Bankvertragsrecht

5. Auflage 2024
ISBN 978-3-406-75846-1
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 Abschnitte werden in Fettdruck wiedergegeben,
magere Zahlen und Buchstaben bezeichnen die Randnummern.

Bearbeiterin: Annette Böcker

0–9

10 %-Kapitalerhöhung L 118
10b-5 Letter L 234
3D-Secure-Verfahren G 8, 106

A

Abänderungsverbot B 84
Abbruch-Trojaner K 44, 70
Abbuchung A 65, 609
Abhandenkommen E 175
– Bankkarte **E** 107, 118
– Reisescheck **F** 17 ff.
Abladegeschäft I 16, 20; **FactÜ 1** 65
Abladen O 102
Abrechnungspflicht P 582
Abrechnungsstellenverordnung D 27
Abreden, besondere B 239 f.
Abrufpräsenz A 64; **B** 582 ff.
Abschlussfreiheit A 219 ff.
Abschlussvermittlung L 3, 13; **P** 142
Absicht, betrügerische G 153; **K** 208
Absonderung von Vermögenswerten P 644
Abtretung N 9
– Abtretungsanzeige, schriftliche **FactÜ 1** 71 ff.
– Anlageberatung **M** 629
– Ausschluss der **A** 667
– Einlagenforderung **N** 479 ff.
– Factoring **FactÜ 1** 35 ff., 46 f., 69 f.
– Folgeabtretungen **FactÜ 11** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Folgeabtretungen*
– gegenüber Dritten **FactÜ 1** 9
– Guthaben **A** 625 f.
– Kettenabtretungen **FactÜ 11** 17 f.
– Kontovollmacht **A** 272
– künftiger Forderungen **FactÜ 2** 9; **FactÜ 5** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Abtretung zukünftiger Forderungen*
– Mehrfachabtretung **FactÜ 1** 7; **FactÜ 11** 19 ff.
– Oder-Konto **A** 311
– Und-Konto **A** 329
– Verbot der **FactÜ 1** 6
Abwicklungsanordnung der BaFin N 253
Abwicklungspflicht N 49
Abzugsverbot für Entgelte B 297
Accessio Wertpapierhandelshaus AG P 313
Acquirer G 5, 21
Additional Margin P 646
Additional Tier 1 (AT1) L 146
Advising Bank H 29
Affinity Credit Card G 12
AICPA Standard AU-C Section 920 L 238
Akkreditiv H 1 ff., 164 ff.; **J** 49; *siehe auch Dokumentenakkreditiv*
Aktien L 22; **P** 80
– Anleihen **L** 142
– Dauerglobalurkunde **Q** 63
– Depotgeschäft **Q** 6; *siehe auch dort*
– Inhaberaktien **Q** 194
– Namensaktien **Q** 194
– Offenbarungspflicht des Anlageberaters **M** 341 ff.
Aktienemissionen L 111 ff., 119 ff.
– 10 %-Kapitalerhöhung **L** 118
– Aktienplatzierung, gemischte **L** 206
– Aktionärsvereinbarungen **L** 117
– Bezugsrechtskapitalerhöhung **L** 114 ff., 176
– Bookbuilding-Verfahren **L** 123
– Equity-Line-Finanzierung **L** 120
– Festübernahme **L** 116, 128
– Freistellung **L** 201 ff., 208 f.
– Geschäftsarten **L** 112
– Insolvenz, Nachrang von Darlehen in der **L** 129 f.
– Kapitalmarktreife **L** 112
– Preisfindung **L** 77
– Privilegierung der Emissionsbanken **L** 125 ff.
– Prospektpflicht **L** 46, 51 ff.
– Research Guidelines **L** 253
– Risiken **P** 392
– Sacheinlage, verdeckte **L** 126 ff.
– Sekundärplatzierung **L** 121 ff.
– Übernahmevertrag **L** 166 f., 174 ff.
– Umplatzierung, prospektfreie **L** 123
– Umtauschanleihe **L** 124
– Vorabplatzierung **L** 117
Aktionärsvereinbarungen L 117
Aktivierungsvorbehalt G 123
Aktualisierungspflicht L 304
Akzeptantenwechsel D 66
Akzeptierungsakkreditiv H 32, 154
Akzeptverbot D 2
Allgemeine Geschäftsbedingungen
– Banken **P** 108, 211 ff., 312
– Kontrolle **A** 209
– Pfandrecht **A** 627 ff.; **N** 497 ff., 502 ff., 505 ff., 509 ff.
Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute A 547 ff.
– Einbeziehung **A** 549 f.
– Geltung **A** 548 ff.
– Geschäftsverbindung, unternehmerische **A** 553
– Girovertrag **A** 215, 250
– Inhaltskontrolle **A** 554 ff.
  – Änderung **A** 572 ff.
  – Aufwendungen **A** 585 ff.
  – Differenzierung gegenüber Unternehmern **A** 567 ff.
  – Entgelte **A** 562 ff., 570 f., 585 ff.
  – Geschäftsverbindung, grenzüberschreitende **A** 616

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Haftung der Bank **A** 575 ff.
– Interbankenverhältnis **A** 615
– Klauseln, übergreifende **A** 572 ff.
– Preisabrede **A** 554 ff.
– Preisnebenabreden **A** 392, 554 ff.
– Schweigen des Kunden **A** 572
– Unklarheitenregel **A** 557 ff.
– Verursacherprinzip **A** 560 f.
– Zinsen **A** 585 ff.
– Interbankenabkommen **A** 38 ff.
– Rahmenvereinbarung über **A** 551 f.
– Sonderbedingungen **A** 547; *siehe auch dort*
– Verbandsempfehlung **A** 547
– Vertragsschluss über das Internet **A** 550

All-In-Fee O 113
Altaktionäre L 150, 199, 299
Altsparbücher A 290 ff.
American Depositary Receipts P 80
American Express SafeKey G 8
Analysen, technische P 374
An-Bord-Vermerk H 201 ff.
An-Deck-Verladung H 239
Anderdepot Q 155
Anderkonto A 346, 505
Änderungs-VO zur Delegierten VO (EU) 2017/565 M 70
Aneignungsermächtigung Q 172 ff.
Anerkenntnis A 681 ff.
Angebot, öffentliches L 20, 36 ff.
Angebotsprogramme L 223
Angemessenheitsprüfung P 454 ff.
Ankaufszusage H 155 ff.
Anlageberater
– Anforderungen an den **M** 115 ff.
– Beratungsprotokoll **M** 104, 150, 207, 209
– Betrug **M** 563 ff.
– Deliktsrecht **M** 552 ff.
– Erwartungen des Anlageberaters **M** 13 ff.
– Fehlverhalten **M** 118
– freie **M** 284 ff.
– Haftung **M** 546 ff., 552 ff.
– Interessenkonflikte **M** 77 ff.
– Kapitalanlagebetrug **M** 563 ff.
– Kommission, doppelte **M** 566
– Mitarbeiterbegriff **M** 82
– Offenbarungspflicht **M** 250 ff.
– Aktien **M** 341 ff.
– Aufklärung **M** 316 ff., 326 ff.
– Auslosungsrisiko **M** 347
– Beratungshonorar **M** 266
– Derivate **M** 353
– Eigenhandelsgeschäft von Kreditinstituten **M** 296 ff.
– Eigenkapitalbeschaffung, Kosten der **M** 282
– Finanzierungsdienstleistung **M** 407
– Fondsanteile **M** 388 ff.
– Fremdwährungsanleihen **M** 349
– Futures **M** 358 f.
– Genussscheine **M** 352
– Honoraranlageberatungsgesetz **M** 278
– Immobilien **M** 403 ff.
– Industrieanleihe **M** 350
– Inhaberschuldverschreibungen **M** 351
– Innenprovision **M** 263 ff.
– Interessenkollision **M** 254 ff., 260 ff., 284 ff., 296 ff., 315 ff.
– Kickbacks **M** 257 ff., 284 ff.
– Kommissionsgeschäft **M** 306 ff.
– Konjunkturlage **M** 335
– Kosten **M** 329 ff.
– Kreditderivate **M** 376 ff.
– Kryptowerte **M** 408 ff.
– Lebensversicherungen **M** 398 f.
– Nebenkosten **M** 329 ff.
– Optionsschein **M** 354 ff.
– Outsourcing **M** 292
– Prospekt **M** 252
– Risiken von Anlageobjekten **M** 335 ff., 346 ff., 354 ff., 360 ff., 376 ff., 381 ff., 388 ff., 398 ff., 403 ff., 408 ff.
– Rückvergütung **M** 260 ff.
– Sachwerte, sonstige **M** 421 f.
– Schuldtitel **M** 346 ff.
– Spareinlagen **M** 400 ff.
– Spread **M** 344
– Swaps **M** 360 ff.
– Termingelder **M** 400 ff.
– Zertifikate **M** 381 ff.
– Zielvorgaben, vertriebliche **M** 315 ff.
– Pflichten **M** 157 ff.
– Altersvorsorge **M** 230
– Anlageobjekt **M** 217 ff.
– Anlageziel **M** 226
– Aufklärungsbedürftigkeit, fehlende **M** 422
– Beratung, anlegergerechte **M** 159 ff., 206 ff., 217 ff.
– Beratung, objektgerechte **M** 235 ff., 250 ff., 422 ff.
– CMS Spread Ladder Swap **M** 233
– Dokumentation der Kundenangaben **M** 206 ff.
– Exploration des Kunden **M** 160 ff., 176 ff., 179 ff., 195 ff., 204 f.
– Geeignetheitserklärung **M** 150, 206 ff.
– Gegenparteien, geeignete **M** 170
– Gemeinschaftsdepot **M** 205
– Halteempfehlung **M** 213
– Honorar-Anlageberater, unabhängiger **M** 426 ff.
– Immobilien **M** 248 f.
– Immobilienfonds **M** 227
– Informationsbeschaffungspflicht **M** 236
– Kommunen **M** 163, 193 f.
– Konkurrenzprodukte **M** 224
– Kundenkategorisierung **M** 164 ff.
– Nachforschungspflicht **M** 236 ff.
– Neuer Markt **M** 232
– Opt-Up **M** 174
– Personenmehrheiten **M** 204
– Plausibilitätsprüfung **M** 244
– Privatkunden **M** 172 ff.
– Publikationsorgane, Auswahl **M** 240 ff.
– Risikoprofil **M** 184 ff.
– Robo Advisor **M** 444 ff.
– Stiftungen **M** 163, 192, 234
– Verbraucher **M** 173
– Vermögenszuwachs, langfristiger **M** 229
– Vertretung des Kunden **M** 199 ff.
– Qualifikation **M** 76
– Sachwalter **M** 548

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Schadensersatz **M** 572 ff., 579 ff., 583 ff., 590 ff., 598 ff., 602 ff.
– Schädigung, vorsätzliche sittenwidrige **M** 567 ff.
– Untreue **M** 566
– Vergütung **M** 83
– Verleitung zu Börsenspekulationsgeschäften **M** 561 f.
– Vermögensbetreuungspflicht **M** 566
– Zuwendungsverbot **M** 294

Anlageberatung **M** 1 ff.; **O** 39; **P** 140 f., 364 ff.
– Abtretung **M** 629
– Anlagevermittlungsvertrag **M** 498 ff., 511 ff., 514 ff.
– Anlageverwaltungsvertrag **M** 531
– Anlegermehrheit **M** 616 ff., 626 ff.
– Arrestverfahren **M** 631
– Aufklärungspflichten **M** 23 ff.
– Aufsichtsrecht **M** 47 ff.
  – AGB-Inhaltskontrolle **M** 130
  – Aktien **M** 99
  – Anlageberater, Anforderungen an den **M** 115 ff.
  – Ausblick **M** 71
  – Ausführungsgeschäft **M** 105 f.
  – BaFin, Richtlinien und Rundschreiben der **M** 131 f.
  – Bedeutung, zivilrechtliche **M** 122 ff., 129 ff.
  – Effektengeschäft **M** 105 f.
  – Financial Service Action Plan (FSAP) **M** 57
  – Fremdnützigkeit **M** 75
  – Geeignetheitserklärung **M** 95, 104
  – Honorar-Anlageberatung **M** 91; *siehe auch dort*
  – Interessenkonflikte **M** 77 ff., 93
  – Kosten **M** 88
  – Marketingmitteilungen **M** 87
  – Mitarbeiterbegriff **M** 82
  – Musterklageverfahren **M** 71
  – Nebenkosten **M** 88
  – Netting-Verträge **M** 132
  – Offenlegung **M** 113
  – Pflichten, vorvertragliche **M** 133
  – PRIIP-Verordnung **M** 100
  – Privatkunden **M** 96
  – Product Governance **M** 119 ff.
  – Produktfreigabeverfahren **M** 85
  – Produktinformationsblatt (PIB) **M** 96 ff.
  – Qualifikation **M** 76
  – Qualitätsverbesserung **M** 109 ff.
  – Vergütung **M** 83
  – Verhaltensregeln **M** 73 ff., 90 ff., 105 f.
  – Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) **M** 47
  – Zuwendungen **M** 107 ff.
  – Zweites Finanzmarktförderungsgesetz (FinMFöG 2) **M** 50
  – Zweites Finanzmarktnovellierungsgesetz (2. FiMaNoG) **M** 66 ff.
– Ausführungsgeschäft, beratungsfreies **M** 541 ff.
– Beratungshonorar **M** 266
– Beratungspflichten **M** 24 f., 27 ff., 31
– Bond-Urteil **M** 28
– CMS Spread Ladder Swap **M** 300
– Disclosure-Prinzip **M** 20
– Eigenhandelsgeschäft von Kreditinstituten **M** 296 ff.
– Emittent, Erwartungen **M** 18
– Entwicklung, historische **M** 21 ff.
– ESG-Faktoren (environmental, social, governance) **M** 180
– Finanzportfolioverwaltung **M** 518 ff., 524 ff.
– Finanzschlichtungsstellenverordnung (FinSV) **M** 633 f.
– Geeignetheitserklärung **M** 150, 206 ff.
– Gemeinschaftsdepot **M** 205
– Gerichtsstand **M** 607 ff.
– Haftung des Anlageberaters **M** 546 ff., 552 ff.
– Honorar-Anlageberatung **M** 14, 62
– Informationsasymmetrie **M** 3
– Innenprovision **M** 263 ff., 484
– Interessenkollision **M** 254 ff., 260 ff., 284 ff., 296 ff., 315 ff.
– Interessenkonflikt **M** 4, 93
– Kickbacks **M** 257 ff., 284 ff.
– Kleinanlegerschutzgesetz **M** 46
– Kommissionsgeschäft von Kreditinstituten **M** 306 ff.
– Kommunen **M** 163, 167 ff., 193 f.
– Kosten **M** 329 ff.
– Legaldefinition **M** 48
– Mahnverfahren **M** 604
– Motivation, ökonomische **M** 9 ff.
– Musterfeststellungsklage **M** 605, 626 f.
– Musterfeststellungsverfahren nach dem KapMuG **M** 618 ff.
– Nachhaltigkeit **M** 180
– Nebenkosten **M** 329 ff.
– Netting-Verträge **M** 132
– Nichtverbraucher **M** 640
– Offenlegung **M** 113
– Opt-Up **M** 174
– Orderausführung, beratungsfreie **M** 106
– Outsourcing **M** 292
– Pflichten, vorvertragliche **M** 133
– Privatkunden **M** 172 ff.
– Product Governance **M** 64, 119 ff.
– Produktfreigabeverfahren **M** 85
– Produktinformationsblatt (PIB) **M** 96 ff.
– Prospekthaftung **M** 610 ff.
– Qualitätsverbesserung **M** 109 ff.
– Risiken von Anlageobjekten **M** 335 ff., 341 ff., 346 ff., 354 ff., 360 ff., 376 ff., 381 ff., 388 ff., 398 ff., 403 ff., 408 ff.
– Risikoprofil **M** 184 ff.
– Robo Advisor **M** 444 ff., 503
– Rückvergütung **M** 260 ff., 483
– Schadensersatz **M** 572 ff., 579 ff., 583 ff., 590 ff., 598 ff., 602 ff.
– Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte **M** 39 ff.
– Stiftungen **M** 163, 192, 234
– Streitgegenstand **M** 630
– Streitgenossenschaft **M** 628
– Streitschlichtungsstellen der Kreditwirtschaft **M** 632 ff.
– Verbraucher **M** 173
– Verbraucherschutz **M** 43 ff.
– Verjährung **M** 572 ff., 579 ff., 583 ff., 590 ff., 598 ff., 602 ff.
– Vermögensbetreuungsvertrag **M** 532
– Vermögensverwaltungsvertrag **M** 518 ff., 524 ff.
– Zielmarkt **M** 119 ff., 239

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Zielvorgaben, vertriebliche **M** 315 ff.
– Zivilrecht **M** 30 ff., 122 ff., 129 ff.
– Zuständigkeit, örtliche **M** 607 ff.
Anlageberatungsvertrag M 28, 135 ff.
– Abgrenzung zu verwandten Verträgen **M** 496 ff., 518 ff., 531 f., 541 ff.
– Anlageberater, Pflichten **M** 157 ff.; *siehe auch dort*
– Beendigung des **M** 452 ff.
– Beratungspflichten **M** 36 f.
– Definition **M** 135 f.
– Entscheidungskonflikt **M** 475
– Exploration des Kunden **M** 140
– Geeignetheitserklärung **M** 150
– Gewinn, entgangener **M** 489
– Haftung **M** 459 ff.
– Innenprovision **M** 484
– konkludenter Vertragsschluss **M** 38
– Mitverschulden des Beratungskunden **M** 493 ff.
– Organisationsverschulden **M** 480
– Pflichten des Kunden **M** 449 ff.
– Pflichtverletzung **M** 461 ff., 469 ff., 479 ff., 487 ff., 493 ff.
– Produktverbot **M** 463
– Rechtsnatur **M** 137 ff.
– Rückvergütung **M** 483
– Schadensersatz **M** 487 ff.
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **A** 505
– Vergütung **M** 449 ff.
– Vertragsschluss **M** 143 ff.
– Vollständigkeitsobliegenheit **M** 451
– Vorarbeiten **M** 140
– Wahrheitsobliegenheit **M** 451
Anlageempfehlungen P 291 f.
Anlagenliefervertrag FactÜ 1 67
Anlageprodukte P 6
Anlagerichtlinien O 88 ff.
Anlagerisiken P 368 f., 372
Anlagestimmung L 32
Anlagevermittlung M 498 ff., 511 ff., 514 ff.; **P** 142
Anlageverwaltung M 531; **O** 132
Anleger
– durchschnittlicher **L** 303
– Informationspflichten im Effektengeschäft **P** 288 ff., 300 f.
– institutioneller **N** 41
Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) P 285
Anlegerschutz M 3; **P** 295 f.
Anlegerschutz- und Funktionsverbesserungsgesetz (AnsFuG) M 60, 215
Anlegerschutzverbesserungsgesetz (AnSVG) M 55
Anleiheemissionen L 31, 77, 80, 157
Anleihen L 22, 132 ff.; **P** 80
– Aktienanleihen **L** 142
– Auslandsanleihen **L** 134
– öffentliche **P** 41
– Rahmenvertrag **L** 136
– Risiken **P** 392
– strukturierte **P** 80
– Übernahmevertrag **L** 168 f., 177
– Umtauschanleihen **L** 142
Anmeldedaten K 36
Annahmefrist B 114
Annahmeverzug P 635
Annahmezwang, gesetzlicher A 52, 56
Annuitätendarlehen M 406
Anscheinsbeweis E 158 ff., 168 ff.
– Autorisierungsmängel **B** 326 ff., 339
– Kreditkartenzahlung **G** 178 ff., 252
– Online-Banking **B** 357, 419; **K** 244 ff., 251 ff., 254 ff., 261 ff.
Anscheinsvollmacht A 277 f.; **B** 132; **D** 49
Ansparverträge N 75
Anteile P 80, 259
Anteilscheine P 32, 80; **Q** 7
Anti-Malwaresoftware G 99
Antiquitäten M 421
Anti-Viren-Software B 345 ff.; **K** 142 ff.
Antragsmonopol der BaFin B 810
Anweisung, angenommene F 8
Anzahlungsgarantie J 19, 135
Anzeigeinstrumente G 38
Anzeigemedien K 115
Anzeigepflicht A 482; **K** 156 ff.
Apple Pay A 16, 92, 109; **E** 245; **G** 9
App-Store G 122; **K** 177
AppTAN-Verfahren K 40, 122
Äquivalenzvorbehalt P 536
Arbeitsgemeinschaft von Bauunternehmen (ARGE) A 325
Arbeitsplatz, Aufbewahrung K 128
Arbeitsstab Geldautomaten E 236 f.
Arbeitsvertrag FactÜ 1 66
Arbitragegeschäfte P 117; **Q** 197
Arrestverfahren M 631
Asset Backed Securities L 6
Asset- und Liability-Swaps P 65, 67
Asylsuchende A 246
Aufbewahrung E 95 f.
Aufforderungen zur Einreichung von Wertpapierurkunden Q 186
Aufgebotsverfahren Q 188
Aufklärung, ordnungsgemäße P 331 ff., 341 ff., 345 ff., 352 ff.
Aufklärungspflichten der Bank B 249 ff.
Aufladen der Geldkarte E 293 ff., 307
Aufrechnung
– Einlagenforderung **N** 485 ff., 488 ff.
– Factoring **FactÜ 9** 10 ff.; **FactÜ 10** 13
– Guthaben **A** 631 f.
– Insolvenz des Zahlungsempfängers **B** 797 f., 803
Aufstockungen L 43
Aufträge, weitergeleitete A 579 ff.
Auftragserteilung P 191 ff.
Auftragsstrenge, Grundsatz der A 410; **B** 220 ff., 232 ff.
Aufwendungen A 585 ff.
Aufwendungsersatz
– Effektenkommission **P** 633
– Entgelte **A** 605
– Girovertrag **A** 418, 433, 545
– Kartenmissbrauch **E** 142 ff.
– Kontokorrent **E** 140
– Kreditkartenzahlung **G** 46 ff.
– Online-Banking **K** 50
– Scheckverkehr **D** 359
– Überweisungsverkehr **B** 174 ff., 274 ff., 293
Auktion L 82, 257; **P** 551

