– Negativkatalog **11** 766 ff.
– Netzgeldgeschäft **112** 71
– Pulltransaktion **11** 755

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Pushtransaktion **11** 755
– Rechtsstellung des Zahlungsempfängers **42** 6d
– Rechtsverhältnis Zahler – kontoführender Zahlungsdienstleister **42** 6g ff.
– Rechtsverhältnis Zahler – Zahlungsauslösedienstleister **42** 6e ff.
– Rechtsverhältnis Zahler – Zahlungsempfänger **42** 6j
– reverse Bargeldzahlungen **11** 773 ff.
– Schecks, Wechsel, Gutscheine und Postanweisungen **11** 779
– technische Infrastrukturdienstleistungen **11** 782
– Verbundzahlungssysteme **11** 783 ff.
– Wertdienstleister **11** 770 ff.
– Werttransportunternehmen **11** 770 ff.
– Zahlungsauslösedienste **11** 763 f.
– Zahlungsdienste **11** 747 ff.
– Zahlungsgeschäft **11** 754 ff.; **112** 69
– Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung **11** 576
– Zahlungskonto **11** 749 ff.
– Zahlungsvorgänge innerhalb von Zahlungs- und Wertpapierabwicklungssystemen **11** 780
– Zahlungsvorgänge unter Zahlungsdienstleistern **11** 790
– Zentralregulierer **11** 768 f.
– Zins und Dividendenzahlungen von zugelassenen Instituten oder Kapitalanlagegesellschaften **11** 781
Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)
– Geldwäsche **11** 746 ff.
– Kreditkarte **42** 6a ff.
Zahlungsdienstenutzer 25 22
Zahlungsdiensterahmenvertrag 1 16, 45; **36** 124
– Überweisungsverkehr *siehe Überweisungsverkehr*
– *siehe auch Girokonto/Girovertrag*
Zahlungsdiensterichtlinien 32 20 ff.; **127** 41
– Kreditkarte **42** 6a ff.
– SEPA **30** 8
Zahlungsdienstevertrag
– Einzelzahlungsvertrag **26** 1
– Girovertrag **1** 16
– Rahmenvertrag **26** 1
– Überweisungsverkehr *siehe Überweisungsverkehr*
– Zahlungskonto **26** 1
Zahlungsdienstleister *siehe Überweisungsverkehr*
Zahlungsgarantie (GeldKarte) 43 71 ff.
– automatisierte Willenserklärung **43** 72
– Rechtsnatur **43** 71
– Zustandekommen **43** 72
– *siehe auch GeldKarte*
Zahlungsinstitut
– Abberufung des Geschäftsleiters **11** 809
– Erlaubnispflicht **11** 803 ff.
– Versagung der Erlaubnis **11** 806 ff.
Zahlungsinstrument 32 23 ff.
Zahlungskarte
– Ombudsmann **3** 83
Zahlungskartengeschäft 32 22 ff.
Zahlungsklausel 104 49 ff.
Zahlungskonto 25 4; **26** 1, 1b
– als Baustein des Girokontos **26** 1 f.