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Auseinandersetzungsguthaben N 87
Ausforschung, unzulässige E 172
Ausfuhrgarantie J 27
Ausführungsfrist B 194 ff.
Ausführungsgeschäft M 105 f., 541 ff.; *siehe auch Execution only*
Ausführungsplätze P 370, 541
Ausführungszeit P 562 ff.
Auskaufen O 102
Auskunftsplichten A 482 ff.
Auskunftsvertrag, stillschweigend geschlossener B 218
Auslagen P 397, 645 ff.
Ausländer A 246
Auslandsanleihe L 134; **P** 392
Auslandsbezug B 462 ff.
Auslegung A 386
Auslosungsrisiko M 347
Ausschreibungsgarantie J 18, 135
Außenkonsortium L 261
Außenwirtschaft B 253
Aussonderungsrecht gem. § 47 InsO Q 147, 156
Auswahlverschulden A 582; **I** 34
Auszahlungsauftrag B 89 f.
Authentifizierung
– Ausgestaltung, technische **B** 358
– Autorisierungsmängel **B** 319 ff.
– Bankkarte **E** 21 f.
– Online-Banking **K** 54 f.
– Protokolle **E** 164
– Verfahren **K** 35 ff.
  – Anmeldedaten **K** 36
  – AppTAN-Verfahren **K** 40
  – Auswahl **K** 173
  – chipTAN-Verfahren **K** 39
  – eTAN-Verfahren **K** 39
  – Freischaltungs-Trojaner **K** 36, 42
  – individualisierte **E** 48 ff.
  – iTAN-Verfahren **K** 37
  – mTAN-Verfahren **K** 38
  – Online-Banking **B** 420; **K** 151
  – photoTAN-Verfahren **K** 39
  – pushTAN-Verfahren **K** 40
  – Smart-TAN-plus-Verfahren **K** 39
  – smsTAN **K** 38
  – Zugangsdaten **K** 36
  – Zwei-Faktor-Authentifikation **K** 38
– Zahlungsdienstleister **B** 104
Autorisierung
– Beweislast **B** 106
– des Überweisungsauftrags **B** 98 ff., 104 ff.
– durch Zahlungsinstrumente **B** 104 f.
– fehlerhafte **C** 119 ff.
– Online-Banking **K** 51 ff.
– Widerruf der **B** 163
Autorisierungsdienst K 270 ff.
Avalprovision J 92
Avis B 509 ff.; **H** 107 ff.; **J** 235 ff.

B

Back Stop L 14
Back to Back Credits H 304 ff.
BaFin, Richtlinien und Rundschreiben der M 131 f.
Bail-In-Klausel L 221
Bankarbeitstag H 170
Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT) O 12
Bankaufsichtsrecht A 104 ff.
Bankausweiskarte B 387
Bankbürgschaft J 45 ff.
Banken, öffentliche A 651
Bankgarantie J 1 ff.; **P** 80
– Abtretung **J** 83 f., 159
– Akkreditiv, Abgrenzung zum **J** 49
– Ansprüche, liquide **J** 134
– Anzahlungsgarantie **J** 19, 135
– Arrest **J** 86
– Arten **J** 15 ff.
– auf erstes Anfordern **J** 109 ff., 116 ff., 133 f., 151, 173 f., 186 ff.
– Aufrechnung **J** 133, 135
– Aufwendungsersatz **J** 77 ff.
– Ausfuhrgarantie **J** 27
– Ausschreibungsgarantie **J** 18, 135
– Auszahlung, geplante **J** 71 f.
– Avalbedingungen **J** 121
– Avalprovision **J** 92
– Avisbank **J** 235 ff.
– avisierte **J** 44
– Bankbürgschaft, Abgrenzung von der **J** 45 ff.
– Baurecht **J** 176
– Bedeutung **J** 5 f.
– Bedingungen, formalisierte **J** 66 f.
– Beendigung der **J** 163 ff., 170 ff.
– Befristung **J** 103 ff.
– Beratungspflichten **J** 220
– bestätigte **J** 42
– Beweisbarkeit, liquide **J** 143 ff.
– Bietungsgarantie **J** 18
– Bretton Woods-Abkommen **J** 131
– Capital Requirements Regulation (CRR) **J** 29
– Deckungsverhältnis **J** 136
– Devisenverbot **J** 131
– direkte **J** 35
– Dokumentenstrenge **J** 122
– Effektivklauseln **J** 126 ff.
– Eilschiedsrichterverfahren **J** 185
– einfache **J** 65, 108, 133
– Einstweilige Verfügung **J** 87 ff., 146
– Einwendungen **J** 129 ff., 136
– Embargo **J** 130
– Emergency Arbitrator **J** 185
– Erfüllungsbürgschaft auf erstes Anfordern **J** 176
– Erfüllungsgarantie **J** 22 ff., 135
– Ermäßigungsklausel **J** 101 f., 153
– Exportimport **J** 131
– Fabrikations-Risikogarantie **J** 27
– Fälligkeit **J** 41
– Falschlieferung **J** 25
– Fälschungsrisiko **J** 122
– Fehleridentität **J** 131
– Forderungsgarantie **J** 21, 108
– Garantieanspruch **J** 96 ff.
– Garantieauftrag, Beendigung **J** 91 ff.
– Garantieauftraggeber, Pflichten **J** 74 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Garantieausbuchung unter Vorbehalt **J** 79
– Garantiebank, Pflichten der **J** 58 ff.
– Garantiebeschaffungsklausel **J** 175
– Garantiefall **J** 62 ff.
  – formeller **J** 109 ff., 188 ff.
  – materieller **J** 108, 119, 137, 188 ff.
– Garantiefrist **J** 103 ff., 106 f., 123 ff., 163
– Garantiestellung, Art der **J** 34 ff.
– Garantiestrenge, formale **J** 113 f.
– Garantieurkunde, Rückgabe der **J** 163 ff.
– Garantievertrag **J** 94 ff., 217
– Gegengarantie **J** 33, 234
– Geldeingangsklausel **J** 20
– Gerichtsstand **J** 209, 215
– Gesamtrechtsnachfolge **J** 162
– Gewährleistungsgarantie **J** 24, 135
– Grundstückskauf **J** 95
– Hauptforderung **J** 80 ff., 155 f.
– Hermes-Garantie **J** 27 ff.
– Hindernisse für die Inanspruchnahme **J** 129 ff.
– Hinweispflicht **J** 123 ff.
– Importverbot **J** 131
– Inanspruchnahme **J** 108 ff., 129 ff., 137 ff., 155 f.
  – fristgerechte **J** 105 ff.
  – unberechtigte **J** 186 ff.
– indirekte **J** 36 f., 216
– indossierte **J** 43
– Informationspflichten **J** 219
– Insolvenz **J** 93
– International Standard Demand Guarantee Practice for URDG 758 (ISDGP) **J** 12 f.
– Internationales Privatrecht **J** 208 ff.
– Konnossementgarantie **J** 26
– Konsortialgarantien **J** 32
– Kreditbesicherungsgarantie **J** 31
– Kreditierungsfunktion **J** 6
– Kreditsicherheiten **J** 75 ff.
– Kündigung **J** 167 ff.
– Leistungsgarantie **J** 24
– Liefergarantie **J** 24
– Liquiditätsfunktion **J** 133
– Minuslieferung **J** 25
– Nachfristsetzungspflicht **J** 123 ff.
– Nichtbanken, Garantie auf erstes Anfordern durch **J** 173 f.
– Pflicht zur Stellung einer **J** 177
– Pflichtverletzung **J** 73
– Privatperson **J** 174
– Provision **J** 75 ff., 92
– Prüfung der Dokumente **J** 122
– Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten **J** 51 ff.
  – Verhältnis zwischen Auftraggeber und Garantiebank **J** 56 ff., 74 ff., 86 ff., 91 ff., 218
  – Verhältnis zwischen Begünstigtem und Garantiebank **J** 94 ff., 108 ff., 129 ff.
– Rechtsmissbrauch **J** 68 ff., 82, 137 ff., 141 ff., 149 ff., 157, 182, 192 ff., 231 ff.
– Rechtsordnungen, andere **J** 239
– Rechtsquellen **J** 7 ff.
– Rechtsschutz, einstweiliger **J** 86 ff., 181 ff.
– Rechtswahlklausel **J** 209
– Reduzierungsklausel **J** 20, 101
– Reversgarantie **J** 26
– revolvierende **J** 100
– Rückabwicklung bei unberechtigter Inanspruchnahme der Garantie auf erstes Anfordern **J** 186 ff., 196 ff., 205 ff.
– Rückforderung **J** 137
– Rückgarantie **J** 33
– Rückgriff **J** 90, 221
– Rückzahlungsgarantie **J** 19
– Schadensersatz **J** 84, 205
– Schriftform **J** 115
– Sicherungsfunktion **J** 6
– Sicherungszweck **J** 132
– Standby Letter of Credit **J** 50
– Übergang des Rechts auf Inanspruchnahme **J** 160 f.
– Übertragbarkeit **J** 158
– Überwachungspflichten **J** 219
– Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG) **J** 8 ff., 17, 57, 67, 107, 125, 161, 170 ff.
– United Nations Commission of International Trade Law (UNCITRAL) **J** 14
– unwiderrufliche **J** 38 ff.
– Urkunden **J** 151
– Valutaverhältnis **J** 133, 136, 175 ff.
– Valutierungsklauseln **J** 97 ff.
– Verfall **J** 103 ff., 163
– Verpflichtung, gesicherte **J** 16 ff.
– Vertrag **J** 2 ff.
– Vertretung **J** 120
– Vorschusszahlungspflicht **J** 85
– Warnpflichten **J** 220
– Wegfall der Bereichung **J** 195
– Weisungsgebundenheit **J** 59 ff.
– Widerruf **J** 38 ff., 166
– Zahlung auf erstes Anfordern **J** 126 ff.
– Zahlungsgarantie **J** 21, 134
– Zahlungsverlangen **J** 118
– Zug um Zug **J** 130
– Zugang **J** 115
– Zweitbank **J** 213, 216 ff., 224 ff.

Bankgeheimnis **A** 435 ff.
– Aktivlegitimation **A** 440
– Allgemeinheit, höhere Interessen der **A** 466
– Anordnung, hoheitliche **A** 467
– Ausweitungstendenz **A** 438
– Beginn **A** 439
– Berufs- und Geschäftsgeheimnis **A** 441
– Betreuer **A** 451
– Bürgschaft **A** 458
– Darlehen **A** 460 ff.
– Drittsicherungskonstellation **A** 456
– Einwilligung **A** 450, 458 ff.
– Fehlüberweisung **A** 455
– Grenzen **A** 450 ff.
– Grundlage, dogmatische **A** 446 ff.
– Information, vorbereitende **P** 484
– Lastschriftverfahren **A** 453
– Nachlasspfleger **A** 451
– Outsourcing **A** 445
– Pflichtenkollision **A** 463 ff.
– Pflichtteilsberechtigte **A** 457
– Prospekthaftung **L** 305
– Rücksichtnahmepflicht, nachwirkende **A** 439

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Scheck **A** 452
– SCHUFA **A** 450, 465
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **A** 440, 506
– Testamentsvollstrecker **A** 457
– Tod des Kunden **A** 457
– Verbraucher-Immobiliardarlehensverträge **A** 462
– Vermächtnisnehmer **A** 457
– Wechsel **A** 452
– Wille des Kunden **A** 436
– Wissenszurechnung **A** 442 ff.
– Zahlungsauslösedienstleister **A** 454
– Zession **A** 459

Bankgeschäfte L 4; **O** 6; **P** 237 ff.; *siehe auch Girogeschäft*

Bankgeschäftstag B 112

Bankgeschäftsverkehr, unternehmerischer A 568

Banking-App K 150

Banking-to-go-Verfahren K 40

Bankkarte *siehe auch Geldkarte*
– Aufbewahrung **E** 95
– Authentifizierung **E** 21 f.
– Barabhebung **E** 19, 187 ff.
– Bedingungswerke der Kreditinstitute **E** 27 ff., 32 ff.
  – Änderung **E** 43 ff.
  – digitale Karten mit indivdualisierten Authentifizierungsverfahren **E** 48 ff.
  – Einbeziehung **E** 43 ff.
  – Fahrlässigkeit, grobe **E** 120 f.
  – Fiktionsklausel **E** 45
  – Geldkarte **E** 41
  – Haftung **E** 34 ff., 105
  – Informationspflichten **E** 47
  – Ladeauftrag, automatischer **E** 42
  – Regelungsrahmen **E** 31
  – Software-Updates **E** 50
  – Sperranzeige **E** 35, 40
– Diebstahl **E** 100
– digitale Karte **E** 25
– Doubletten **E** 167, 177
– Einsatz einer gefälschten Karte **E** 260
– Einziehung **E** 83 ff.
– Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **E** 19, 279 ff.; *siehe auch dort*
– Geldkarte **E** 289 ff.; *siehe auch dort*
– Haftung für Missbrauchsschäden **E** 105 ff.
  – Abhandenkommen **E** 107, 118, 175
  – Aufwendungsersatz **E** 142 ff.
  – Ausnahmetatbestände **E** 124 ff.
  – Ausschlussfrist **E** 130
  – begrenzte **E** 118 ff.
  – Betrug **E** 107, 115, 123
  – Beweislast **E** 137 ff.
  – Fahrlässigkeit, grobe **E** 120 f.
  – Genossenschaftsbanken **E** 128
  – Gewalt, höhere **E** 129
  – Inkassozession an Verbraucherzentralen **E** 138
  – Innentäterattacke **E** 171 ff.
  – Kartensperre **E** 136
  – Mitverschulden **E** 131 ff.
  – Nachforschungspflicht **E** 112
  – Saldoanerkenntnis **E** 140
  – Schadensersatz **E** 155 ff.
  – Sparkassen **E** 128
  – Sperranzeige **E** 113
  – unbegrenzte **E** 119
  – Verfügungsrahmen **E** 127
  – Versendungsrisiko **E** 112
  – Vorsatz **E** 122
  – Zeitabschnitte **E** 112 ff.
– Höchstpersönlichkeit **E** 26 ff.
– Karteninhaber **E** 56
– Kontovollmacht **E** 57 ff.
– Kundenauthentifizierung, starke **E** 22
– Missbrauch **E** 86 ff., 93 ff., 97 ff., 102 f.; *siehe auch Bankkarte, Haftung für Missbrauchsschäden*
– Missbrauchsrisiko **E** 104
– Mobile Payment **E** 25
– NFC-Funktion **E** 19
– Nutzung, nicht autorisierte **E** 100
– Nutzungsarten **E** 186 ff.
– Originalkarte **E** 165 ff., 177
– PIN, Geheimhaltung **E** 97 ff.
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 19, 242 ff.
– Proximity Payment **E** 25
– Pull-Zahlung **E** 214
– Rechtsnatur der **E** 13 ff.
– Rückgabe **E** 82, 182
– Sperranzeige **E** 83, 100 f.
– Unterschrift **E** 94
– Urkunde **E** 23 ff.
– Vergewisserung **E** 102 f.
– Verlust **E** 100
– Zahlungsinstrument **E** 14 ff., 19
– Zusatzfunktionen **E** 321 ff.

Bankkartenverfahren E 13 ff.
– Bankkartenvertrag **E** 51 ff.
– Debitkarte **E** 2, 8; *siehe auch dort*
– EC-Kartenverfahren **E** 1 ff.
– Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **E** 6
– Entwicklung **E** 1 ff., 9 ff.
– Geldkarte **E** 7
– girocard-System **E** 5
– Magnetstreifen **E** 3
– Multifunktionskarte **E** 2 ff., 8
– Point-Of-Sale-Verfahren **E** 5 f.
– V Pay-Technologie **E** 5
– Zusatzanwendungen **E** 8

Bankkartenvertrag E 51 ff.
– Aufwendungsersatz **E** 71 ff.
– Bankkartenmissbrauch **E** 86 ff., 93 ff., 97 ff., 102 f.
– Basiskonto **E** 55
– Einziehung **E** 83 ff.
– Entgelte **E** 64 ff.
– Ersatzkarte **E** 67
– Informationspflichten **E** 68 f.
– Insolvenz des Kontoinhabers **E** 185
– Karteninhaber **E** 56
– Kartensperrung **E** 67
– Kontovollmacht **E** 57 ff.
– Kündigung **E** 178 ff.
– Minderjährige **E** 54
– Nebenpflichten **E** 66
– Nutzungsgrenzen, finanzielle **E** 76 ff.
– Pfändungsschutzkonto **E** 52

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Sperranzeige **E** 83
– Tod des Kontoinhabers **E** 184
– Überziehung, geduldete **E** 78
– Umrechnung von Fremdwährungseinheiten **E** 81
– Verfügungsrahmen **E** 80
Bankkonto A 252, 256; *siehe auch Girokonto*
Bankkontokorrent *siehe Kontokorrent*
Bankleistungen FactÜ 1 68
Bankleitzahl (BLZ) A 11; **B** 226
Banknoten A 52; **Q** 7
Bankscheck D 418; *siehe auch Scheck*
Bankverbindung, Änderung der B 651
Bankvertrag, allgemeiner A 489 ff.
Bankvollmacht A 264
Barauszahlung A 607; **D** 134
Bardepot J 6, 176
Bargeld N 12
– Abhebung
  – Bankkarte **E** 19; **A** 15, 206
  – Kontovollmacht **A** 262, 269, 272
  – Verfügungsrahmen **E** 194
– Abhebung an Geldautomaten **E** 187 ff.
  – Anscheinsbeweis **E** 226
  – Anspruchsausschlüsse **E** 225
  – Ausführung, mangelhafte **E** 216
  – Ausführung, verspätete **E** 210 ff.
  – Ausgleichsanspruch **E** 219
  – Deckungsverhältnis **E** 196 ff.
  – Drittstaaten-Zahlungsvorgänge **E** 215, 218
  – Einziehung **E** 220, 235
  – Entgelt **E** 232 ff.
  – Falschgeld **E** 226 ff.
  – Fehleingabe der PIN **E** 198
  – Funktionsfähigkeit von Geldautomaten **E** 221, 226
  – Haftung **E** 209 ff., 222
  – institutseigener **E** 205 f.
  – institutsfremder **E** 207
  – Interbankenentgelt **E** 232
  – Kooperationsvereinbarungen **E** 233
  – Nutzungsgrenzen, finanzielle **E** 196
  – Pull-Zahlung **E** 213 f.
  – Push-Zahlung **E** 213
  – Rechtsverhältnisse **E** 195 ff., 230 ff.
  – Sperre, unbegründete **E** 220
  – Übereignung bei **E** 191 ff.
  – Unterrichtungspflicht des Kunden **E** 223 f.
  – Valutaverhältnis **E** 239 ff.
  – Zahlungsausgleich **E** 234
– Einzahlung **A** 619
  – Dritter **A** 393, 620
  – Gutschrift **B** 596 f.
  – Münzgeld **A** 612
  – Zweckbestimmung **A** 403
– Ersatzfunktion **G** 66
Barscheck A 71
Barüberweisung B 193
Barzahlung A 49 ff.
– Abschaffung des Bargelds **A** 57
– Beschränkung **A** 54
– Klausel **B** 647
– Rabatte **E** 277
– Zahlungsmittel, gesetzliche **A** 50 ff.
Basishaftung G 135, 137 ff., 145 ff.; **K** 189 f., 194 ff., 199 ff.
Basiskonto A 527
– Ablehnungsgründe, Beschränkung der **A** 229 ff.
– Anspruchsvoraussetzungen **A** 226 ff.
– Anwendungsbereich **A** 224 f.
– Bankkartenvertrag **E** 55
– Diskriminierungsverbot **A** 228
– Einlagengeschäft **N** 238
– Entgelte **A** 236 ff.; **B** 283
– Girovertrag, Vertragsschluss **A** 219 ff.
– Identitätskontrolle **A** 246
– Kontrahierungszwang **A** 221 ff.
– Kündigung **A** 536 ff.; **E** 183
– Mehraufwand **A** 239 f.
– Online-Banking **K** 10
– Schlechterstellungsverbot **A** 228
– Sparkasse **A** 241
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 78
– Zusatzdienste (§ 39 ZKG) **A** 238
Basisprospekt L 48 f., 53
Baugeld A 630
Bauherrenkonto A 331
Bauherrenmodell M 404
Bauleistungen FactÜ 1 68
Bausparen N 9, 236
Bausparkassen N 181
Bauträgervertrag N 63
BCCI-Folge-RL M 51
Bearbeitung von Dokumenten I 30
Bedingung, Überweisung unter B 120
Beförderung FactÜ 1 68
Begebungskonsortium L 12
Begebungsvertrag D 252, 254 ff.
Behaltensklausel O 110
Belastung des Girokontos B 272 ff.
Belastungsbeleg G 5
Belastungsbuchung B 65, 311 f., 316
Belastungsrecht D 84, 132
Belegloses Scheckeinzugsverfahren (BSE) D 6
Bemühenspflicht B 172
BEN B 285, 416
Benachrichtigungspflichten P 577 ff.; **Q** 182 ff.
Benachteiligungsverbot A 513
Benchmarks P 71
Beobachtungslisten P 475
Beratung FactÜ 1 68
Beratungsprotokoll M 104, 150, 207, 209; **P** 362; *siehe auch Geeignetheitserklärung*
Bereicherungsausgleich
– bei Fehlüberweisungen
  – Dauerauftrag, widerrufener **B** 729 f.; **B** 684 ff.
  – Deckungsverhältnis, fehlerhaftes **B** 701 ff.
  – Direktkondiktion bei Unentgeltlichkeit im Valutaverhältnis **B** 700
  – Doppelmangel **B** 699
  – Doppelüberweisung **B** 705
  – Empfänger, falscher **B** 732 f.
  – Entreicherung **B** 736
  – Geldforderung, fehlende **B** 740 f.
  – Geschäftsunfähigkeit des Überweisenden **B** 712
  – Kundenkennung, fehlerhafte **B** 745
  – Leistungsverhältnis, fehlerhaftes **B** 690 f.
  – Rechtsfolge **B** 734 ff.
  – Rentenleistungen auf ein fortbestehendes Konto **B** 747 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Überweisung durch Vertreter ohne Vertretungsmacht **B** 721 f.
– Überweisungsabrede **B** 742 ff.
– Überweisungsauftrag, gefälschter **B** 713 ff.
– Überweisungsauftrag, mangelhafter **B** 702 ff.
– Überweisungsauftrag, stornierter **B** 731
– Überweisungsauftrag, widerrufener **B** 723 ff., 727
– Und-Konto **B** 720
– Valutaverhältnis **B** 737 ff.
– Vorrang der Leistungskondiktion **B** 687 ff., 692 ff.
– Willensmängel des Überweisenden **B** 709 ff.
– Zuvielüberweisung **B** 706 ff.
– im Lastschriftverfahren **C** 116 ff., 119 ff., 124
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 261

Berichtigungsanspruch B 308 ff.
Berichtigungsbuchung A 689; **B** 624 f., 635 f.
Bermuda-Option P 58
Berufs- und Geschäftsgeheimnis A 441
Berufshaftpflichtversicherung K 325
Beschleunigungsgebot B 84
Beschränkungen, außenwirtschaftliche B 253
Besicherung, bankübliche N 119 ff.
Best Efforts Underwriting L 12
Best Execution P 129 f., 138, 152, 530, 552
Bestandsprovision P 398
Bestandteile FactÜ 1 63
Bestätigung, stille H 155 ff.
Bestätigungsakkreditiv H 35 f.
Bestätigungsbank H 150
Bestätigungspflicht K 184 f.
Bestätigungsvermerk D 56
Bestechungsgelder P 473
Beteiligungspapiere M 21
Betragsobergrenzen B 105
Betreuung A 246, 268, 451
Betriebsstörungen, schwere A 584
Betrug E 107, 115; **M** 563 ff.
Beweisbarkeit, liquide J 143 ff.
Beweislast P 514 ff.
Bezahltmeldung D 159
Bezugsrechte
– auf Aktien **P** 75, 80
– ausländische **Q** 185, 246
– Emission **L** 80
– Handel **P** 250; **Q** 185
Bezugsrechtskapitalerhöhung L 114 ff., 176
Bezugswerte P 57
Bid Bond J 18
Bietungsgarantie J 18
Bilanzkontrollgesetz (BilKoG) M 56
Bilanzkurse P 376
Binnenschifffahrtstransportdokumente H 228 ff.
Biometrische Merkmale G 28
BIS Innovation Hub A 108
Bitcoin A 95 ff.; **M** 414
– Anbieten von Wallets **A** 106
– Rechtsnatur **A** 101 f.
– Schürfen **A** 106
Blankettermächtigung B 142
Blankettmissbrauch B 381
Blanko-Belastungen G 74
Blankoformular B 248
Blankoindossament D 82
Blankoscheck D 71, 79, 264 ff.
Blitzgiro A 505; **B** 122
Block Trade L 101, 124
Blockchain A 95, 97; **M** 410
Bogenerneuerung Q 178
Bond-Anleihe P 333
Bonds with Warrants L 142
Bondstripping P 80
Bond-Urteil M 28
Bonifikation P 398
Bonitätsanleihen P 80, 105
Bookbuilding-Verfahren L 52, 74, 83 ff., 123; **P** 375
Börsengesetz P 107
Börsenhändler P 152
Börsenkurse P 222, 373 ff.
Börsennotierung, Gesellschaften ohne Q 194
Börsenregeln P 109 f.
Börsenspekulationsgeschäfte M 561 f.; **P** 9, 54
Börsentermingeschäfte P 76
Börsenverrechnungskonto E 297
Börsenzulassung L 29 ff., 39, 44 ff.
Börsenzwang P 543
Bought Deal L 14
Bretton Woods-Abkommen J 131
Bringschuld B 667 f., 682
Browser K 129, 147
Bruchteilsgemeinschaft A 300, 321
BSE-Verfahren D 21, 25, 319, 348 ff.
– Einzug eines abhandengekommenen Schecks **D** 498
– Interbankenverhältnis **D** 370
– Rückgriff, scheckrechtlicher **D** 281
– Rückrechnung bei Nichteinlösung **D** 383
Buchgeld A 58 f.; **B** 645
– Einlagengeschäft **N** 13 ff.
– Elektronisches Geld (E-Geld) **A** 83
Buchhaltung FactÜ 1 28 ff.
Buchung
– Berichtigungsbuchung **B** 624 f., 635 f.
– Depotgeschäft **Q** 57, 65, 121 ff.
– Korrektur **B** 311, 624
– Posten, streitige **A** 692
– Postenentgelte **B** 286 f., 439
– Stornobuchung **B** 624, 626 ff.
Buchungspostenklauseln N 278 ff., 286 ff., 291 ff., 298 ff.
Buchungsschnitt B 114; *siehe auch Cut-off-Zeitpunkt*
Bundesanleihen L 82
Bundesanstalt für Arbeit D 24
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) B 810
Bundeseisenbahnvermögen D 24
Bundesländer, neue D 35
Bundesstaaten-Klausel FactÜ 16 1
Bürgerdarlehen N 104 f.
Bürgerkonto A 241
Bürgschaft A 269, 458; **J** 45 ff.
Business Identifier Code (BIC) A 11, 153; **C** 41, 94
BVI-Wohlverhaltensregeln O 23

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

C

Call M 354
Capacity Opinion L 233
Capital Requirements Regulation (CRR) J 29
Caps P 68, 392
Card Authentication G 7
Card Present-Prinzip A 72
Cardholder Verification G 7
Carte Bleu A 25
CASCADE-System der CBF (Clearstream Banking Frankfurt) P 25
Cash against Documents FactÜ 11 8
Cash Settlement Methode M 377
Central-Bank Digital Currency (CBDC) A 108 ff.; *siehe auch Digitaler Euro*
CEO-Fraud B 373
Charge-it-Verfahren G 6
Charterpartie-Konnossement H 217 f.
Cheapest Cost Avoider K 174
Cheapest Insurer K 325
Chinese Walls P 475
Chip-TAN-Verfahren B 401; **K** 39
Churning O 103; **P** 473, 631
Circuit Breaks P 266
Cirrus-Geldautomatensystem E 231, 238
Clean Documents H 241 f.
Clearing B 43; **G** 11
Clearingabkommen A 30, 137 f.; **B** 500
Clear-Market-Clauses L 157
Clearstream Banking L 5; **Q** 15, 177
Close-Out Netting P 278
CMS Spread Ladder Swap M 233, 300; **P** 80, 392
Co-Branding G 12
Cold Calling P 189
Comfort Letter L 235 ff.
Commodity Futures P 55
Compliance-Regeln P 321, 325
Compound-Option P 59
Concardis G 21
Confirming Bank H 29
Contracts for Difference (CFD) P 105
Contribution Agreement L 210
Convertible Bonds L 142
Corporate Bond Linked Debt M 387
Coupon P 80
Cover Notes H 247
Creation-Prozess P 80
Credit Default Swap (CDS) M 376 ff.; **P** 67
Credit Linked Notes (CLN) M 378; **P** 80, 392
Credit Spread M 378
Creditor Identifier C 41
Crest Depositary Interests L 6
Cross-Currency-Swap M 362, 371
CSDR P 662
Currency Token M 410 ff.
Cut-off-Zeitpunkt B 114 f., 200

D

Darlehen FactÜ 1 26
– Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag **N** 507
– Bankgeheimnis **A** 460 ff.
– Emissionsgeschäft **L** 27
– partiarische **N** 103
– Reisegewerbe, Vermittlung im **N** 256
– Vereinbarungsdarlehen **N** 50
Darlehenskonto A 252
Darlehenstheorie L 168
Datenfernübertragung (DFÜ) A 185 ff.
Datensparsamkeit, Pflicht zur B 84
Datenträgeraustausch A 184; **B** 585
Dauerauftrag B 118
– Änderung **B** 730
– Aussetzung **A** 427; **B** 289
– Löschung **A** 427, 610
– Online-Banking **K** 59
– widerrufener **B** 729 f.
Daueremission L 57
Dauerglobalurkunde Q 62 f., 102
Dauerleistung A 593, 604
Daytrading P 236, 431, 563
Deal-Logging P 475
Debet, vereinbartes A 652
Debitkarte A 75 f.; **E** 2, 33
– Delayed Debit Card **G** 50
– Einsatz **E** 16
– Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **A** 76
– Verbreitung **E** 8
Deckung, Eingang der B 550 ff.
Deckungsanfrage D 206
Deckungserfordernis B 203 ff.
Deckungsherausgabe, Anspruch auf B 522 ff.
Deckungsverhältnis
– SEPA-Basislastschrift **C** 89 ff., 109 f.
– SEPA-Firmenlastschrift **C** 112
– Überweisungsverkehr **B** 66 ff.; *siehe auch Überweisungsverkehr, Deckungsverhältnis*
Deckungszuflussprinzip A 407
Dedicated Cash Account-Konten (DCA-Konten) D 23
Deferred Net Settlement (DNS) A 133
Deferred Payment H 32
Deliktshaftung O 38
Deliktsrecht B 391 ff.
Delivery Guarantee J 24
Dematerialisierung A 179 f.; **C** 45; **Q** 57, 64
DenizBank K 20
Depositenzertifikate P 80
Depotauszug Q 71 ff.
Depotbescheinigung (zur Rechtsausübung) Q 5, 64, 92
Depotgeschäft O 6; **P** 144; **Q** 1 ff.
– Anderdepot **Q** 155
– Anforderungen an die ordnungsgemäße Erbringung **Q** 2, 175, 249 f.
– Anschaffung von Wertpapieren **Q** 2
– Börsennotierung, Gesellschaften ohne **Q** 194
– Dauerglobalurkunden **Q** 102
– Depot zugunsten Dritter **Q** 162 ff.
– Depotauszug **Q** 71 ff.
– Depotbescheinigung **Q** 5, 64, 92
– Depotbuch **Q** 68 ff.
– Depotführung **Q** 68 ff., 71 ff.
– Depotinhaberschaft **Q** 152 ff.
– Depotprüfung **Q** 248 ff., 251 ff.
– Depotvertrag **Q** 4 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Depotverwaltung **Q** 175 ff.; *siehe auch dort*
– dinglich Berechtigter **Q** 93 ff.
– Drei-Punkte-Erklärung **Q** 38
– Drittverwahrung **Q** 90
– Eigenanzeige **Q** 27
– Erwerb, gutgläubiger **Q** 119 ff.
  – Genfer Wertpapierübereinkommen **Q** 130 ff.
  – Rechtsschein **Q** 119 ff.
  – Verkehrsschutz **Q** 129 ff.
  – Wertpapierrechts-RL **Q** 130
– Eurex Clearing AG **Q** 128
– Europarecht **Q** 3
– Gemeinschaftsdepot **Q** 153 f.
– Genfer Wertpapierübereinkommen **Q** 130 ff.
– Girosammelverwahrung **Q** 106 ff., 114 ff., 137 ff.; *siehe auch dort*
– Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 21, 38, 76, 210, 226 ff., 238 ff.; *siehe auch dort*
– Hausverwahrung **Q** 66 f.
– Hinterleger **Q** 89 ff., 173
– Insolvenz **Q** 147 ff.
– Jungscheine **Q** 22 f.
– Kollisionsrecht: Art. 17a DepotG **Q** 208 ff., 214 ff., 219 f., 240 f.
– Kontoverbindung, gegenseitige **Q** 17, 36, 75, 196 ff.
– Legitimationsnachweis **Q** 11, 64, 194 f.
– Mischbestände **Q** 12
– Nachgirodepot **Q** 81 f
– Nießbrauchsdepot **Q** 166 f.
– Oder-Depot **Q** 153
– Rahmenvertragsprivileg **M** 44
– Sammelurkunden **Q** 7, 102
– Sammelverwahrung
  – als Regelverwahrung **Q** 47 ff., 55 ff., 64 f.
  – Auslieferung **Q** 87 f.
  – Eigentumsübertragung **Q** 103, 105
  – Einlieferung **Q** 79 ff.
  – Einzelurkunden **Q** 78 ff.
  – Girosammelverwahrung **Q** 99 ff.
  – Sammelbestand, Verlust am **Q** 97 f.
– Sicherheitenbestellung an Wertpapieren **Q** 134 ff.
– Sondermasse **Q** 150
– Sonderverwahrung **Q** 45 f., 103 ff., 136
– Sperrdepot **Q** 159 ff.
– Stückeverzeichnis **Q** 104
– Treuhanddepot **Q** 155 ff.
– Und-Depot **Q** 154
– Upper Tier Attachment **Q** 143
– Verfügungen über sonder- und sammelverwahrte Wertpapiere **Q** 103 ff.
– Vermögensverwaltung **O** 41
– Verpfändungsermächtigung **Q** 29 ff.
– Verwahrbuch **Q** 68 ff.
– Verwahrung **Q** 2, 24 ff.
  – im Ausland **Q** 181, 196 ff.; *siehe auch Wertpapiere, Verwahrung*
  – mit Aneignungsermächtigung **Q** 172 ff.
  – Tauschverwahrung **Q** 168 f.
  – unregelmäßige **Q** 170 f.
– Verwaltungspflichten *siehe Depotverwaltung*
– Vorgirodepot **Q** 81 f.
– Werte, verwaltete **Q** 6 ff., 20 ff.
– Wertpapiere
  – ausländische **Q** 15 ff.
  – elektronische **Q** 13 ff.
– Wertpapierrechts-RL **Q** 130
– Wertrechte **Q** 8 ff., 100
– Zwangsvollstreckung **Q** 142 ff.
– Zweitverbriefung **Q** 15 f.

Depotverwaltung Q 4 f., 175 ff.
– Aufforderungen zur Einreichung von Wertpapierurkunden **Q** 186
– Aufgebotsverfahren **Q** 188
– Benachrichtigungspflichten **Q** 182 ff.
– Bogenerneuerung **Q** 178
– Börsennotierung, Gesellschaften ohne **Q** 194
– Clearstream Banking AG **Q** 177
– Depotbescheinigung (zur Rechtsausübung) **Q** 5, 64, 92
– Depotvertrag **Q** 4 f., 176 f.
– Funktionsverlust von Effektenurkunden **Q** 194
– Gesellschaftsmitteilungen, Weiterleitung von **Q** 189 ff.
– Inkassotätigkeit **Q** 178 ff.
– Record Date **Q** 195
– Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere **Q** 187
– Stimmrechtsausübung **Q** 189 ff.
– Überwachungspflichten **Q** 182 ff.
– Verwahrung von Wertpapieren im Ausland **Q** 244 ff.

Derivate P 7, 80
– Anlageberater, Offenbarungspflicht **M** 353
– Begriff **P** 70
– Benchmarks **P** 71
– Effektengeschäft **P** 9
– Finanzprodukte, strukturierte **P** 70 ff.
– Geschäfte, derivative **P** 44; *siehe auch dort*
– Knock-out-Schwelle **P** 73
– Kreditderivate **M** 376 ff.; **P** 67 ff.
– Optionsscheine **P** 70 ff.
– OTC-Derivate **M** 375
– Risiken **P** 73
– Zertifikate **P** 70 ff.

Deutsche Bank P 386

Deutsche Bundesbank
– Abrechnungsstelle (frühere) **D** 160
– als Inkassobank **D** 309 f.
– Bedingungswerke **B** 30 ff.
– Bestätigungsvermerk **D** 2
– ExtraNet **D** 283, 373
– Girokonto **A** 214
– Gironetz **A** 141
– Rückrechnung bei Nichteinlösung **D** 382 ff.
– Scheckabwicklungsdienst **D** 145, 153, 375 ff.
– Scheckbedingungen **D** 36
– Scheckbestätigung **D** 200 ff.
– Scheckinkasso **D** 367 ff.
– Scheckverkehr **D** 19 ff., 22 ff.

Deutsche Postbank AG D 17

Devisen B 253; **P** 80, 139

Devisenswaps M 362; **P** 65

Devisentermingeschäft P 392

DFVA-Verhaltenskodex O 23

Dienstleister, kaufmännischer K 99

Dienstleistungsvertrag FactÜ 1 50, 54, 66 ff.; **FactÜ 2** 39 ff., 43

Differenzgeschäfte P 48, 66, 80

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Digital Finance Package M 420
Digitale Karte E 25, 48 ff.
Digitaler Euro A 109 ff., 113 ff.
Digitales Zentralbankgeld A 108 ff.
Digitalisierung von Dokumenten-Akkreditiven (eERA/eUCP) H 18 ff.
Direct Debit Business to Business A 14
Direct Debit Core A 14
Direct Export Factoring FactÜ 2 13
Direct Import Factoring FactÜ 2 14
Direktbank P 439
Direktgeschäft P 55 ff., 80, 377
Direktnachfrage A 175
Direktwiderruf B 167 ff.
Disagio G 5, 231 ff.
Disclaimer P 374
Disclosure Letter L 234
Discount Broker P 152
Diskontfactoring FactÜ 1 44
Diskontgeschäft D 311 f.
Diskriminierungsverbot A 228
Disparität D 486 ff.
Dispositionskredit A 417; **B** 183, 757
Dispositionsmöglichkeit, Beschränkung der B 393 ff., 398 ff.
Distanzgeschäft G 6 ff., 68 ff., 103, 138
Dividendenscheine Q 6
Dividendenstripping P 80
Dividendenwert L 8
DNS-Spoofing B 370; **K** 43
Dogecoin A 95
Dokumentation P 361 f.
Dokumentenakkreditiv
– Abtretung des Auszahlungsanspruchs **H** 289 ff.
– Abwicklungsstelle, Verlegung **H** 302
– Akkreditivbank **H** 86 ff.
– Akkreditivdokument **H** 164 ff.
– Akkreditiveröffnung **H** 99 ff.
– Akkreditivvertrag **H** 99 ff.
– Akzeptierungsakkreditiv **H** 32, 154
– als Finanzierungsinstrument **H** 286 ff., 289 ff., 294 ff., 304 ff.
– Ankaufszusage **H** 155 ff.
– Anwendbarkeit der URR ICC-Publ. Nr. 525 **H** 122 ff.
– Anzahl **H** 182
– Arrest **H** 319, 329 ff.
– Arten **H** 40 ff.
– Aufrechnung mit Gegenforderungen **H** 68
– Aufwendungsersatz **H** 96
– Auslandsrisiko **H** 97
– Ausstellung **H** 179, 184
– Avisbank **H** 107 ff.
– Back to Back Credits **H** 304 ff.
– Bearbeitungszeit **H** 169 ff.
– Benutzbarkeit **H** 35 f., 38 f.
– Beratungspflicht **H** 83
– Bestätigung, stille **H** 155 ff.
– Bestätigungsbank **H** 150
– Beteiligte **H** 28
– Bypassing **H** 148
– Charterpartie-Konnossement **H** 217 f.
– Deckungsverhältnis **H** 64
– deferred payment **H** 32
– Digitalisierung von Dokumenten-Akkreditiven (eERA/eUCP) **H** 18 ff.
– Dokumente des Straßen-, Eisenbahn- und Binnenschifffahrttransportes **H** 228 ff.
– Dokumente, sonstige **H** 255 ff.
– Dokumentenaufnahme **H** 184 ff., 191 ff., 245 ff., 255 ff.
– Dokumentenprüfung **H** 89 ff., 119, 158 ff.
– Dokumentenrüge **H** 129
– Dokumentenverlust auf dem Postweg **H** 175
– Dokumentenvorlage, konforme **H** 160
– Drittaussteller **H** 258
– Drittbank **H** 144 ff.
– Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) **H** 7 ff., 180 ff.
– Einmalübertragung **H** 296
– Einstweilige Verfügung **H** 319 ff., 324 ff.
– Einwendungen **H** 66 f.
– Einzelakkreditiv **H** 45
– Erfüllungsort **H** 126
– Eröffnung von bestätigten Akkreditiven **H** 130 ff., 139 ff., 147 ff.
– excessive details **H** 79
– Faktura **H** 184 ff.
– Fakturenaustausch **H** 301
– frei negoziierbares **H** 43 f.
– Funktion **H** 4 f.
– Garantie, Auszahlung gegen **H** 278
– Gegenakkreditiv **H** 304 ff.
– Gesamtschuldnerschaft **H** 51 ff.
– Grundregelungen der ERA **H** 22 ff.
– Gültigkeit **H** 37 ff.
– Haftungsausschluss **H** 92 f.
– Inanspruchnahme **H** 158 ff., 180 ff.
– Insolvenz **H** 342 ff., 347 ff.
– Kalkulationsfehler **H** 187 ff.
– Kardinalpflicht **H** 168
– Kopie **H** 182
– Kreditfunktion **H** 4
– Kreditgewährung **H** 286 ff.
– Letter of Credit **H** 43 f.
– Lieferung, mangelhafte **H** 315 f.
– Lufttransportdokument **H** 219 ff.
– mangelhaftes **H** 260 ff., 274 ff.
– Mindestprozentsatz **H** 187 ff.
– Nachsichtakkreditiv **H** 151 ff.
– Nebenpflicht **H** 168
– Negoziierung ohne Vorbehalt **H** 55 ff.
– Negoziierungsakkreditiv **H** 32, 149
– Nominated Bank **H** 114 ff.
– Ordnungsmäßigkeit, äußerliche **H** 162
– Originale **H** 182
– payment at sight **H** 32
– Primärhaftung von Eröffnungs-/Bestätigungsbank **H** 34, 59
– Provision **H** 95 f.
– Prüfung **H** 141, 168 ff.
– Rechtsgrundlagen **H** 6 ff.
– Rechtsmissbrauch **H** 94, 310 ff., 320 ff.
– Rechtsnatur **H** 61 ff.
– Rechtsverhältnis Auftraggeber/Eröffnungsbank **H** 76 ff., 79 ff., 86 ff., 95 ff.
– Rembours **H** 58, 120 f., 123 f., 280 ff.
– revolvierendes **H** 45