– Kontokorrentkonto **26** 37
– *siehe auch Girokonto*
Zahlungsmittel, gesetzliches 98 111
Zahlungssysteme 25 16 ff.; **120** 27 ff., 113 ff.
Zahlungsverkehr 123 121 ff.
– außereuropäischer Zahlungsverkehr **31** 1 ff.
– bargeldloser – *siehe Bargeldloser Zahlungsverkehr*
– Großbetragszahlungen **123** 57 ff.
– Informationspflichten **88** 75 ff.
– Massenzahlungen **123** 56 ff.
– oversight **123** 60 ff.
– TARGET2 **123** 57 ff.
– Zahlungskonto **26** 1
Zahlungsverkehrsabkommen
– GWB **126** 17, 71 ff.
Zahlungsverzug des Kreditnehmers 55 42 ff.
– Eintritt des Verzugs **55** 43 ff.
– höhere Zinsen **55** 57 ff.
– höherer Verzugsschaden **55** 61 ff.
– Schadensersatzanspruch wegen verzögerter Zinszahlung **55** 64
– Verjährung der Verzugszinsen **55** 65 ff.
– Verzugszinsen **55** 50 ff., 55 ff.
Zahlungswege 25 5 ff.
Zeichnungsschein 73 253c
Zentrale Gegenpartei (CCP) 47 109 ff.; **83** 48 f.; **94** 66 ff.; **112** 41
– *siehe auch Clearing*
Zentraler Wettbewerbsausschuss (ZWA) 116 31
Zentralverwahrer 83 38
Zero-Day-Exploit 33 58
Zertifikat *siehe Investmentgeschäft*
Zeugeneinvernahme 8 276 ff.
Zins- und Gewinnanteilsscheine 47 53
Zinsabschlagsgesetz
– Meldungen **8** 353
Zinsabsprache
– Kartellrecht **127** 33
Zinsanpassung 62 44
– Bankdarlehen **53** 71 ff.
Zinsanpassungsklausel 45 40 ff.; 53 ff.; **53** 71 ff.; **56** 209, 235 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 12** 107 ff.
– Aktivgeschäft **53** 77 ff.
– Altverträge **45** 68 ff.
– amtliche Zinsstatistik der Deutschen Bundesbank **53** 91
– Anpassungsschwelle/Schwellenwert **53** 96
– Äquivalenzprinzip **45** 62 ff.
– auslaufende Zinsbindung **53** 73 f.
– Basiszinssatz **53** 90
  – bonitätsabhängige Anpassung **53** 112
– Differenzmethode **53** 99
– Drei-Monats-EURIBOR **53** 94 f.
– Einlagengeschäft **45** 40 ff.; 53 ff.
– einseitige **45** 40 ff.
– EONIA **53** 93
– ergänzende Vertragsauslegung **53** 105 ff.
– EWU-Zinsstatistik **53** 91
– Hauptrefinanzierungsinstrument **53** 87
– Informationspflicht **53** 103
– Kontrollmaßstab **45** 47 f.
– langfristige Einlagen **45** 53 ff.
– Leitzinssatz **53** 87
– Mengentender **53** 87
– Mischfinanzierung **53** 85
– Muster für Zinsanpassungsklausel bei einem „bis auf weiteres“ vereinbarten variablen Sollzinssatz **53** 104