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Rüge **H** 98, 260 ff.
– Schädigungsvorsatz **H** 317 f.
– Schreibfehler **H** 166
– Schutzzusage **H** 155 ff.
– Seefrachtbrief, nichtbegebbarer **H** 216
– Seekonnossement **H** 201 ff., 208 ff.; *siehe auch dort*
– Sicherheitenbestellung **H** 95
– Sicherungsfunktion **H** 4
– Similar Credit **H** 105
– Sittenwidrigkeit **H** 314
– Standby Letter of Credit **H** 24 ff.
– Strict Compliance **H** 164
– Substantial Compliance **H** 164
– Teilinanspruchnahme **H** 178
– Teilverladung **H** 178
– Telekommunikation **H** 111
– Transportdokumente **H** 176, 191 ff.; *siehe auch dort*
– Trattenaustausch **H** 301
– Treu und Glauben **H** 167
– Übertragung des Akkreditivs **H** 294 ff.
– Unabhängigkeit vom Grundgeschäft **H** 61
– unbestätigtes **H** 114 ff., 125 ff.
– Ungültigkeit **H** 66 f.
– Unspecified Issuers or Contents of Documents **H** 255 ff.
– Unterzeichnung **H** 181
– unwiderrufliche **H** 42
– Valutaverhältnis **H** 65
– Verfall **H** 37, 176
– Verpflichtung aus Akkreditivversprechen **H** 46 ff.
– Verpflichtung der Bestätigungsbank **H** 51 ff.
– Versicherungsdokumente **H** 245 ff.
– Verstoß gegen strafbewehrte Verbotsgesetze **H** 84
– Vollzähligkeit **H** 161
– Voravis **H** 106, 111 ff.
– Vorbehalt **H** 275 ff.
– Vorschussleistung **H** 95
– Währung **H** 184
– Warenbezeichnung, fehlerhafte **H** 186
– Wegfall des Grundgeschäfts **H** 313
– widerrufliche **H** 42
– Widersprüche **H** 163
– Wiedergabe, buchstabengetreue **H** 185
– Zahlstelle **H** 35 f., 60, 118, 137 f., 142 f.
– Zahlungsakkreditiv **H** 32
– Zahlungsbedingungen, nichtdokumentäre **H** 172
– Zahlungsfunktion **H** 4
– Zahlungsversprechen, abstraktes **H** 62 f.
– Zahlungsverweigerung **H** 310 ff.
– Zeichenfehler **H** 166
– Zeitbestimmungen **H** 173 f., 177
– Zwangsvollstreckung **H** 335 ff.
– Zweckmäßigkeitserwägungen **H** 165
– Zweitbank **H** 29 f., 88, 114 ff., 125 ff.

Dokumentengeschäft, internationales A 506; **H** 1 ff.

Dokumenteninkasso I 1 ff.
– Abtretung **I** 59
– Auslagen **I** 46
– Auswahlverschulden **I** 34
– Bearbeitung von Dokumenten **I** 30
– Beteiligte **I** 23 ff.
– Bevorschussung **I** 55 ff.
– Deckung, buchmäßige **I** 54
– Dokumentenandienung **I** 16 f.
– Dokumentenmängel **I** 20 f.
– Dokumentenstrenge **I** 16 f.
– Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI 522) **I** 3 ff.
– Einreicherbank **I** 52
– Einwendungsausschluss **I** 18 f.
– Einzugsermächtigung **I** 49
– Fehlbearbeitung **I** 34
– Forderungseinzug, standardisierter **I** 1 ff.
– Fremdwährung **I** 41
– Fürsorge für die Ware **I** 48
– Gebühren **I** 46
– Grundlagen **I** 14 ff.
– Haftungsausschluss **I** 34 f.
– Herausgabeanspruch **I** 60 f.
– Identitätsprüfung **I** 32, 39
– Inkassoauftrag **I** 30 ff., 37 ff.
– Inkassobank **I** 33, 38 ff., 52
– Inkassoerlös **I** 36, 49 ff., 53 ff.
– Insolvenz **I** 55 ff.
– Kassaklausel **I** 14 f., 20 ff.
– Mitteilungspflichten **I** 47
– Rechtsstellung der eingeschalteten Banken **I** 49
– Risiko des ausländischen Rechtes **I** 26
– Sicherungszession **I** 50 f.
– Teilzahlungen **I** 45
– Treuhandübertragung **I** 49 ff.
– Vertrauensschutz für Drittschuldner **I** 22
– Vollmacht **I** 49
– Vollständigkeitsprüfung **I** 32, 39
– Wechselakzept **I** 42 ff.
– Zession **I** 60
– Zinsen **I** 46
– Zweitbank **I** 27 ff.

Dokumentenkauf FactÜ 1 65

Domizilwechsel A 414

Doppelüberweisung B 705

Doppelwährungsanleihe P 392

Dotationskonten D 24

Drehen P 631; *siehe auch Churning*

Drei-Parteien-System G 2

Drei-Punkte-Erklärung Q 38, 230

Drittdienstleister K 141, 219, 264 ff., 270 ff.; *siehe auch Online-Banking, Einschaltung von Drittdienstleistern*

Drittemittent G 15 ff.

Drittes Finanzmarktförderungsgesetz (FinMFöG) M 52

Drittschadensliquidation A 42 f.; **B** 530 f.

Drittsicherungskonstellation A 456

Drittstaatensachverhalte
– Folgeschäden, Ersatz von **B** 485 f.
– Haftungskonzentration, fehlende **B** 528
– Informationspflichten **B** 257, 269
– Überweisung **B** 198 f., 423 f., 462 ff., 541

Drittverwahrung Q 24 ff., 28 ff., 36 ff., 39 ff.

Drittwiderspruchsklage A 364 ff.

Drive-by-Infection K 45

Due Diligence L 68 ff., 153, 305

Duldungsvollmacht A 277 f.

Durchsetzungssperre N 92

DV MiFID II M 558 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

E

EBA Clearing A 159 ff.
EC-Cash-System A 198 ff.; **E** 242
Echtheitsprüfung des Schecks D 170 ff.
Echtzeitübertragung A 164 ff.
Echtzeitüberweisung B 122 f., 202
EC-Karte D 4; **E** 1 ff.
e-CNY A 110
Edelmetalle M 421; **N** 10; **P** 139
EDIFACToring FactÜ 11 5
Effekten L 5 ff.
Effektenauftrag P 521 ff.
– Abrechnungspflicht **P** 582
– Annahmeverzug **P** 635
– Art und Weise der Ausführung **P** 540 ff., 547 f.
  – Ausführungsort **P** 540 ff.
  – Ausführungszeit **P** 562 ff.
  – Best Execution **P** 552
  – Konditionen des Ausführungsgeschäfts **P** 555 ff.
  – Mittelspersonen **P** 570 ff., 575 f.
  – Preisfindung **P** 549 ff.
– Aufwendungsersatz **P** 633
– Auslagenvorschüsse **P** 645 ff.
– Benachrichtigungspflichten **P** 577 ff.
– Bestmögliche Ausführung **P** 542
– CSDR **P** 662
– Deliktsrecht **P** 672
– Effektenkommission **P** 521 ff.; *siehe auch dort*
– Eigenbestand **P** 524
– Eigenhändlergeschäft **P** 525 ff., 534, 561, 569, 584
  – Aufwendungsersatz **P** 634
  – Gegenleistungspflicht des Kunden **P** 632
  – Lieferverpflichtungen **P** 626
– Einschränkungen der Verfügungsbefugnis **P** 644
– Erfüllungshaftung **P** 661 ff., 665 f.
– Festpreisgeschäft **P** 525 ff., 534, 560, 568, 584
  – Aufwendungsersatz **P** 634
  – Gegenleistungspflicht des Kunden **P** 632
  – Lieferverpflichtungen **P** 626
– Gegenleistungspflicht des Kunden **P** 627 ff.
– Grundsätze ordnungsmäßiger Auftragsausführung **P** 528 ff., 536 ff.
– Handelsverbot **P** 593 f.
– Hauptleistungspflichten der Bank **P** 521 ff.
– Herausgabepflichten der Bank **P** 613 ff., 621 ff.
– Insiderhandel **P** 591
– Interessenkonflikte **P** 588 ff., 604 ff.
  – Eigengeschäfte **P** 593, 609
  – Zuteilungsverfahren nach öffentlichen Verkaufsangeboten **P** 610 ff.
– Kündigung **P** 655
– Leistungsbefreiung **P** 652
– Leistungsstörungen **P** 660 ff., 667 ff.
– Leistungsverweigerungsrecht **P** 651
– Lieferverpflichtungen **P** 524
– Mistrade-Vereinbarungen **P** 558
– Mitwirkungspflichten des Kunden **P** 635 ff.
– Nachhaltigkeit **P** 663
– Nebenleistungspflichten **P** 665 f.
– Obliegenheiten des Kunden **P** 585 ff.
– Pfandrechte **P** 638 ff., 643
– Rechenschaftspflichten **P** 581
– Reklamationspflicht **P** 585 ff.
– Rücktritt **P** 670 f.
– Schadensersatz **P** 668 f.
– Sicherheitsleistung **P** 637 ff., 646 f., 649 ff.
– Sicherheitsmarge **P** 648
– Sicherung, unzureichende **P** 649 ff., 656 ff.
– Terminkontrakte **P** 583
– Verjährung **P** 673
– Verzugshaftung **P** 667
– Vorhaltung von Vermögenswerten des Kunden **P** 648
– Vorschüsse **P** 637 ff., 671
– Zahlungsverpflichtungen **P** 524
– Zuwendungen, konfliktrelevante **P** 595 ff.
Effektengeschäft L 23 ff.; **P** 1 ff., 80; *siehe auch Festpreisgeschäft*
– AGB-Banken **P** 108, 211 ff., 216, 312
– Analysen, technische **P** 374
– Angemessenheitsprüfung **P** 454 ff.
– Anlageberatung **M** 105 f.
– Anlageempfehlungen **P** 291 f.
– Anlageprodukte **P** 6
– Anlagerisiko **P** 372
– Anleger, unmündiger **P** 300 f.
– Anlegerschutz **P** 295 f.
– Auftragsannahme **P** 196 f.
– Auftragsbeendigung **P** 247 ff., 251 ff., 262 ff., 268 ff.
– Auftragserteilung **P** 191 ff.
– Ausführungszeit **P** 562 ff.
– Auslagen **P** 397
– außerhalb von Geschäftsräumen geschlossener Vertrag **P** 258
– Austauscherfolg **P** 522
– Benachrichtigungspflichten **P** 577 ff.
– Beratungspflichten **M** 35; **P** 290
– Best Execution **P** 129 f., 138, 530, 552
– Beweislast **P** 514 ff.
– Bezugsrechtshandel **P** 250
– Bilanzkurse **P** 376
– Bookbuilding-Verfahren, Preisänderungen im **P** 375
– Börsengesetz **P** 107
– Börsenregeln **P** 109 f.
– Börsenspekulationsgeschäfte **P** 9
– Börsenzwang **P** 543
– Briefeffekten **P** 40 f.
– Bucheffekten **P** 40 f.
– Derivate **P** 7, 9, 70 ff.
– Direktbank **P** 439
– Disclaimer **P** 374
– Effekten **P** 18
– Effektenauftrag **P** 521 ff.; *siehe auch dort*
– Effektengiroverkehr, stückeloser **P** 38
– Effektenhandel **P** 115 ff.
– Effektenkommission **P** 112 ff., 136; *siehe auch dort*
– Eigenbestand **P** 524
– Eigengeschäft **P** 137, 593
– Eigenhändlergeschäft **P** 135 ff., 253, 525 ff.
  – Ausführungszeit **P** 569
  – Preisgestaltung **P** 561
– Eignungsprüfung **P** 433 ff., 440
– Einheitsprinzip **P** 87 f., 336

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

(Effektengeschäft)
– Einkaufskommission **P** 252
– Elektronischer Handel **P** 548, 551
– Emissionsgeschäft **P** 11 f.
– Emittentenrisiko **P** 377 ff.
– Entgelte **P** 395 f.
– Erwerbsrisiko **P** 372
– Execution-only **P** 435 ff., 439
– Explorationspflichten **P** 457 ff.
– Fernabsatz **P** 205 ff., 213 ff., 256 f., 306, 465 ff.
– Festpreisbindung **P** 218 f.
– Festpreisgeschäft **P** 135 ff., 253, 525 ff.
  – Ausführungszeit **P** 568
  – Preisgestaltung **P** 560
– Finanzdienstleistungen, verwandte **P** 140 ff.
– Finanzinstrumente **P** 19
– Finanztermingeschäfte **P** 9
– Folgegeschäfte **P** 502
– Fremdfinanzierung **P** 79, 432
– Funktionenschutz **P** 3
– Gebühren **P** 397
– Geeignetheitserklärung **P** 515
– Gegenparteien, geeignete **P** 179 ff.
– Geldmarktgeschäfte **P** 8
– Geldmarktinstrumente **P** 43
– Geschäfte, derivative **P** 44 ff.
– Geschäftsanbahnung **P** 189 f.
– Geschäftsarten **P** 111
– Geschäftsrisiken **P** 370, 372
– Gewinnrisiko **P** 371
– Gleichbehandlungsgebot **P** 198 f.
– Glossar **P** 80
– Gutglaubenserwerb vom Nichtberechtigten **P** 40
– Haftungsfreizeichnung **P** 508
– Handel, außerbörslicher **P** 16 f.
– Handel, börslicher **P** 14
– Handelsobjekte **P** 18 f.
– Handelspartner **P** 187 f.
– Hedgegeschäfte **P** 245
– Hinweispflichten **P** 433 ff.
– Identitätsüberprüfung **P** 208 ff.
– Information, vorbereitende **P** 287 ff., 441 ff.; *siehe auch dort*
– Informationspflichten **P** 3, 177 f., 214, 288 ff.
– Innenprovisionen **P** 398 ff., 407 f.
– Insidergeschäfte **P** 241 ff., 254
– Insolvenz **P** 268 ff., 280 ff.
– Institute, unabhängige **P** 98
– Interessenkonflikte **P** 588 ff., 604 ff.
– Kapitalanlage **P** 383
– Kapitalmarktgeschäfte **P** 6 f.
– Kontrahierungsverbote **P** 204
– Kontrahierungszwang **P** 198 ff., 263
– Kunden **P** 157 ff., 165 ff.; *siehe auch Kundenklassen*
– Kundenbefragung, Entbehrlichkeit der **P** 460 f.
– Kundeninteresse, Bindung an das **P** 529
– Kündigung **P** 251 ff., 262 ff.
– Kursmanipulation **P** 243
– Kursprognosen **P** 374
– Markt, organisierter **P** 13
– Marktfunktionen **P** 6 ff.
– Marktmissbrauch **P** 241 ff.
– Marktschutz **P** 299, 328
– Mistrade **P** 233 f., 558
– Mittelspersonen **P** 570 ff., 575 f.
– Mitverschulden **P** 505 ff.
– Nachhaltigkeit **P** 5, 93, 301, 393, 463 f.
– Negativberichterstattung **P** 445
– Online-Banking **P** 307, 470
– Optionsscheine **P** 7
– OTC-Handel **P** 16 f.
– Parteien **P** 151 ff.
– Pfandverstrickung **P** 282
– Präsenzhandel **P** 547, 550
– Preisfindung **P** 549 ff.
– Privatkunden **P** 183, 506
– Product Governance **P** 4, 89 ff., 97 ff., 103
– Produktfreigabe **P** 101
– Produktinterventionen, aufsichtsbehördliche **P** 104 ff.
– Produktüberwachung **P** 102
– Professionelle Kunden **P** 438
– Provisionen **P** 397
– Ratings, externe **P** 379
– Rechenschaftspflichten **P** 581
– Rechte auf Zeichnung von Wertpapieren **P** 75
– Rechtsgrundlagen **P** 81 ff.
– Regelungsziele **P** 3 ff.
– Regress **P** 520
– Repartierungsrisiko **P** 375
– Risikoarten **P** 368 ff.
  – Anlagerisiken **P** 368 f.
  – Bilanzkurse **P** 376
  – Emittentenrisiko **P** 377 ff.
  – Insolvenzrisiken **P** 380 ff.
  – Investitionsrisiken **P** 376
  – Kurswerte, Veränderlichkeit der **P** 373 ff.
  – Nachhaltigkeitsrisiken **P** 393
  – Risikofaktoren, geschäftsspezifische **P** 394 ff.
  – Risikofaktoren, handelsspezifische **P** 373 ff.
  – Risikofaktoren, objektspezifische **P** 383 ff., 392
  – Wechselkursrisiko **P** 382
– Rücktritt **P** 259
– Schuldscheine **P** 36 f.
– Schutzbedürftigkeit des Kunden **P** 157 ff., 165 ff., 174 ff.
– Sonderbedingungen **P** 215
– Sonderbedingungen für das Wertpapiergeschäft (SBW) **P** 108, 132 f.
– Sonderbedingungen für Termingeschäfte (SBT) **P** 134
– Teilausführung **P** 547
– Termingeschäfte **P** 9 f., 134, 384 ff.
– Überlassungsgeschäfte **P** 117
– Ultra-Vires-Doktrin **P** 239 f.
– Umsatzgeschäfte **P** 117
– Unverbindlichkeit als Spiel oder Wette **P** 235 ff.
– Veränderungen, marktrelevante **P** 266 f.
– Veräußerungsrisiko **P** 372
– Verbraucher **P** 184
– Verbraucherkredit **P** 246, 255
– Verbraucherschutz **P** 4, 107, 297 f., 306 f., 327, 465 ff.
– Verjährung **P** 509 ff.
– Verkaufskommission **P** 252
– Verlustrisiko **P** 371

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Vertragsschluss **P** 189 ff.
– Vertriebsunternehmen **P** 97
– Verwirkung **P** 513
– Wahl der Geschäftsart **P** 217
– Warnpflichten **P** 433 ff.
– Wechselkursrisiko **P** 382
– Weisungsgebundenheit der Bank **P** 531 ff.
– Werbeverbote **P** 305
– Wertpapiere **P** 20 ff., 24 ff., 31 ff., 42; *siehe auch dort*
– Wertpapierleihe **P** 76 ff.
– Widerruf **P** 251 ff., 255 ff., 259 ff.
– Wirksamkeitsmängel **P** 220 ff.
  – Anfechtung **P** 229 ff., 233 f.
  – Formmängel **P** 246
  – Hedgegeschäfte **P** 245
  – Illegalität, formelle **P** 237 ff.
  – Insidergeschäfte **P** 241 ff.
  – Irrtumsanfechtung **P** 221 ff., 225 ff., 228
  – Kursmanipulation **P** 243
  – Marktmissbrauch **P** 241 ff.
  – Mistrade **P** 233 f.
  – Sittenwidrigkeit **P** 234
  – Ultra-Vires-Doktrin **P** 239 f.
  – Unverbindlichkeit als Spiel oder Wette **P** 235 ff.
– Wohlverhaltensregeln, aufsichtsrechtliche **P** 83 ff., 305, 325 f.
– Zielmarktbestimmung **P** 449
– Zusatzverpflichtungen, beratungsvertragliche **P** 447
– Zuteilungsverfahren nach öffentlichen Verkaufsangeboten **P** 610 ff.

Effektengiroverkehr A 48; **Q** 55 ff., 196 ff.
Effektenkommission P 112 ff., 136, 521 ff.
– Aufwendungsersatz **P** 633
– Ausführungskommission ohne Selbsthaftung **P** 122 f., 126
– Ausführungszeit **P** 562 ff.
– Effektenhandel **P** 115 ff.
– Erfolgseintritt **P** 522 f.
– Grundsatz der bestmöglichen Ausführung **P** 129 f.
– Herausgabepflichten der Bank **P** 613 ff.
– Innenprovision **P** 621 ff.
– Kassageschäft **P** 652
– Kommission mit Haftungseintritt **P** 131
– Kommission mit Selbsteintritt **P** 124 ff.
– Preisnebenabreden **P** 630
– Provisionen **P** 627 ff.
– Rückvergütung **P** 621 ff.
– Schlechterfüllung **P** 663
– Vermögensverwaltung **P** 146
– Weisungsgebundenheit der Bank **P** 531 ff.
– Zwischenkommissionär **P** 570 ff., 575 f.

Effektenurkunde Q 64 f.
Effektivklauseln J 126 ff.
Effektivvermerk D 125
Ehegatten
– Kontovollmacht **A** 268, 277
– Und-Konto **A** 323
Eigenanzeige Q 27
Eigenbestand P 524
Eigendepot A Q 42
Eigenemission L 9
Eigengeschäft O 18; **P** 137, 147, 593
Eigenhandel P 147
Eigenhändlergeschäft P 82, 135 ff.
– Aufwendungsersatz **P** 634
– Ausführungszeit **P** 569
– Benachrichtigungspflichten **P** 584
– Effektenauftrag **P** 525 ff.
– Gegenleistungspflicht des Kunden **P** 632
– Grundsatz der bestmöglichen Ausführung **P** 530
– Insolvenz **P** 276; **Q** 147 ff.
– Lieferverpflichtungen **P** 626
– Preisgestaltung **P** 561
– Rechenschaftspflichten **P** 584
– Vermögensverwaltung **P** 146
– Weisungsgebundenheit der Bank **P** 534
– Widerruf **P** 253

Eigenkapital L 6; **M** 282; **N** 83
Eigenkonto A 255; **N** 312 ff.
Eigenservicefactoring FactÜ 1 44
Eigentum, wirtschaftliches FactÜ 5 10 ff.
Eigentumsverschaffung Q 223 ff.
Eigentumsvorbehalt FactÜ 1 8
Eigentumswohnung M 405
Eigenüberweisung B 637
Eignungsprüfung P 433 ff., 440
Eilschiedsrichterverfahren J 185
Eilüberweisung B 122
Eingang vorbehalten A 397; **B** 591; **C** 83
Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI 522) I 3 ff., 6 ff., 10 f., 13
Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) H 7 ff.
– Auslegung **H** 74
– Doppelfunktion **H** 70
– Einbeziehung **H** 75
– ERA 600 **H** 31 ff., 55 ff., 59
– Handelsbrauch **H** 73
– Handelsfakturen **H** 180
– Rechtsnatur **H** 69 ff.
– Regelungssystematik **H** 180 ff.
– SWIFT **H** 75
– Transportdokumente **H** 180
– Versicherungsdokumente **H** 180

Einheitskonsortium L 14
Einheitsprinzip P 87 f., 336
Einheitsvertragskonsortium L 267
Einholung von Bankauskünften A 583
Einkaufskommission P 252, 567
Einladungsschreiben L 256
Einlagekonto A 656
Einlagenforderung N 271 ff.
– Abtretung **N** 479 ff.
– Aufrechnung **N** 485 ff., 488 ff.
– Erwerb, gutgläubiger **N** 482
– Festgelder **N** 302
– Pfändung **N** 514 ff.
– Postenpreisklauseln **N** 278 ff., 286 ff., 291 ff., 298 ff.
– Prolongation **N** 303 f.
– Sichteinlagen **N** 272 ff.
– Spareinlagen **N** 308 ff.
– Termineinlagen **N** 300 ff.
– Übertragung der **N** 479 ff., 482 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verfügung über die **N** 479 ff., 485 ff., 494 ff.
– Verpfändung **N** 494 ff.

Einlagengeschäft **N** 1 ff.; **O** 6
– Abgrenzung zu Geschäften nach dem ZAG **N** 126 ff.
– Abtretungslösung **N** 9
– Abwicklung **N** 129, 253
– Anleger, institutionelle **N** 41
– Annahme als Einlagen **N** 20 ff.
– Annahme von Geldern **N** 11 ff.
– Ansparverträge **N** 75
– Aufsichtsrecht **N** 1 ff.
– Auseinandersetzungsguthaben **N** 87
– Bargeld **N** 12
– Basiskonten **N** 238
– Bausparkassen **N** 181
– Bauträgervertrag **N** 63
– Beendigung **N** 478
– Bereichsausnahmen **N** 106 ff., 110 ff., 119 ff.
– Besicherung, bankübliche **N** 119 ff., 123 ff.
– Betreiber **N** 135 f.
– Buchgeld **N** 13 ff.
– Darlehen **N** 103 ff., 130 ff., 256
– Drei-Personen-Verhältnis **N** 51
– Durchsetzungssperre **N** 92
– Effektengeschäft **P** 2
– E-Geld **N** 16, 127 f.
– Einlagen **N** 17 ff.
  – Begriff **N** 20 ff.
  – gesellschaftsvertragliche **N** 56 ff.
  – strukturierte **N** 415 ff.; **P** 80
– Einlagenforderung **N** 271 ff.; *siehe auch dort*
– Einlagenvermittlung **N** 12
– Einstweilige Maßnahmen der BaFin **N** 254
– Erlaubnispflicht **N** 134 ff., 141 ff., 146 ff., 240 ff.
– Europäischer Pass **N** 40
– Gelder **N** 8 ff., 18 f., 34 ff.
– Genussrechte **N** 88 ff.
– Geschäftsbesorgungsverträge **N** 71 ff.
– Gesellschafterdarlehen **N** 100 f.
– Girovertrag **N** 265 f.
– Inhaberschuldverschreibungen **N** 112 ff.
– Initial Coin Offerings (ICOs) **N** 61
– Initiativtheorie **N** 31
– Insolvenz des Kunden **N** 524 ff.
– Investmentvermögen **N** 42
– Kaufvertrag **N** 62 ff.
– Kommanditeinlagen **N** 57
– Kontenwahrheit, Verstoß gegen die formale **N** 257
– Konto **N** 263 f.
– Kontokorrent **N** 266
– Kontrahierungszwang **N** 238
– Konzernprivileg **N** 39
– Körperschaften, öffentlich-rechtliche **N** 44 ff.
– Kreditinstitute **N** 40
– Merkblatt Einlagengeschäft **N** 6
– Mietvertrag **N** 62 ff.
– Nachrangdarlehen **N** 98 f.
– Namensschuldverschreibungen **N** 116 ff.
– Negativzinsen **N** 438 ff.; *siehe auch dort*
– Nostroverpflichtungen **N** 28
– Orderschuldverschreibungen **N** 112 ff.
– P2P-Lending **N** 79 ff.
– Personalsicherheiten **N** 121
– Primäransprüche des Einlegers **N** 270 ff., 376 ff.
– Primäransprüche des Kreditinstituts **N** 267 ff.
– promissory note **N** 121
– Rangrücktritt, qualifizierter **N** 90 ff.
– Realsicherheiten **N** 121
– Rückabwicklung bei Unwirksamkeit **N** 260 ff.
– Rückzahlbarkeit, unbedingte **N** 47 ff., 53 ff., 82 ff.
– Rückzahlungsanspruch, Verbriefung **N** 110 ff.
– Schiffshypothek **N** 122
– Sicherheitsleistungen **N** 65
– Sichteinlagen **N** 195 ff., 269
– Spareinlagen **N** 205 ff., 209 ff., 212 ff., 269
– Sparkassen **N** 238
– Stehenlassen **N** 15
– Steuerhinterziehung **N** 258 f.
– Stiftungen **N** 59 f.
– Stille Gesellschaft **N** 58, 85 ff.
– Tatbestand **N** 3 ff., 7 ff., 17 ff., 33 ff., 106 ff., 126 ff., 130 ff.
– Termineinlagen **N** 200 ff., 267 f.
– Treuhandlösung **N** 9
– Unternehmen, verbundene **N** 39
– Unternehmensbeteiligungsgesellschaften **N** 43
– verbotenes **N** 155 ff., 170 ff., 182 ff., 190 ff., 246 ff.
– Vereinbarungsdarlehen **N** 50
– Verjährung **N** 472 ff.
– Verlustteilnahme **N** 84
– Versicherungsunternehmen **N** 42
– Vertragstypen **N** 56 ff., 98 ff.
– Warengenossenschaften **N** 67 f.
– Wegfall der Bereicherung **N** 262
– Weiterleitungsfälle **N** 76
– Werksparkassen, Verbot von **N** 156 ff., 247 ff.
– Werkvertrag **N** 62 ff.
– Winzergemeinschaften **N** 69 f.
– Wirksamkeitshindernisse **N** 239 ff., 246 ff., 253 ff.
– Zahlungsverkehr, bargeldloser **N** 182 ff., 251 f.
– Zinsanspruch **N** 376 ff.
  – AGB-rechtliche Inhaltskontrolle **N** 393 ff.
  – Art der Verzinsung **N** 381 ff.
  – Einlagen, strukturierte **N** 415 ff.
  – Fälligkeit **N** 434
  – Negativzinsen **N** 378
  – Verhältnismethode **N** 411
  – Verzinsung, variable **N** 384 ff.
  – Zinsanpassungsklauseln **N** 391, 399 ff.
  – Zinsgleitklauseln **N** 388 ff.
  – Zinskapitalisierung **N** 435 ff.
  – Zinslauf **N** 433
– Zivilrecht **N** 192 ff., 237 ff.
– Zustandekommen **N** 237 ff.
– Zweckssparunternehmen, Verbot von **N** 170 ff., 247 ff.

Einlagenkonto **A** 330

Einlagensicherung **A** 633 ff.
– Banken, öffentliche **A** 651
– Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) **A** 638; **P** 285
– European Deposit Insurance Scheme (EDIS) **A** 640 ff.
– freiwillige **A** 647 ff.
– Geschäftsbanken, private **A** 646 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Kreditgenossenschaften **A** 644 f.
– Sparkassen **A** 643
– Vergemeinschaftung der **A** 640
Einlagezertifikat P 80
Einmalleistung A 593
Einschuss P 646
Einwilligungstheorie C 9 f.
Einzelakkreditiv H 45
Einzelkonsortien L 267
Einzelkonto A 297
Einzelschuldbuchforderung Q 8
Einzelüberweisung A 170; **B** 117
Einzelzahlungsvertrag B 86 ff., 263; **K** 291
Einziehung von Karten E 83 ff., 220, 235
Einzugsermächtigung A 65; **C** 77
– Ablehnung einer **A** 609
– der Inkassobank **D** 401 f.
– Wegfall des herkömmlichen Einzugsermächtigungsverfahrens **C** 6
Eisenbahn-Bundesamt D 24
Eisenbahntransportdokumente H 228 ff.
Electronic Banking
– Effektengeschäft **P** 213 ff.
– Fernabsatz von Finanzdienstleistungen **P** 206, 208; *siehe auch Online-Banking*
Electronic Cash (EC) A 30
Elektronische Wertpapiere Q 13 ff.
Elektronischer Handel P 548, 551
Elektronisches Geld (E-Geld) A 5, 29, 78 ff.; **E** 290
– Arten **A** 81
– Ausgabe von **N** 127 f.
– Einlagengeschäft **N** 16
– Institute **A** 210
– Konto, Qualifikation **A** 84
– PayPal **A** 87 ff.
– Postpaid-Anwendungen **A** 85
– Rechtsnatur **A** 83
– Valutaverhältnis **A** 86
– Zahlungsvorgänge **A** 85 ff.
Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) A 76, 202; **E** 6
– Ablauf **E** 284 ff.
– Bankkarte **E** 19
– Lastschriften, wilde **E** 280 f.
– Missbrauch **E** 157
– Point-Of-Sale ohne Zahlungsgarantie (POZ) **E** 282 f.
– SEPA-Migrationsverordnung **E** 287
– Vorabautorisierung **E** 285 f.
Elektronisches Massenzahlungsverkehrssystem (EMZ) A 142
Elektronisches SEPA-Lastschriftverfahren (SEPA-ELV) C 25
Eltern A 268
Embargo J 130
Emergency Arbitrator J 185
Emissionsgeschäft L 1 ff.
– Abschlussvermittlung **L** 3
– Aktienemission **L** 51 ff., 77, 111 ff., 119 ff., 125 ff.
– Analystenpräsentation **L** 72
– Angebot, öffentliches **L** 20
– Anleiheemission **L** 31, 77, 80, 132 ff.
– Arten von Wertpapieremissionen **L** 111 ff.
– Auktionsverfahren **L** 82
– Bankgeschäfte, erlaubnispflichtige **L** 4
– Begriff **L** 1 ff.
– Bezugsrechtsemission **L** 80
– Block Trade **L** 101
– Bookbuilding-Verfahren **L** 83 ff.
– Börsenzulassung **L** 29 ff., 39, 44 ff.
– Bundesanleihen **L** 82
– Darlehen **L** 27
– Daueremission **L** 57, 136 f.
– derivatives **P** 53
– Dividendenwert **L** 8
– Dokumentation **L** 68 ff., 148 ff., 164 ff., 224 ff., 230 ff.
  – Angebotsprogramme **L** 223
  – Aufwendungsersatz **L** 161
  – Comfort Letter **L** 235 ff.
  – Disclosure Letter **L** 234
  – Due Diligence **L** 153
  – Informationspflichten **L** 153
  – Interessenkonflikte **L** 163
  – Mandat **L** 149 ff.
  – Nebendokumente **L** 230 ff., 235 ff., 245 ff.
  – Parteien **L** 150
  – Prinzipien **L** 155 ff.
  – Provisionen **L** 158 ff.
  – Publicity Guidelines **L** 245 ff.
  – Rechtsgutachten **L** 230 ff.
  – Research Guidelines **L** 248 ff.
  – Richtlinien **L** 245 ff.
  – Sekundärplatzierung **L** 224 ff.
  – Term Sheet **L** 155
  – Übernahmevertrag **L** 164 ff.; *siehe auch Emissionsgeschäft, Übernahmevertrag*
– Due Diligence **L** 68 ff.
– Effektengeschäft **L** 23 ff.; **P** 11 f.
– Eigenemission **L** 9
– Einzelemission **L** 135
– Emissionsformen **L** 9 ff.
– Emissionskurs **L** 102
– Emissionspublizität **L** 32 ff.; *siehe auch Prospektpflicht*
– Festpreisverfahren **L** 79 ff.
– Finanzierungsalternativen **L** 66
– Finanzinstrument, Begriff **L** 7
– Finanzkommissionsgeschäft **L** 3
– Freistellung **L** 201 ff., 208 f.
– Freiverkehr **L** 30, 38
– Fremdemission **L** 10 ff.
– Führungsbanken **L** 62 f.
– Geldmarktinstrumente **L** 7
– Greenshoe-Option **L** 105 ff., 109 f.
– Grundstrukturen **L** 61 ff.
– Hersteller **L** 25
– Informationen über sämtliche Kosten **L** 67
– Interessenskonflikte **L** 26, 94 ff.
– Kapitalerhöhungen **L** 81
– Kleinstemission **L** 42
– Konsortialverhältnis **L** 254 ff., 258 ff.
  – Auktionsverfahren, modifiziertes **L** 257
  – Außenkonsortium **L** 261
  – Innenkonsortium **L** 261
  – Memorandum of Understanding **L** 263 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

  - Rechtsfähigkeit des Emissionskonsortiums **L** 262
  - Selling Group **L** 293
  - Sub-Underwriting **L** 291 f.
  - Syndizierung, Ablauf der **L** 256 ff.
  - Und-Konto **A** 325
- Konsortialvertrag **L** 266 ff., 271 ff.
  - Alleinvertretung **L** 278
  - Beendigung des Emissionskonsortiums **L** 287 ff.
  - Freistellung **L** 280 ff.
  - Gesamthandsvermögen **L** 272
  - Geschäftsführungsmaßnahmen **L** 275
  - Gewährleistungen **L** 279
  - Haftung **L** 273
  - Informationspflichten **L** 286
  - Innenhaftung **L** 280 ff.
  - Pflichten der Konsortialführer **L** 274 ff.
  - Platzierungsphase **L** 276
  - Prospekthaftung **L** 284
  - Provisionen **L** 285
  - Übernahmevertrag **L** 272
  - Zusicherungen **L** 279
- Konzept **L** 64 ff.
- Kundenweisung, ausdrückliche **L** 28
- Marktsondierung **L** 76
- Mehrzuteilung **L** 105 ff., 109 f.
- Nachhaltigkeitsfaktoren **L** 24
- Nichtdividendenwert **L** 8
- Optionsanleiheemissionen **L** 108
- Pilot Fishing **L** 73
- Platzierungsgeschäft **L** 3, 19 ff., 223
- Preisfindung **L** 77 ff., 82 ff., 89
- Pre-Marketing-Phase **L** 84
- PRIIPs-Verordnung **L** 24
- Primärmarktgeschäft **L** 2
- Privatplatzierung **L** 21 f.
- Product Governance **L** 24
- Produktfreigabeverfahren **L** 24
- Prospekt **L** 32 ff., 294 ff.
- Publicity Guidelines **L** 75, 245 ff.
- Re-IPO **L** 73
- Research Guidelines **L** 75
- Sales Force **L** 23
- Scale **L** 30
- Schuldverschreibungsemissionen **L** 131 ff., 137 ff., 141 ff.
- Sekundärmarktgeschäft **L** 2
- Sekundärplatzierung **L** 224 ff.
- Stabilisierung **L** 96, 99 ff., 105 ff.
- Szenarioanalyse **L** 24
- Übernahmevertrag **L** 170 ff., 178 ff.
  - Altaktionäre **L** 199
  - Angebotsprogramme **L** 223
  - Ausfall eines Konsortialmitglieds **L** 216 f.
  - Bail-in-Klausel **L** 221
  - Bedingungen **L** 211 ff.
  - Contribution Agreement **L** 210
  - Dienstleistung **L** 182
  - Emittent **L** 183
  - Freistellung **L** 201 ff.
  - Gerichtsstand **L** 220
  - Gesamthandsvermögen **L** 272
  - Geschäftsbesorgung **L** 182
  - Gewährleistungen **L** 188 ff., 192 f.
  - Hauptpflichten **L** 179 ff.
  - Informationspflichten **L** 195
  - Marktschutz **L** 196 ff.
  - Parteien **L** 170 ff.
  - Preisfestsetzungsvertrag **L** 222
  - Prospekt **L** 195, 200
  - Quotenerhöhung **L** 216 f.
  - Rechtswahl **L** 218 ff.
  - Rücktritt **L** 212 ff.
  - Sicherheitentreuhandvertrag **L** 181
  - Teilschuldabrede **L** 184 ff.
  - Tochtergesellschaft, ausländische **L** 171
  - Umtauschstellenvertrag **L** 181
  - Verkaufsbeschränkungen **L** 191
  - Wandlungsvertrag **L** 181
  - Wertpapiere, Beschreibung der **L** 178
  - Wertpapierprospekt **L** 190
  - Zahlstellenvertrag **L** 181
- Verkaufsbeschränkungen **L** 191
- Vermarktung **L** 71 ff.
- Vertrauenshaftung **L** 296
- Vorbereitungsphasen **L** 61 ff., 68 ff., 76
- Wandelanleiheemissionen **L** 31, 108
- Wertpapierdienstleistungen **L** 23 ff., 28
- Wertpapiere, emissionsfähige **L** 5 ff.
- Wertpapiernebendienstleistung **L** 4
- Zusammenhänge, funktionelle **L** 23 ff.
- Zuteilung **L** 90 ff.
- Zwei-Tranchen-Modell **L** 107