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– nachgeholte Zinsanpassung **53** 115
– Negativzinsen **45** 67; **53** 116 ff.
– Offenmarktgeschäft **53** 87
– Prämiensparverträge **45** 53 ff.
– Rechtsfolge einer unwirksamen Zinsanpassungsklausel **53** 105 ff.
– Referenzzinssatz **45** 55 ff.; **53** 83 ff., 88 ff., 108
– Unterlassen vertraglich gebotener Zinsermäßigung **53** 113 f.
– Verhältnismethode **53** 100
– Zinserhöhungsrückstau **53** 115
– Zinsbindung am Geld- und Kapitalmarkt **53** 86 f.
– Zinsgleitklausel **45** 39; **53** 75
Zinsanpassungsklausel 3 Nr. 12 107 ff.; **45** 40 ff.; 53 ff.
Zinsempfehlung 126 67 ff.; **127** 39
Zinsen 53 2 ff.
– AGB-Banken **3 Nr. 12** 1 ff.
  – Änderungen **3 Nr. 12** 103 ff.
  – aufgeführte Hauptleistung **3 Nr. 12** 32 ff.
  – Höhe **3 Nr. 12** 18 ff.
  – Kündigung und Abwicklung bei Änderung **3 Nr. 12** 115 ff.
  – Mitteilung einer Änderung **3 Nr. 12** 112 ff.
  – nicht im Preisaushang und Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Leistungen **3 Nr. 12** 38 ff.
  – Preis- und Leistungsverzeichnis **3 Nr. 12** 21 ff.
  – Preisangabenpflicht **3 Nr. 12** 26 f.
  – Preisaushang **3 Nr. 12** 21 ff.
  – Selbstbindung **3 Nr. 12** 28 ff.
  – Verbrauchergeschäft **3 Nr. 12** 20 ff.
  – Verzugsschäden **3 Nr. 12** 94
  – Zins- und Gewinnanteilscheine **3 Nr. 14** 64; **3 Nr. 17** 13
  – Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins **3 Nr. 12** 104 ff.
  – Zinsen für Überziehungskredite **3 Nr. 12** 36
– Akzessorietät **53** 8
– Annuitätendarlehen **53** 118 ff.
  – AGB-Kontrolle von Zinsberechnungs- und Tilgungsverrechnungsklauseln **53** 122 ff.
  – Annuitätenprinzip **53** 118 f.
  – Disagio **53** 65
  – Neuabrechnung bei intransparenten Klauseln **53** 124 f.
  – Verjährung **53** 125
– Auslandskreditgeschäft **101** 50 ff.
– Basiszinssatz **53** 27
– Begriff **53** 2 ff.
– Bereitstellungszinsen **53** 156 ff.; **62** 22
– Bildschirmreferenzsatz **101** 55
– COVID-Stundung **53** 20 f.; **56** 794 ff.
– Disagio *siehe Disagio*
– effektiver Jahreszins **53** 37 ff.
  – Ablauf der Sollzinsbindung vor Rückzahlungstermin **53** 49 ff.
  – Angabepflicht **53** 39 ff.
  – Bauspardarlehen **53** 47
  – PAngV **53** 37 ff.
  – p. M.-Kredit **53** 46
  – Rechtsfolgen bei Fehlen oder Falschangabe **53** 52 ff.
  – Restschuldversicherung **53** 43
  – UWG **53** 58
  – variable Solzinsen **53** 51
  – verhältnismäßige (prozentuale) Kürzung **53** 54
– Einlagengeschäft **45** 31 ff.
– EONIA **53** 31, 35; **101** 57
– EUREPO **53** 36
– EURIBOR **53** 31 f., 34; **101** 52, 58
– FIBOR **53** 32
– Grenzen der zulässigen Zinshöhe **53** 22 ff.
  – Sittenwidrigkeit **53** 22 ff.
  – Zinseszinsverbot **53** 25
– LIBOR **101** 53, 59
– Lombardsatz **53** 30
– negativer Referenzzinsatz **101** 65
– Negativzinsen **45** 67, 82 ff.
– Nichtverfügbarkeit des Referenzzinssatzes **101** 60 ff.
– Referenzzinssätze **53** 26 ff.; **101** 51 ff.
  – Zinsanpassung *siehe Zinsanpassung*
– Spitzenrefinanzierungsfazilität **53** 30
– Überziehungszinsen *siehe Überziehungskredit*
– Verjährung **53** 15
– Verzugszinsen *siehe Verzugszinsen*
– Zinsänderung **45** 36 ff.
– Zinsanpassung *siehe Zinsanpassung*
– Zinsberechnungsmethode **101** 66 ff.
– Zins-Futures **53** 31
– Zinsschuld **53** 9 ff.
  – Beginn der Zinspflicht **53** 11 f.
  – Ende der Zinspflicht **53** 13 ff.
  – Fälligkeit **53** 16 f.
  – Überziehungszinsen **53** 18 f.
Zinseszins 62 37
– AGB-Banken **3 Nr. 7** 12
– Zinseszinsverbot **53** 25
Zinsgleitklausel 45 39; **53** 75
Zinssatz-Geschäfte 94 12 ff.
– Terminsatzgeschäfte (FRAs) **94** 19, 84
– Zinssatz-Begrenzungsderivate **94** 13 ff.
– Zinssatz-Swaps **94** 12
Zinsschrankenregelung 77 56
Zubehör
– Enthaftung **69** 75
– Sicherungsmittel **69** 88 ff.
Zufallsfunde 8 245
Zusammenhängender Vertrag *siehe Verbraucherdarlehensrecht*
Zusammenwirken
– institutionalisiertes – **73** 470
Zusatzentgelt
– AGB-Recht **3** 81
Zusatzkarte 42 53 ff.
Zusicherungen 101 104 f.
Zustellungssaldo
– Pfändung des -s gemäß § 357 HGB **17** 33 ff.
Zustellungsvollmacht 101 258 ff.
Zuwendungen 89 72b
Zwangsversteigerung
– Abtretung Rückgewähranspruch Grundschuld **73** 349
Zwangsverwaltung 73 34
– kalte – **69** 798
Zwangsvollstreckung
– Akkreditivgeschäft **103** 483 ff.
– Anderkonto **22** 7