Emittentenrisiko P 377 ff.
Empfängerbank B 499 ff., 522 ff.
EMV-Chip G 7
Endgerät, mobiles K 140, 149 f.
England FactÜ 6 24a ff.
Entgelte K 104 ff.
- Abzugsverbot für **B** 297
- Änderung **A** 599 ff., 603
- Anspruchsgrundlage, vertragliche **A** 591
- Aufwendungsersatz **A** 605
- Auszahlungen am Bankschalter **A** 607
- Bankkartenvertrag **E** 64 ff.
- Bareinzahlung **A** 612
- Bargeldabhebung an Geldautomaten **E** 232 ff.
- Buchungspostenentgelt **B** 286 f.
- Dauerauftrag, Aussetzung **B** 289
- Dauerleistung **A** 593, 604
- Effektengeschäft **P** 395 f.
- Einmalleistung **A** 593
- Entgeltpflicht des Überweisenden **B** 281 ff., 298 ff.
- Ersatzkarte **E** 67
- für Nebenpflichten **B** 290 ff.
- gekürzte **B** 443
- Geldkarte **E** 315
- Hauptleistung, aufgeführte **A** 592
- Interbankenverhältnis **E** 232; **G** 230
- Kartensperrung **E** 67; **G** 211 ff.
- Klauseln, Rechtsprechung **A** 606 ff.
- Kontoauszüge **A** 612
- Kontrolle **A** 562 ff., 585 ff.; **N** 299
- Kreditkartenzahlung **G** 45 ff.
- Kündigung **E** 179
- Leistungen **A** 595 f., 598

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Multilateral Interchange Fee (MIF-VO) **E** 263
– Nebenentgelte **A** 589
– Nicht-Verbraucher **A** 597
– Obergrenze für Händlerentgelte **E** 263
– Online-Banking **K** 94 ff.
– Pfändungsschutzkonto **A** 717
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 262 ff.
– Postenpreisklauseln **A** 607
– Preisangabenverordnung (PAngV) **A** 588
– Preislisten **A** 592
– Rahmenentgelte **A** 611
– Scheckverkehr **D** 359
– SEPA-Lastschrift **C** 35
– TAN-Entgelte **B** 288
– Überziehung, geduldete **E** 78
– Üblichkeit der entgeltlichen Leistung **A** 590
– Verwahrentgelte **A** 613
– Vollzugsverhältnis **G** 230
– Wiederbeschaffungsentgelt **B** 296
– Zahlung, die über das vereinbarte Entgelt hinausgeht **A** 594

Entreicherung B 736
Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) A 634
Environment Social Governance (ESG) M 180; **P** 5, 301, 464
Equity Story L 71
Equity-Line-Finanzierung L 120
Erbschaft A 283, 323 f., 541
Ereignisse, unvorhersehbare B 454 f.
Erfüllungsgarantie J 22 ff., 135
Erfüllungsgehilfe A 576, 580 f.; **B** 388
Erfüllungszeitpunkt B 661 ff.
Erklärungsfahrlässigkeit B 127
Erlassfalle D 440
Ermächtigungstreuhand A 342 f., 352
Ermäßigungsklausel J 101 f., 153
Erneuerungsschein Q 6
Erpressung, räuberische B 338
Ersatzautorisierung G 126
Ersatzkarte A 428, 610; **E** 67; **G** 211 ff.
Erstattungsanspruch des Zahlers C 98 ff., 115
Erstes Finanzmarktnovellierungsgesetz (1. FiMaNoG) M 65
Ertragscheine Q 178
Ertragslage P 378
Erwerb, gutgläubiger Q 119 ff.; **FactÜ 5** 3a
Erwerbsrisiko P 372
Erwerbstreuhand A 344
eTAN-Verfahren K 39
Ethereum A 95; **M** 414
EU-Preisverordnung A 4
EU-Prospektverordnung (EU-ProspektVO) L 33
Eurex Clearing AG P 15, 548, 553 f., 570; **Q** 128
Euro Retail Payments Board (ERPB) A 164
Euro, digitaler A 109; *siehe auch Digitaler Euro*
EURO1 A 160
Eurobond L 134
Euronotes P 392
Europäische Zentralbank (EZB) A 113 ff.
Europäischer Pass N 40, 143
Europäischer Zahlungsverkehrsrat A 9 f.
Europäischer Zahlungsverkehrsraum A 6 ff.; *siehe auch Single Euro Payments Area (SEPA)*
European Banking Association A 4
European Deposit Insurance Scheme (EDIS) A 640 ff.
European Payment Initiative (EPI) A 25
European Payments Council A 9 f.
European Securities and Markets Authority (ESMA) L 49
Evidenzthese P 386
Exchange Traded Funds (ETF) P 80
Exchangeable Bonds L 142
Execution only M 105 f., 541 ff.; **P** 335, 435 ff., 566
Exklusivitätskriterium G 31
Exploration M 160 ff.; **O** 14; **P** 457 ff.
ExtraNet der Deutschen Bundesbank D 25, 283
EZB-Schuldtitel P 41

F

Fabrikations-Risikogarantie J 27
FaceID G 183
Factoring FactÜ Einl 1 ff.; *siehe auch Unidroit-Übereinkommen über das internationale Factoring (FactÜ)*
– Abtretung **FactÜ 1** 35 f., 46 f., 69 f.
– Abtretung zukünftiger Forderungen **FactÜ 2** 9; **FactÜ 5** 1 ff., 17 ff., 23 ff., 33 ff.
  – als Grundlage des Factoringgeschäfts **FactÜ 5** 7 ff.
  – Annahmeerklärung **FactÜ 5** 9
  – Anzeige an den Schuldner **FactÜ 5** 19
  – Auswirkungen auf Parallelvorschriften **FactÜ 5** 10 ff.
  – Bedingung, aufschiebende **FactÜ 5** 8
  – Bestimmbarkeit der Forderungen **FactÜ 5** 25 f.
  – Eigentum, wirtschaftliches **FactÜ 5** 10 ff.
  – Einigung, dingliche **FactÜ 5** 8
  – Entstehungsgeschichte **FactÜ 5** 16
  – Erwerb, gutgläubiger **FactÜ 5** 3a
  – Factoringvertrag **FactÜ 5** 20 ff.
  – Factoringzession **FactÜ 5** 13 ff.
  – Folgeabtretungen **FactÜ 11** 1 ff., 29
  – Kettenabtretungen **FactÜ 5** 32
  – Mehrfachabtretungen **FactÜ 5** 31
  – Rechtsnatur der Abtretung **FactÜ 5** 4
– Abtretungsanzeige **FactÜ 1** 37 ff., 71 ff.; **FactÜ 11** 37
– Abtretungsverbot **FactÜ 6** 1 ff., 72 ff.; **FactÜ 9** 9
  – Abreden **FactÜ 6** 67 ff.
  – Art. 6 Abs. 1 **FactÜ 6** 31 ff.
  – Art. 6 Abs. 2 **FactÜ 6** 40 ff.
  – Art. 6 Abs. 3 **FactÜ 6** 60 ff.
  – Entstehungsgeschichte **FactÜ 6** 25 ff.
  – Erklärung zu Abtretungen bei **FactÜ 18** 1
  – Factoringvertrag **FactÜ 12** 1 f.
  – Folgeabtretungen **FactÜ 6** 39; **FactÜ 11** 30
  – Grundvertrag **FactÜ 6** 50
  – Hintergrund, wirtschaftlicher **FactÜ 6** 3 ff.
  – Nichtabtretung, schuldrechtliche Verpflichtung zur **FactÜ 6** 62 ff.
  – Niederlassung in einem Vertragsstaat **FactÜ 6** 51

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

  - Rechtsordnungen, andere **FactÜ 6** 19 ff.
  - Übersicht **FactÜ 6** 75
  - Verfügung, verbotswidrige **FactÜ 6** 53
  - vertragliche **FactÜ 6** 31 ff.
  - Vorbehalt **FactÜ 6** 46 ff., 54 ff., 57 ff.
  - Vorbehalte anderer Staaten **FactÜ 6** 46 f.
  - Wirkungen der Unabtretbarkeit **FactÜ 6** 15
- Aufrechnung **FactÜ 9** 10 ff.; **FactÜ 10** 13
- Ausschluss des FactÜ **FactÜ 3** 1 ff., 7 ff., 12 ff.
- Buchhaltung **FactÜ 1** 28 ff.
- Dienstleistungsvertrag **FactÜ 1** 50, 54
- Direct Export Factoring **FactÜ 2** 13
- Direct Import Factoring **FactÜ 2** 14
- Diskontfactoring **FactÜ 1** 44
- echtes **FactÜ 1** 43; **FactÜ 5** 11
- Eigenservicefactoring **FactÜ 1** 44
- Eigentum, wirtschaftliches **FactÜ 5** 10 ff.
- Einwendungen des Schuldners **FactÜ 9** 1 ff., 19 f.; **FactÜ 10** 14
  - Abtretungsverbote **FactÜ 9** 9
  - Art. 9 Abs. 1 **FactÜ 9** 4 ff.
  - Art. 9 Abs. 2 **FactÜ 9** 10 ff.
  - Aufrechnung **FactÜ 9** 10 ff.; **FactÜ 10** 13
  - Folgeabtretungen **FactÜ 11** 33
  - Geltendmachung der Einwendung **FactÜ 9** 7 f.
  - Kettenabtretungen **FactÜ 9** 18
- Erscheinungsformen **FactÜ 1** 42 ff.
- Factoringvertrag **FactÜ 1** 11 ff.; *siehe auch dort*
- Factoringzession **FactÜ 5** 13 ff.
- Fälligkeitsfactoring **FactÜ 1** 44
- Finanzierung **FactÜ 1** 25 ff.
- Folgeabtretungen **FactÜ 11** 1 ff., 8 ff., 38 f.
  - Abtretung zukünftiger Forderungen **FactÜ 11** 29
  - Abtretungsanzeige **FactÜ 11** 37
  - Abtretungsverbote **FactÜ 11** 30
  - Art. 11 Abs. 1 **FactÜ 11** 24 ff.
  - Art. 11 Abs. 2 **FactÜ 11** 34 ff.
  - Einwendungen des Schuldners **FactÜ 11** 33
  - Entstehungsgeschichte **FactÜ 11** 17 ff.
  - Forderungsabtretung **FactÜ 11** 14 ff.
  - Forderungsausfallrisiko **FactÜ 11** 13
  - Kettenabtretungen **FactÜ 11** 17 f.
  - Mehrfachabtretungen **FactÜ 11** 19 ff.
  - Übertragung von Nebenrechten **FactÜ 11** 31
  - Zahlung des Schuldners **FactÜ 11** 32
- Forderungsabtretung, fiduziarische **FactÜ 1** 45
- Forderungseinziehung **FactÜ 1** 31
- Forfait-Vertrag **FactÜ 1** 45
- Gerichtsstandsvereinbarung **FactÜ 3** 20
- Grundvertrag **FactÜ 2** 6
  - Abtretungsverbote **FactÜ 6** 50
  - Ausschluss des FactÜ **FactÜ 3** 4, 11
  - Internationalität **FactÜ 2** 16 ff.
- Honorarfactoring **FactÜ 1** 44
- Inkassozession **FactÜ 1** 45
- Kaufvertrag **FactÜ 1** 50 ff.
- Kettenabtretungen **FactÜ 5** 32; **FactÜ 8** 38; **FactÜ 9** 18; **FactÜ 11** 17 f.
- Konsumentenkauf **FactÜ 1** 56 ff.
- Korrespondenzfactoring **FactÜ 2** 11; **FactÜ 11** 5 ff.
- Mehrfachabtretungen **FactÜ 5** 31; **FactÜ 11** 19 ff.
- Metafactoring **FactÜ 1** 44
- Nichtvertragsstaaten **FactÜ 2** 51 f.
- Nichtzahlung **FactÜ 1** 32 f.
- Non-Notification Factoring **FactÜ Einl** 21; **FactÜ 1** 42
- non-recourse **FactÜ 1** 43
- Opting-in des FactÜ **FactÜ 3** 22 ff.
- Passiv-Factoring **FactÜ 1** 69
- Rahmenvertrag **FactÜ 5** 7
- recourse **FactÜ 1** 43
- Rückgriff beim Factor **FactÜ 10** 1 ff., 16 f.
- Schenkungsvertrag **FactÜ 1** 55
- Schiedsgerichtsvereinbarung **FactÜ 3** 21
- Sicherungsrechte **FactÜ 7** 11 ff.
- stilles **FactÜ Einl** 21; **FactÜ 1** 42
- Tauschvertrag **FactÜ 1** 55
- Tochtergesellschaft **FactÜ 2** 22
- Übertragung von Nebenrechten **FactÜ 7** 1 ff., 10 ff.; **FactÜ 11** 31
- unechtes **FactÜ 1** 43; **FactÜ 5** 12
- Vorbehalte **FactÜ 19** 1; **FactÜ 20** 1
- Vorschussfactoring **FactÜ 1** 44
- Waren-Factoring **FactÜ 1** 69
- Zahlung des Schuldners **FactÜ 8** 1 ff.
  - Absender **FactÜ 8** 17 ff., 25
  - Anzeige, schriftliche **FactÜ 8** 12 ff., 21 ff., 26 ff.
  - Befreiung des Schuldners **FactÜ 8** 33 ff.
  - Folgeabtretungen **FactÜ 11** 32
  - Kettenabtretungen **FactÜ 8** 38
  - Outsourcing **FactÜ 8** 18
  - Verhältnis zu § 409 BGB **FactÜ 8** 37
- Zahlungsverzug **FactÜ 1** 32 f.
- Zwei-Factor-Verfahren **FactÜ 2** 11, 50; **FactÜ 11** 5 ff.

Factoringvertrag FactÜ **Einl** 21; **FactÜ 1** 48 ff.
- Abtretung **FactÜ 1** 35 ff.
- Abtretung zukünftiger Forderungen **FactÜ 5** 20 ff.
- Abtretungsverbote im **FactÜ 12** 1 f.
- Aufgaben des Factors **FactÜ 1** 18 ff., 24 ff.
  - Buchhaltung **FactÜ 1** 28 ff.
  - Finanzierung **FactÜ 1** 25 ff.
  - Forderungseinziehung **FactÜ 1** 31
- Außensachverhalte **FactÜ 2** 1 f.
- Definition **FactÜ 1** 11 ff.
- Dienstleistungsvertrag **FactÜ 1** 66 ff.
- direkt internationaler **FactÜ 2** 49
- Erscheinungsformen des Factorings **FactÜ 1** 42 ff.
- Forderungen, abzutretende **FactÜ 1** 48 ff., 69 f.
- Grundvertrag **FactÜ 1** 48 ff., 51 ff., 56 ff.; **FactÜ 2** 6
  - Abtretungsverbote **FactÜ 6** 50
  - Internationalität **FactÜ 2** 16 ff.
- Import-Factoring-Vertrag **FactÜ 3** 15
- internationaler **FactÜ 2** 1 ff.
- IPR **FactÜ 2** 48 f.
- Konsumentenkauf **FactÜ 1** 56 ff.
- Parteien **FactÜ 1** 14 ff.; **FactÜ 4** 11
- Pflichten des Lieferanten **FactÜ 1** 34 ff.
- Rahmenvertrag **FactÜ 5** 7
- Übertragung von Nebenrechten **FactÜ 7** 1 ff.
- Waren **FactÜ 1** 61 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Factoringzession FactÜ 5 13 ff.
Factors Chain International FactÜ 11 5
Fahrlässigkeit
– Erklärungsfahrlässigkeit **B** 127
– grobe **G** 154 ff.; **K** 209 ff.
Faktura H 184 ff.
Fakturenaustausch H 301
Fakultativklausel B 237
Fälligkeitsfactoring FactÜ 1 44
Falschgeld E 226 ff.
Falschlieferung J 25
Familienkreditkarte G 14, 60 ff.
Fazilitäten P 43, 80
Fehlbearbeitung I 34
Fehlbuchung A 610
Fehlüberweisung A 402; **B** 598, 601
– Bankgeheimnis **A** 455
– Bereicherungsausgleich **B** 684 ff.
Fernabsatz
– Effektengeschäft **P** 306, 465 ff.
– Finanzdienstleistungen **P** 205 ff., 213 ff.
– Girovertrag **A** 209
– Zahlungsdienstevertrag **B** 258
Fernzahlungsvorgänge, elektronische K 4
Festgelder N 200, 302, 383
Festgeldkonto A 252; **B** 377
Festgeschäft P 44, 55 ff., 80
Festpreisbindung P 218 f.
Festpreisgeschäft P 135 ff., 147
– Aufwendungsersatz **P** 634
– Ausführungszeit **P** 568
– Benachrichtigungspflichten **P** 584
– Effektenauftrag **P** 525 ff.
– Gegenleistungspflicht des Kunden **P** 632
– Grundsatz der bestmöglichen Ausführung **P** 530
– Insolvenz **Q** 147 ff.
– Lieferverpflichtungen **P** 626
– Preisgestaltung **P** 560
– Rechenschaftspflichten **P** 584
– Weisungsgebundenheit der Bank **P** 534
– Widerruf **P** 253
Festpreisverfahren L 79 ff.
Feststellungsklage A 666
Festübernahme L 14 f., 116, 128
Fiktionsklausel C 11 ff.
Filialgutschrift D 139 ff., 335
Filialüberweisung A 128; **B** 185 f., 254, 553, 679
Filmfondsbeteiligungen M 397
Finalitäts-RL A 3; **Q** 203 ff.
Financial Forwards P 56
Financial Futures P 55
Financial Service Action Plan (FSAP) M 57
Finanzanalyse P 364 ff.
Finanzanlagenvermittler- und Vermögensanlagengesetz M 61
Finanzdienstleistungen P 1
– Anlageberatung **P** 140 f.
– Depotgeschäft **P** 144
– Eigengeschäft **P** 147
– Fernabsatz von **P** 205 ff., 213 ff.
– Illegalität, formelle **P** 237 ff.
– Market Making **P** 148, 152
– Nostrogeschäft **P** 147
– Vermittlungsgeschäft **P** 142 f.
– Vermögensverwaltung **P** 145 f.; *siehe auch dort*
– Vertrieb **P** 149 f.
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) M 53
Finanzierung P 432; **FactÜ 1** 25 ff.; *siehe auch Information, vorbereitende*
Finanzinnovationen P 99
Finanzinstrumente P 1, 19, 80
– Begriff **L** 7
– Dematerialisierung **Q** 57
– hybride **P** 375
– Immobilisierung **Q** 57
– nichtkomplexe **P** 437
Finanzkommissionsgeschäfte L 3; **O** 6, 41; **P** 1
Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz N 5, 82
Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz (FRUG) M 58
Finanzportfolioverwaltung M 518 ff., 524 ff.; **O** 7, 29; **P** 145
Finanzprodukte, strukturierte P 2, 7, 70 ff., 80
– Product Governance **P** 95
– Risiken **P** 375
Finanzschlichtungsstellenverordnung (FinSV) M 633 f.
Finanzsicherheiten-RL A 5; **Q** 134, 205 ff., 240 f.
Finanztermingeschäfte P 9, 44, 80
– Oder-Konto **A** 305 ff.
– Risiken **P** 392
– Unverbindlichkeit als Spiel oder Wette **P** 235
Finanzterminkontrakte P 55
Finanztransfergeschäft A 49
Fingerabdruck A 20; **G** 28
FinTS-Verfahren A 195
Firewall B 345; **K** 146
Firmenkreditkarte G 14, 62
Firmenkunden A 599
Firmen-Lastschriftverfahren A 14
Floating Rate Notes P 43, 80, 392
Floors P 68, 392
Folgegeschäfte P 355 ff., 502
Folgeperiode L 241
Folgeschäden B 427
Fonds P 145, 259
Fondsanteile M 388 ff.; **O** 66; **P** 80
Forderungen FactÜ 1 64
– Abtretung **FactÜ 1** 45; *siehe auch dort*
– Ausfallrisiko **FactÜ 11** 13
– Einziehung **FactÜ 1** 31
– Garantie **J** 21, 108
Forfait-Vertrag FactÜ 1 45
Fortführungspflicht A 482
Forum Shopping FactÜ 2 52
Forward Rate Agreements P 56
Frachtführer H 194 f., 222, 230 f.
Frankreich FactÜ 6 23 f.
Free Float L 122
Freiposten-Regelung N 294
Freischaltungs-Trojaner K 36, 42, 68, 132
Freistellung A 610; **L** 201 ff., 208 f.
Freiverkehr L 30, 38
Fremddepot Q 40 f.
Fremdemission L 10 ff., 14 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Fremdkonto A 255; **N** 315
Fremdscheck D 429
Fremdwährungsanleihen M 349; **P** 392
Fremdwährungseinheiten, Umrechnung von E 81
Fremdwährungsscheck D 107; *siehe auch Valutascheck*
Front-Running O 104; **P** 473, 592
Fungibilität L 5
Futures M 353, 358 f.; **P** 377, 392

G

Garagenclearing D 316
Garantiegeschäft P 392
Gebühren O 84; **P** 397
Gedenkmünzen A 52
Geeignetheitserklärung M 95, 104, 150, 206 ff.; **P** 362, 515
Gegenakkreditiv H 304 ff.
Gegengarantie J 33, 234
Gegenlaufen O 104; **P** 592
Gegenparteien, geeignete M 170; **P** 179 ff., 539
Gegenweisung K 75, 307
Gegenzeichnen des Reiseschecks F 13 f., 21
Gehaltszahlung, bargeldlose B 655
Geheimhaltungspflicht B 84
Geheimzahl *siehe Personal Identification Number (PIN)*
Geld, elektronisches *siehe Elektronisches Geld (E-Geld)*
Geldautomat B 267; **E** 187 ff., 231, 236 f.
Geldbörse, elektronische A 77
Geldeingangsklausel J 20
Geldkarte A 30, 77 f.; **E** 7, 19, 289 ff.
– Aufladen **E** 293 ff., 307
– Ausführung, mangelhafte **E** 313
– Bargeldersatzfunktion **E** 91
– Bezahlen **E** 298
– Bezahlen, missbräuchliches **E** 312
– Börsenverrechnungskonto **E** 297
– Entgelte **E** 315
– Entladen **E** 299
– Geschäftsunfähigkeit des Karteninhabers **E** 305
– Haftung **E** 41
– Inkassoverhältnis **E** 314 ff.
– Ladeauftrag, automatischer **E** 116
– Missbrauch **E** 91, 308 ff.
– Rechtsverhältnisse **E** 300 ff.
– Surcharging **E** 316
– Verwendung durch Nichtberechtigten **E** 319
– Widerrufsanzeige **E** 311
– Zahlungsauftrag **E** 303
Geldmarktgeschäfte P 8
Geldmarktinstrumente L 7; **P** 43, 80
Geldscheine E 191 ff.
Geldschuld A 51; **B** 666 ff., 675 ff., 683 ff.
Geldwäsche A 350, 411, 528
Geldzahlungen FactÜ 1 69
Gemeinschaftsdepot M 205; **Q** 153 f.
Gemeinschaftskonto A 297 ff.; **B** 771
Genehmigungsfiktion B 60, 300, 458, 471
Genehmigungstheorie C 9
Generalvollmacht A 262
Genfer Wertpapierübereinkommen Q 130 ff.
Genossenschaften, eingetragene N 130 ff.
Genossenschaftsbanken A 139; **E** 128; **N** 463
Genussrechte L 144 f.; **N** 88 ff.
Genussscheine M 352; **P** 80, 392
Gerichtsstandsvereinbarung FactÜ 3 20
Gerüchte P 445
Gesamtgläubigerschaft A 302 f.
Gesamthandsverhältnis A 323 f.
Gesamtrechtsnachfolge J 162
Gesamtschuldnerschaft A 304, 322
Gesamtvertreter A 266
Geschäfte, derivative P 9, 44 ff., 80
– Arten **P** 55 ff.
– Derivate **P** 44
– Derivatkontrakt **P** 44
– Differenzausgleich, Bereitschaft zum **P** 48
– Differenzgeschäfte **P** 48, 66
– Direktgeschäft **P** 55 ff.
– Eignung zum Handel **P** 49 ff., 54
– Emissionsgeschäfte **P** 53
– Fälligkeit, hinausgeschobene **P** 46
– Festgeschäft **P** 44, 55 ff.
– Finanztermingeschäfte **P** 44
– Kreditderivate **P** 67 ff.
– Kreditgeschäfte **P** 52
– Optionsgeschäfte **P** 44, 58 ff.; *siehe auch dort*
– OTC-Handel **P** 48
– Swaps **P** 44, 65
– Termingeschäfte **P** 44, 51
– Verzicht auf reale Durchführung **P** 47
– Zinstermingeschäfte **P** 44
Geschäftsbesorgungsvertrag N 71 ff.; **FactÜ 1** 67
Geschäftsführungsmaßnahmen L 275
Geschäftskunden P 343
Geschäftsräume P 258
Geschäftsrisiken P 370, 372
Geschäftstag B 111 f., 114 f.
Geschäftsunfähigkeit B 712; **D** 113
Geschäftsverbindung, grenzüberschreitende A 616
Geschäftsvorfälle, regelmäßige A 262
Geschenkspargutschein N 222
Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) A 325
Gesellschafterdarlehen L 129; **N** 100 f.
Gesellschaftsmitteilungen, Weiterleitung von Q 189 ff.
Gesichtserkennung G 28
Gewährleistungsgarantie J 24, 135
Gewalt, höhere B 454
Gewinnanteilscheine Q 6, 178
Gewinnmitnahme P 473
Gewinnprognose L 243, 247
Gewinnrisiko P 371
Gewinnschuldverschreibungen L 143; **P** 80, 392
Giralgeld A 58 f.; **B** 644 f.
girocard-System A 25; **E** 5, 242
Girogeschäft A 46 ff.
– Barzahlung **A** 49 ff.
– Giroguthaben **A** 46
– Girokonto **A** 46 f.
– Kontoinformationsdienst **A** 117 ff.
– Scheckbegebung **A** 68 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– SEPA-Lastschriftverfahren **A** 65 ff.
– Zahlung, bargeldlose **A** 58 ff., 72 ff.
– Zahlung, halbbare **A** 62
– Zahlungsauslösedienst **A** 117 ff.

Girokonto **A** 206, 379
– Bankkonto **A** 252
– Belastung **B** 272 ff.
– Deutsche Bundesbank **A** 214
– Dispositionskredit **B** 183
– Einzelkonto **A** 297
– Filialüberweisung **A** 128
– Gemeinschaftskonto **A** 297 ff.; *siehe auch dort*
– Guthaben **A** 380; **B** 183
– Hausüberweisung **A** 128
– Inhaberschaft **A** 252 ff.
  – Altsparbücher **A** 290 ff.
  – Bankkonto, virtuelles **A** 256
  – Eigenkonto **A** 255
  – Fremdkonto **A** 255
  – Individualabreden **A** 257
  – Kontobezeichnung **A** 252 ff.
  – Kontovollmacht **A** 260 ff.; *siehe auch dort*
  – nachrichtenlose Konten **A** 290 ff.
  – Prozessuales **A** 295 f.
  – Sparbuchschenkung **A** 285 ff.
  – Sparkonto **A** 252, 258 f.
– Konto pro Diverse (CpD-Konto) **A** 375 f.
– Kontokorrentkonto, Girokonto als **A** 656 ff.; *siehe auch dort*
– Korrektur des Kontostandes **B** 428
– Oder-Konto **A** 301 ff.
– Pfändungsschutzkonto **A** 716 f.
– Postenpreisklauseln **N** 291 ff.
– Sperrkonto **A** 330 ff.
– Treuhandkonto **A** 339 ff.
– Überweisungsauftrag, Fälschung **B** 377
– Überziehung, geduldete **A** 652 f.
– Überziehungskredit **A** 652 ff.
– Und-Konto **A** 320 ff.
– Verwahrentgelte **A** 613

giropay **A** 121 ff.

Girosammelverwahrung **L** 5; **Q** 55 ff., 99 ff.
– Übereignung girosammelverwahrter Effekten **Q** 106 ff., 114 ff.
– Verpfändung girosammelverwahrter Wertpapiere **Q** 137 ff.

Giroverhältnis **A** 26 ff.
– Bankkartenvertrag **E** 51 ff.; *siehe auch dort*
– Drittwirkung **A** 41
– Europäisierung **A** 1 ff.
– Girovertrag **A** 203 ff.; *siehe auch dort*
– Guthaben **A** 617 ff.; *siehe auch dort*
– Insolvenz des Überweisenden **B** 755
– Interbankenabkommen **A** 30 ff.
– Kontokorrentkonto, Girokonto als **A** 656 ff.; *siehe auch dort*
– Rechtsrahmen **A** 1 ff.
– SEPA-Basislastschrift **C** 90 ff.

Giroverkehr **A** 46 ff.
– Abwicklung, beleggebundene **A** 169 ff.
– Abwicklung, beleglose **A** 172 ff.
  – Datenfernübertragung (DFÜ) **A** 185 ff.
  – Datenträgeraustausch **A** 184
  – EC-Cash-System **A** 198 ff.
  – Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) **A** 202
  – Magnetband-Clearing-Verfahren **A** 172
  – Nachdisposition **A** 172
  – Online Banking **A** 193 ff.
  – Point-of-Sale ohne Zahlungsgarantie **A** 201
  – Point-of-Sale-System (POS) **A** 196 f.
  – Scheckeinzug, belegloser (BSE) **A** 181, 183
  – Scheckeinzug, imagegestützter (ISE) **A** 182 f.
  – SEPA-Inlandslastschrift **A** 178 ff.
  – SEPA-Inlandsüberweisung **A** 173 ff.
– Abwicklungswege **A** 128 ff.
– Einzelüberweisung **A** 170
– Girogeschäft **A** 46 ff.; *siehe auch dort*
– Sammelüberweisung **A** 170
– SEPA-Inlandsüberweisung **A** 173 ff.
– Zahlungsverkehr, grenzüberschreitender **A** 142 ff.; *siehe auch dort*
– Zahlungsverkehrsvordrucke **A** 169

Girovertrag
– AGB-Kontrolle **A** 209, 422 ff., 432
– Änderung **A** 507 ff., 512 f.
– Aufklärungspflichten **A** 480 f.
– Auftragsstrenge, Grundsatz der **A** 410
– Aufwendungsersatz **A** 418, 433
– Auseinanderfallen von Name und Kundenkennung **A** 395
– Auskünfte **A** 482 ff., 506
– Auslegung **A** 385
– Bankgeheimnis **A** 435 ff.
– Bankkartenvertrag **E** 51 ff.
– Bankvertrag, allgemeiner **A** 489 ff.
– Bareinzahlung **A** 393, 403
– Beendigung **A** 514 ff.
  – Aufwendungsersatz **A** 545
  – Basiskonto **A** 536 ff.
  – Geldwäsche **A** 528
  – Grundrechte, mittelbare Drittwirkung **A** 525
  – Insolvenzverfahren, Eröffnung **A** 539 f.
  – Kontenpfändung **A** 521
  – Kontoänderung, Ablehnung einer **A** 524
  – Kontoauflösungsgebühr **A** 544
  – Kontonummer, Neuvergabe **A** 546
  – Kontopfändung **A** 528
  – Kündigung **A** 515 ff., 530 ff.
  – Nachwirkung der Kontoabrede **A** 546
  – Parteien, politische **A** 529, 533
  – Pfändungsschutzkonto, Umwandlung in **A** 522 f.
  – Rechtsfolgen **A** 543 ff.
  – Sonderkündigungsrecht des Kunden **A** 534
  – Sparkassen **A** 526 ff.
  – Tod des Kontoinhabers **A** 541
  – Vertragsaufhebung **A** 514
– Benachteiligungsverbot **A** 513
– Dauerschuldverhältnis **A** 384
– Dispositionskredit **A** 417
– Domizilwechsel **A** 414
– E-Geld-Institute **A** 210
– Eingang vorbehalten **A** 397
– Einlagengeschäft **N** 265 f.
– Entgeltabreden **A** 564 f.
– Entgelte **A** 419 ff., 428 ff., 434, 470 ff., 477 ff.
– Entgeltlichkeit **A** 383

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Fehlüberweisung **A** 402
– Fernabsatz **A** 209
– Gemeinschaftskonto **A** 297 ff.
– Girokonto bei der Deutschen Bundesbank **A** 214
– Girokonto, Inhaberschaft **A** 252 ff.; *siehe auch dort*
– Guthaben **A** 207
– Gutschrift, Anspruch auf die **A** 391 ff.
– Gutschrift, Anspruch aus der **A** 404 ff.
– Informationspflichten **A** 468 ff., 476 ff.
– Inhalt der Giroabrede **A** 382
– Inhaltskontrolle **A** 386 f.
– Konten, besondere **A** 297 ff.
– Konto pro Diverse (CpD-Konto) **A** 375 f.
– Kontoauszug **A** 389, 470, 485
– Kontoführung **A** 488
– Kontoguthaben **A** 617 f.
– Kontoinformationsdienste (KID) **A** 212
– Lastschrifteinzug **A** 416
– Mischkalkulation **A** 472
– Nachwirkungen **B** 689
– Nebenpflichten **A** 428 ff., 434, 475, 564 f.
– Oder-Konto **A** 301 ff.; *siehe auch dort*
– PayPal **A** 213
– Pfändungsschutzkonto (P-Konto) **A** 427
– Pflichten **A** 388 ff., 412 ff., 418, 421
– Postengebühr **A** 427
– Postenpreisklauseln **A** 607
– Preisnebenabreden, kontrollfähige **A** 423 ff.
– Rechenschaftspflichten **A** 488
– Rechnungsabschluss **A** 485
– Rechnungslegung **A** 412
– Rechtswahlklauseln **A** 209
– Scheckinkasso **A** 415; **D** 322 ff.
– Scheckvertrag **A** 414
– Schutzpflichten **A** 489 ff., 495 ff.
– Sperrkonto **A** 330 ff.
– Stornorecht **A** 406
– Treuhandkonto **A** 339 ff.
– Typen **A** 209 ff.
– Übermittlung erforderlicher Nachrichten ohne Verlangen **A** 485
– Überweisungstechniken **B** 191
– Und-Konto **A** 320 ff.; *siehe auch dort*
– Unterrichtung, überobligatorische **A** 470
– Verdachtsmeldungen, geldwäscherechtliche **A** 411
– Verjährung **N** 475 f.
– Verschwiegenheitspflicht **A** 435 ff.; *siehe auch Bankgeheimnis*
– Vertragsinhalt **A** 208, 377 ff.
– Vertragsschluss **A** 215 ff.
  – Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 215, 250 f.
  – Basiskonto **A** 219 ff.; *siehe auch dort*
  – Identitätskontrolle **A** 244 ff.
  – Identitätsprüfung **A** 215
  – Kontenwahrheit **A** 245, 249
  – Kontoeröffnung, digitale **A** 248
  – Kontrahierungszwang **A** 241
  – Legitimationsprüfung **A** 244
  – Pfändungsschutzkonto **A** 243
  – Pflichten des Kreditinstituts **A** 244 ff.
  – Überziehungskredit **A** 217
  – Vertragsänderungen **A** 250 f.
  – Vertragsparteien **A** 218
  – Videoidentifikation **A** 248
  – Wirksamkeitshindernisse **A** 216 f.
  – Zusammenhängende Verträge **A** 242
– Verwahrentgelt **A** 427
– Vorschussleistung **A** 418
– Warnpflichten **A** 480 f.
– Wechselkurse **A** 512 f.
– Wertstellung **A** 407 ff.
– Zahlungsauftrag **A** 410 f.
– Zahlungsauslösedienste (ZAD) **A** 211
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **A** 203 ff., 468 ff.
– Zinssätze **A** 512
– Zusatzleistungen **A** 381
– Zweitschriften **A** 413

Gleichbehandlungsgebot P 198 f.
Global Bonds L 134; **Q** 7
Globalurkunden Q 58 ff.
GmbH-Geschäftsführer A 267, 273
Google Pay G 9
Green Bonds P 80
Green Clause H 288
Green Impact P 304
Greenshoe-Option L 105 ff., 110
Grossbritannien FactÜ 6 24a ff.
Grundforderung, abgetretene D 436 ff.
Grundpfandbrief P 23
Grundsatz der bestmöglichen Ausführung P 530; *siehe auch Best Execution*
Grundschuld B 670
Grundstückskauf J 95
GSE-Verfahren D 321
Guarantees for Warranty Obligations J 24
Guter Glauben im internationalen Handel FactÜ 4 20 f.
Güterbeförderungsvertrag FactÜ 2 44
Gütergemeinschaft A 323 f.
Guthaben A 617 ff.
– Abtretung **A** 625 f.
– Aufrechnung **A** 631 f.
– Beweis **A** 618
– Einlagensicherung **A** 633 ff.
– Entstehung **A** 619 ff.
– Girokonto **B** 183
– Girovertrag **A** 207
– Kontokorrentabrede **A** 624
– Kontosperre **A** 628
– Krediteinräumung **A** 622
– Rückzahlungsanspruch **A** 617
– Treuhandkredit **A** 623
– Überziehungskredit **A** 652 ff.
– Verfügungen über das **A** 624 ff.
– Verpfändung **A** 627 ff.

Gutschrift B 65
– Abrufpräsenz **B** 583 ff.
– Anspruch auf die **A** 63, 391 ff.; **B** 542 ff., 547 ff., 557 ff., 563 ff., 568
– Anspruch auf Erteilung einer **A** 705; **B** 562
– Anspruch aus der **A** 404 ff.; **B** 569 ff., 580 ff., 587 ff., 591 ff.
– Anzeige der **B** 577
– aufgedrängte **B** 598, 612 ff.
– Bargeld, Einzahlung von **B** 596 f.
– Berichtigung fehlerhafter **B** 622 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Buchung der **B** 581 ff.
– Eingang vorbehalten **B** 591
– Erfüllung **A** 67
– Erteilung der **B** 557 ff.
– fehlerhafte **B** 593 ff., 622 ff.
– im Interbankenverhältnis **B** 503 ff.
– in Wertpapierrechnung **Q** 21, 38, 210, 226 ff.
  – als Treuhand **Q** 232 ff.
  – Drei-Punkte-Erklärung **Q** 230
  – Haftung **Q** 76
  – Rechtsstellung des inländischen Verwahrers **Q** 230 f.
  – Verfügungen über **Q** 238 ff.
  – Vergütungsgefahr **Q** 227
  – Verpfändung **Q** 241 ff.
– Insolvenz des Zahlungsempfängers **B** 793 ff.
– Konto pro Diverse (CpD-Konto) **B** 568
– Kontokorrent, Einstellung in das **B** 592
– Nachdisposition **B** 582
– Rechtsnatur der **B** 560 ff.
– SEPA-Basislastschrift **C** 48
– Stornierung fehlerhafter **B** 622 ff.
– Theorie vom ausfüllenden Gestaltungsrecht **B** 574
– Wiedergutschrift durch Buchungskorrektur **B** 311
– Zurückweisung durch den Empfänger **B** 598 ff., 605 ff.

H

Haager Kaufrechtsübereinkommen FactÜ Einl 32; **FactÜ 2** 46
Haager Wertpapierübereinkommen Q 221 f.
Haftung der Bank A 575 ff.
– Aufträge, weitergeleitete **A** 579 ff.
– Betriebsstörungen, schwere **A** 584
– Mitverschulden des Kunden **A** 578
– Sonderbedingungen, Vorrang der **A** 577
– Substitution **A** 579 ff.
– Überwachungsverschulden **A** 582
– Unterweisungsverschulden **A** 582
Haftungsfreizeichnung P 508
Haftungshöchstgrenze E 35 ff.
Haftungskonzentration, fehlende B 527 ff.
Handel, elektronischer P 548, 551
Handelsfakturen H 180
Handelspapiere I 11
Handelspartner P 187 f.
Handelszeiten P 547
Händlerbedingungen POS E 244
Händlerevidenzzentrale E 298
Handy-Trojaner K 70
Hausgutschrift D 335
Hauslastschrift C 37
Haustürgeschäft M 609; **P** 258
Hausüberweisung A 128; **B** 7, 185 f., 552
– Insolvenz des Überweisenden **B** 787
– Leistungshandlung, rechtzeitige **B** 679
– Stornobuchung **B** 627
– Warnpflichten **B** 254
Hausverwahrung Q 66 f.
Hebeleffekt P 385
Hedgegeschäfte M 360, 370, 383; **P** 54, 245, 386
Heiratsvermittlung D 466
Herausgabepflicht A 482
Hermes-Garantie J 27 ff.
High Level Expectations (HLE) for the oversight of SWIFT A 155
High Yield-Anleihen L 139
Hilfsmittel zur Erteilung von Zahlungsaufträgen B 366
Hilfsperson B 447
Hilfspfändung N 515
Hinterlegungsscheine P 80
Hintermannhaftung L 299
Hinweispflichten P 433 ff., 441 ff.; *siehe auch Information, vorbereitende*
Höhere Gewalt E 129
Holschuld B 668
Home-Banking P 206 f.; *siehe auch Online-Banking*
Homebanking Computer Interface (HBCI) A 195
Honorar-Anlageberatung M 91
– Beratungsformen, Trennung der **M** 437 f.
– Beratungspflichten **M** 426 ff.
– Finanzinstrumente, Auswahl **M** 434 ff.
– Honorarbasierte Anlageberatung außerhalb des Bezeichnungsschutzes **M** 440 f.
– Rechtsfolge bei Verstößen **M** 442 f.
– unabhängige **P** 141
– Vergütung **M** 449
– Zuwendungsverbot **M** 430
Honoraranlageberatungsgesetz M 62
Honorarfactoring FactÜ 1 44
Honorar-Finanzanlageberater M 426
Host Card Emulation (HCE) G 9
Hybridanleihe L 137 f.
Hybrid-Lösung A 112
Hypothekenbanken P 154
Hypothekenpfandbrief P 33

I

Identifikationsmerkmale des Kontoinhabers A 246
Identifikationsnummer C 41
Identifikationspflicht B 84
Identitätsbehauptung, Überprüfung der K 239
Identitätsdiebstahl von Mobilfunknummern B 374
Identitätskontrolle A 244 ff.
Identitätsprüfung A 215
Imagegestütztes Scheckeinzugsverfahren (ISE) D 6
Immobilien A 462; **M** 403 ff.; **FactÜ 1** 63
Immobilienfonds M 227, 390, 393 f.
Immobilienzertifikate P 80
Impact Investing P 5, 304, 463 f.
Import-Factoring-Vertrag FactÜ 3 15
Individualzahlungsverkehr D 23 f.
Indossament des Einreichers D 416
Indossantenhaftung D 268 f.
Industrieanleihe M 350
Information Overload K 174
Information, vorbereitende
– Aufklärung, ordnungsgemäße **P** 331 ff., 341 ff., 345 ff., 352 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Aufklärungsinhalte **P** 363 ff.
  – Auftragsausführung **P** 430
  – Auslagen **P** 397
  – Daytrading **P** 431
  – Entgelte **P** 395 f.
  – Finanzierungsrisiken **P** 432
  – Gebühren **P** 397
  – Innenprovisionen **P** 398 ff., 407 f.
  – Kick-Backs **P** 409 ff.; *siehe auch Rückvergütung*
  – Nachhaltigkeitsrisiken **P** 393
  – Provisionen **P** 397
  – Risikoarten **P** 368 ff.; *siehe auch Effektengeschäft, Risikoarten*
  – Risikofaktoren, geschäftsspezifische **P** 394 ff.
  – Risikofaktoren, handelsspezifische **P** 373 ff.
  – Risikofaktoren, objektspezifische **P** 383 ff., 392
  – Rückvergütung **P** 409 ff., 423 ff., 428
  – Steuern **P** 429
– Authentizität **P** 348
– Begriff **P** 287 ff.
– Beweislast **P** 514 ff.
– Dokumentation **P** 361 f.
– Folgegeschäfte **P** 355 ff.
– Geltungsbereich, personeller **P** 358 ff.
– Geschäftskunden **P** 343, 358
– Green Impact **P** 304
– Haftungsfolgen **P** 488 ff.
  – Mitverschulden **P** 505 ff.
  – Schadenszurechnung **P** 501 ff.
  – Vorteilsausgleichung **P** 498 ff., 520
– Haftungsfreizeichnung **P** 508
– Haftungsgrundlagen **P** 315 ff., 320 ff., 324 ff., 329 ff.
– Hinweispflichten **P** 433 ff., 441 ff.
– Informationsblatt **P** 346
– Insiderrecht **P** 486 f.
– Interessenkonflikte **P** 471 ff., 478 ff., 485
  – Churning **P** 473
  – Konfliktlösungen **P** 483 f.
  – Konfliktoffenlegung **P** 476 f., 481, 589
  – Konfliktvermeidung **P** 474 f., 480
  – Scalping **P** 473
– Kundengespräch **P** 350
– Online-Banking **P** 470
– Publizitätsziele **P** 302 ff.
– Rechtsgrundlagen **P** 305 ff., 308 ff., 313 f.
– Regress **P** 520
– Risikobewertung **P** 364
– Schutzfunktion **P** 295 ff.
– Sorgfaltsanforderungen **P** 448 ff.
  – Angemessenheitsprüfung **P** 454 ff.
  – Explorationspflichten **P** 457 ff.
  – Informationsauswertung **P** 453
  – Kundenbefragung, Entbehrlichkeit der **P** 460 f.
  – Nachforschungspflicht **P** 451, 459
  – Nachhaltigkeit **P** 463 f.
  – Prüfungsergebnisse Dritter **P** 452
– Standardisierung **P** 347
– Verbraucherschutz **P** 306 f., 327, 465
– Verjährung **P** 509 ff.
– Verwirkung **P** 513
– Warnpflichten **P** 433 ff., 441 ff.
– Werbemitteilungen **P** 293, 313
– Zusatzverpflichtungen, beratungsvertragliche **P** 447

Informationsbeschaffungspflicht M 236
Informationsmemorandum L 256
Infrastruktur, unzureichend gesicherte K 223
Inhaberaktien P 32; **Q** 194
Inhaberpapiere Q 136
Inhaber-Sammelzertifikat der Clearstream Q 15
Inhaberscheck D 1, 247, 456 ff.
– Abhandenkommen **D** 463
– Bösgläubigkeit des Kreditinstituts **D** 470 ff., 473 ff., 480 ff., 499 ff., 504 ff.
– BSE-Verfahren **D** 498
– Disparität **D** 486 ff.
– Eigentümerstellung am Scheck **D** 457 ff.
– Heiratsvermittlung **D** 466
– ISE-Verfahren **D** 498
– Kaufleute **D** 486
– Mitverschulden des Scheckberechtigten **D** 505 ff.
– Schecksumme **D** 484 f.
– Spiel und Wette **D** 466
– Urkunde **D** 481 ff.
– Verbraucherkreditvertrag **D** 465
– Verdachtsmomente **D** 480 ff., 491 ff., 495 ff.

Inhaberschuldverschreibungen L 6; **P** 42; **Q** 6 f.
– Anlageberater, Offenbarungspflicht **M** 351
– Einlagengeschäft **N** 112 ff.
– Verbriefung **P** 32

Inhärenzelement G 28
Initial Coin Offerings (ICOs) N 61
Initial Margin P 646
Initiativtheorie N 31
Inkasso I 1 ff.; *siehe auch Dokumenteninkasso*
– Depotverwaltung **Q** 178 ff.
– Inkassozession **FactÜ 1** 45
– Inkassozession an Verbraucherzentralen **E** 138

Inkassobank I 33
– Bereicherung, ungerechtfertigte **D** 513 f.
– Bösgläubigkeit **D** 472
– Dokumenteninkasso **I** 38 ff.
– Scheckverkehr **D** 144 ff., 295, 359

Inkassoverhältnis
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 534 f.
– SEPA-Basislastschrift **C** 81 ff., 89
– SEPA-Firmenlastschrift **C** 112
– SEPA-Lastschrift **C** 31
– Überweisungsverkehr **B** 538 ff.; *siehe auch Überweisungsverkehr, Inkassoverhältnis*

Innenkonsortium L 261
Innenprovisionen M 263 ff., 484
– Effektengeschäft **P** 398 ff.
– Effektenkommission **P** 621 ff.
– Rückvergütung **P** 399, 406
– verdeckte **P** 405

Innentäterattacken E 171 ff.; **G** 117; **K** 171
Insidergeschäfte A 269; **D** 48; **P** 241 ff., 254
Insiderhandel M 50; **P** 486 f., 591
Insolvenz
– Aktienemissionen **L** 129 f.
– Anfechtung **A** 718 f.
– Depotgeschäft **Q** 147 ff.
– des Kontoinhabers **A** 501; **E** 185

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– des Scheckausstellers **D** 116 ff., 119 ff.
– des Überweisenden **B** 753 ff.
  – Dispositionskredit **B** 757
  – Gemeinschaftskonto **B** 771
  – Insolvenzantrag **B** 754 ff.
  – Insolvenzeröffnung **B** 773 ff.
  – Insolvenzverwalter, vorläufiger **B** 761 ff.
  – Kontokorrentverhältnis **B** 788 f.
  – Neukonten **B** 790 f.
  – Pfändungsschutzkonto **B** 772, 776
  – Terminauftrag **B** 758
  – Überweisungsauftrag **B** 777 ff., 781 ff.
  – Verfügungsverbot, allgemeines **B** 764 ff.
  – Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 773 ff.
  – Zahlungsunfähigkeit **B** 754 ff.
– des Zahlungsdienstleisters **B** 806 ff.
– des Zahlungsempfängers **B** 566 f., 792 ff.
  – Aufrechnung **B** 797 f., 803
  – Verrechnung, Recht zur **B** 796 ff., 802 ff.
  – Zahlungseingänge nach Verfahrenseröffnung **B** 799 ff.
  – Zahlungseingänge vor Verfahrenseröffnung **B** 793 ff.
– Dokumenteninkasso **I** 55 ff.
– Effektengeschäft **P** 268 ff., 280 ff.
– Girovertrag, Beendigung **A** 539 f.
– Kontokorrentkonto **A** 694 f.
– Lastschrift **C** 125 ff.
– Oder-Konto **A** 310
– Risiken **P** 380 ff.
– Scheckzahlung **D** 434
– SEPA-Lastschrift **C** 125 ff.
– Sperrkonto **A** 337 f.
– Termingeschäft **P** 277 f.
– Treuhandkonto **A** 369 ff.
– Überweisungsverkehr **B** 751 ff., 792 ff., 806 ff.
– Wertpapiergeschäft **P** 274
– Zahlungsunfähigkeit **B** 754 ff.

Instant Payment A 164 ff.; **B** 122 f.
Instantüberweisung A 13; **B** 202
Intended-Vermerke H 203
Intention to Float (ITF) L 72
Interbankenabkommen A 30 ff.
– Allgemeine Geschäftsbedingungen **A** 38 ff.
– belgisches Recht **A** 44
– Clearingabkommen **A** 30
– Electronic Cash (EC) **A** 30
– europäische **A** 32 ff.
– Geldkarte **A** 30
– nationale **A** 30
– Rechtsnatur **A** 31 ff.
– Scheckabkommen **A** 30
– SEPA Rulebook **A** 32 ff.
– SEPA-Inlandsüberweisung **A** 30
– Wettbewerbsrecht **A** 36 f.

Interbankenverhältnis B 487 ff.; *siehe auch Überweisungsverkehr, Interbankenverhältnis*
– Drittschadensliquidation **A** 42 f.
– Drittwirkung **A** 41
– Entgelte **A** 6; **E** 232; **G** 230
– Klauselkontrolle **A** 615
– Kontokorrentkonto, Girokonto als **A** 663
– Kreditkartenzahlung **G** 222 f.
– Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 271
– Online-Banking **K** 9
– Push-Zahlung **E** 213
– Reisescheck **F** 34
– Scheckinkasso **D** 365 ff., 375 ff.
– Scheckverkehr **D** 1
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **A** 503
– SEPA-Basislastschrift **C** 47, 86 ff.
– SEPA-Firmenlastschrift **C** 112
– SEPA-Lastschrift **C** 32, 37 f.
– Überweisungsverkehr **B** 29, 490 ff.
– UNCITRAL-Modellgesetz **A** 45

InterCard G 21
Interchange G 11
Interessenkonflikte P 588 ff.
Internalisierer, systematischer P 552
International Bank Account Number (IBAN) A 11; **B** 223 ff., 231, 505 f.; **C** 41
International Standard Demand Guarantee Practice for URDG 758 (ISDGP) J 12 f.
Internationales Privatrecht J 208 ff.
Internet-Banking A 193 ff.; *siehe auch Online-Banking*
Investitionsrisiken P 376
Investment Firm Directive (IFD) O 8
Investment Firm Regulation (IFR) O 8
Investment Token M 415
Investmentanteile P 80
Investmentanteilsschein N 339
Investmentfondsanteile M 388 ff.; **P** 392
Investmentgeschäft P 145, 259; **Q** 25, 77
Investmentvermögen N 42; **O** 42
Investmentzertifikate N 339; **P** 80; **Q** 7
– elektronische **P** 42
– Verbriefung **P** 32

Invisible Payments G 46; **K** 136
Invoice Discounting FactÜ Einl 21
IPR-Übereinkommen FactÜ 15 3
Iriserkennung A 20; **G** 28
ISE-Verfahren D 21, 25, 278, 320, 352 f.
– Einzug eines abhandengekommenen Schecks **D** 498
– Interbankenverhältnis **D** 371 ff.
– Rückgriff, scheckrechtlicher **D** 282 ff.
– Rückrechnung bei Nichteinlösung **D** 384 f.

ISO 20022 D 25
Italien FactÜ 6 22
iTAN-Verfahren K 37

J

Jailbreaking G 106; **K** 149
Jungscheine Q 22 f.
Junk Bonds P 392

K

Kalkulationsfehler H 187 ff.
Kanada FactÜ 23 1
Kapitaladäquanz-RL M 51
Kapitalanlage
– Betrug **M** 563 ff.
– Emittentenrisiko **P** 377
– Kapitalverwaltungsgesellschaft **P** 238
– Risiken **P** 383

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Kapitalerhöhung L 81
Kapitallebensversicherung N 9
Kapitalmarkt, grauer M 22
Kapitalmarkteffizienzhypothese M 3
Kapitalmarktgeschäfte P 6 f.
Kapitalmarktreife L 112
Kapitalverwaltungsgesellschaft P 238
Kartellschadensersatz A 198
Kartenlesegerät G 6
Kartenmissbrauch E 86 ff.
– Anscheinsbeweis **E** 158 ff., 168 ff.
– Aufwendungsersatz **E** 142 ff.
– Inkassozession an Verbraucherzentralen **E** 138
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 254
– Schadensersatz **E** 155 ff.
Kartensperrung
– Entgelte **E** 67; **G** 211 ff.
– Entsperrung **G** 206 ff.
– Folgen der **G** 203 f.
– Kartenmissbrauch **E** 136
– Kreditkartenzahlung **G** 195 ff.
– Kreditrisiko **G** 197
– Sperrgründe **G** 199 ff.
Kartenzahlung A 15
Kassageschäfte P 236, 652
Käuferschutz A 91, 124, 127; **K** 80
Kaufvertrag
– Einlagengeschäft **N** 62 ff.
– Factoring **FactÜ 1** 50 ff.
– IPR **FactÜ 2** 46 f.
– Kauf nach Muster oder Probe **FactÜ 1** 52
– Spezifikationskauf **FactÜ 1** 52
– Streckengeschäft **FactÜ 1** 52
– Versendungskauf **FactÜ 1** 52
Kaufvertragstheorie L 168
Kausalbetrachtungen P 367
Kettenabtretungen FactÜ 5 32; **FactÜ 8** 38; **FactÜ 9** 18; **FactÜ 11** 17 f.
Ketten-Nachfrage A 175
Keylogger B 371; **K** 44
Kickbacks M 257 ff., 284 ff.; **O** 105; **P** 409 ff.; *siehe auch Rückvergütung*
Klarsichtfenster, Brief mit D 507
Kleinanlegerschutzgesetz (KASG) M 46, 64
Kleinbetragsinstrumente A 29; **E** 19, 290
Kleine und mittlere Unternehmen (KMU) L 50
Kleinstemission L 42
Knock-out-Schwelle P 73
Kohärenzprüfung B 230 f., 236
Kommanditeinlagen N 57
Kommission, doppelte M 566
Kommissionär Q 147 ff.
Kommissionsscheck D 34
Kommunen M 163, 167 ff., 193 f.
Kommunikationsleistungen K 270 ff.; **FactÜ 1** 68
Komplementärwährungen N 10
Konjunkturlage M 335
Konkurrenzprodukte M 224
Konnossementgarantie J 26
Konsistenzgebot L 247, 250
Konsortialbildung L 18
Konsortialgarantien J 32
Konsumentenkauf FactÜ 1 56 ff.
Kontenwahrheit, formale A 245, 249; **N** 257
Kontinuitätsregelung C 96
Konto *siehe auch Girokonto*
– Auflösungsgebühr **A** 544
– Berichtigung **E** 87
– Effektengiroverkehr, grenzüberschreitender **Q** 196 ff.
– Einlagengeschäft **N** 263 f.
– Eröffnung, digitale **A** 248
– Guthaben **A** 617 f.; *siehe auch dort*
– Inhaber **A** 246; **B** 300 ff.
– Kontonummer **A** 546; **B** 226, 567, 674
– nachrichtenloses **A** 290 ff.
– Pfändung **A** 528
– pro Diverse (CpD-Konto) **A** 375 f.; **B** 568
– Rentenleistungen auf ein fortbestehendes **B** 747 ff.
– Sperre **A** 628
– Überziehung, geduldete **A** 216, 427
– Wechselhilfe **B** 80 f.
– Zuwendung auf den Todesfall **A** 285 ff.
Kontoangabe, falsche B 653
Kontoauszüge A 389, 485
– Herausgabeanspruch **A** 710
– Kontokorrentkonto **A** 678 ff.
– Nacherstellung **A** 470, 561, 612
– Prüfung, sorgfältige **B** 387
– Überprüfungspflicht **B** 302
– Übersendung **A** 612
Kontoführung A 488, 607; **B** 281 ff.
Kontoinformationsdienste (KID) B 51; **K** 281 ff., 299 f., 305, 341 ff.
– giropay **A** 121 ff.
– Girovertrag **A** 212
– Informationspflichten der Bank **B** 265
– Sofortüberweisung **A** 125 ff.
– Zahlungsdienstrichtlinie II **A** 117 ff.
Kontokorrent
– Aufwendungsersatz **E** 140
– Einlagengeschäft **N** 266
– Einstellung der Gutschrift in das **B** 592
– Insolvenz des Kunden **N** 529
– Insolvenz des Überweisenden **B** 755, 788 f.
– Kreditkartenzahlung **G** 56
– Periodenkontokorrent **B** 592
– Pfändung **N** 522
– Schadensersatz **E** 140
– Verfügungsverbot, allgemeines **B** 770
– Verjährung **N** 475 f.
Kontokorrentkonto, Girokonto als
– Abtretungsausschluss **A** 667
– AGB-Pfandrecht **A** 669
– Aktivsalden, periodische **A** 702
– Anspruch auf Erteilung einer Gutschrift **A** 705
– Ausgliederung einzelner Posten, nachträgliche **A** 665
– Auszahlungsanspruch **A** 669
– Beendigung des Kontokorrentverhältnisses **A** 693 ff.
– Buchungsposten, streitige **A** 692
– Erfüllbarkeit, selbständige **A** 666
– Feststellungsklage **A** 666
– Geschäftsvertrag, schuldrechtlicher **A** 660
– Hemmung einbezogener Ansprüche **A** 666
– Insolvenz **A** 694 f., 718 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Interbankenverhältnis **A** 663
– Kontoauszüge **A** 678 ff., 710
– Kontokorrentabrede **A** 658 ff., 662
– mehrere Konten **A** 659
– Novation des Saldoanerkenntnisses **A** 690
– Periodenkontokorrent **A** 661, 697
– Pfändbarkeit **A** 668, 700 f.
– Pfändungsschutz **A** 677
– Pfändungsschutzkonto **A** 716 f.; *siehe auch dort*
– Rechnungsabschluss **A** 678 ff., 691 f.
– Rechtsfolgen **A** 666 ff.
– Saldoanerkenntnis **A** 681 ff.
– Saldovortrag **A** 662
– Sicherungsfunktion **A** 657
– Staffelkontokorrent **A** 661
– Stornorecht **A** 689
– Tagesguthaben **A** 703 f.
– Überweisungsanspruch **A** 706 ff.
– Verjährung **A** 666
– Verrechnung **A** 670 ff.
– Vollstreckungsrecht **A** 697 ff., 711 ff.
– Zinsen **A** 676
– Zweckbestimmung **A** 657, 664

Kontoverbindung, gegenseitige Q 17, 36, 75, 196 ff.

Kontovollmacht A 260 ff.
– Abtretung **A** 272
– AGB-Kontrolle **A** 265
– Anscheinsvollmacht **A** 277 f.
– Bankkarte **E** 57 ff.
– Bankvollmacht **A** 264
– Barabhebung **A** 269, 272
– Betreute **A** 268
– Bürgschaftserklärung **A** 269
– Duldungsvollmacht **A** 277 f.
– Ehegatten **A** 268, 277
– Eltern **A** 268
– Erbvertrag **A** 283
– Erteilung **A** 261
– Generalvollmacht **A** 262
– Gesamtvertreter **A** 266
– GmbH-Geschäftsführer **A** 267, 273
– Insichgeschäft **A** 269
– Kontoüberziehung **A** 263
– Kreditaufnahme **A** 263
– Kreditsicherung **A** 275
– Missbrauch der Vertretungsmacht **A** 271 ff., 284
– nichtige **A** 278
– postmortale **A** 279 ff.
– Scheckausstellung **D** 42 ff.
– Selbstkontrahierungsverbot **A** 269
– Testament **A** 283
– transmortale **A** 279 ff.
– Überweisung **A** 269, 272, 276; **B** 128 ff.
– Überziehungen **A** 277
– Umfang **A** 262 ff.
– Vertretungsmacht, Beschränkungen der **A** 268
– Wechsel, Zeichnung **A** 263
– Wertpapiere **A** 274
– Widerruf der **A** 270; **B** 722

Kontrahierungszwang A 37, 219 ff.
– Basiskonto **A** 221 ff.
– Effektengeschäft **P** 198 ff., 263
– Einlagengeschäft **N** 238
– Girovertrag, Vertragsschluss **A** 241
– Kreditkartenzahlung **G** 251
– Online-Banking **K** 47
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) **B** 85

Konventionskonflikte FactÜ 15 1 f.

Konzepteur L 25

Kooperationsvereinbarungen E 233

Körperschaften, öffentlich-rechtliche N 44 ff.

Korrekturbuchung B 624

Korrekturpflicht L 304

Korrespondenzbank D 316 ff.

Korrespondenzfactoring FactÜ 2 11; **FactÜ 11** 5 ff.

Kreationstheorie D 246