beck-shop.de FACHBUCHHANDLUNG

– Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Entscheidungen und vollstreckbarer Urkunden **5** 2; **7** 150 ff.
  – Anerkennung **7** 169 ff.
  – bilaterale Abkommen **7** 159 ff.
  – erfasste Titel **7** 166 f.
  – Erteilung der Vollstreckungsklausel **7** 183 ff.
  – EuGVÜ **7** 165 ff.
  – EuGVVO **7** 165 ff.
  – ZPO **7** 154 ff.
– Bestimmtheit der gepfändeten Forderungen **17** 16 ff.
– Bürgschaft **70** 530
– Einzelzwangsvollstreckung gegen den Treugeber **22** 9
– Einzelzwangvollstreckung gegen den Treuhänder **22** 7
– Europäischer Vollstreckungstitel für unbestrittene Geldforderungen **98** 441 ff.
– Fremdwährungsforderung *siehe Zwangsvollstreckung bei Fremdwährungsforderung*
  – in Geldforderungen **17** 1 ff.
– grenzüberschreitende Kreditsicherung **78** 7
– Herausgabevollstreckung durch Sicherungsnehmer **69** 573 ff.
– inkongruente Deckung **69** 645
– internationale Zuständigkeit **7** 147
– Kontenpfändung **3 Nr. 12** 1 ff.
– Kreditsicherheiten **69** 514
– Refinanzierungsregister
  – vollstreckungsrechtliche Abschirmung **67** 216
– Sicherheitenverwertung **69** 728 ff.
– Sittenwidrigkeit von Darlehen **62** 162, 167
  – Ausnutzung unrichtiger Titel **62** 172
  – Ausnutzung mangelnder Schlüssigkeitsprüfung **62** 170
  – falsche Berechnung titulierte Forderung **62** 176
  – Prozessvergleich **62** 180
  – Vollstreckungsbescheid **62** 167
– Sperrkonto **20** 16
– stille Zession

Zwangsvollstreckung
– Vollstreckungsstandschaft **75** 75
– Überweisungsverkehr **28** 181
– Vollmacht zur Unterwerfung unter die sofortige Zwangsvollstreckung **73** 253b
– Vollstreckungstreuhand **21** 62

Zwangsvollstreckung bei Fremdwährungsforderung 98 428 ff.
– ausländische Titel **98** 437 ff.
– Durchführung **98** 431 ff.
– titulierte effektive Fremdwährungsforderung **98** 451 f.
– titulierte einfache Fremdwährungsforderung **98** 453
– titulierte Fremdwährungsforderung **98** 428
– Wechselkursänderung während Zwangsvollstreckung **98** 458

Zwangsvollstreckungsunterwerfung
– Grundschuld **73** 225 ff.

Zweckbestimmungserklärung 3 Nr. 15 39 f.; **69** 112 ff.
– überraschende Klausel **69** 256
– weite – **69** 114 ff.
  – Bürgschaft **69** 115

Zweckbestimmungsklausel
– überraschende Klausel **69** 256

Zweckerklärung
– Grundschuld **73** 294 ff.

Zweckgesellschaft (SPV)
– ABS-Transaktion *siehe ABS-Transaktion*

Zwecksparunternehmen 112 99

Zweckvereinbarung 69 17

Zweigniederlassung 112 78 ff.
– Publizitätspflichten **123** 61 f.

Zweigstelle 113 32 ff.; **118** 163; **121** 71; **122** 35 ff.
– ausländische Banken **107** 119 ff.

Zweitbank 104 167 ff., 179 ff., 182 ff., 192, 198 ff., 201, 234 ff., 237 ff., 297, 305

Zwischenscheine 47 53

Zwischenstaatlichkeitsklausel
– EU-Wettbewerbsregeln **127** 22 ff.

Zwischenverwahrer 47 14

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG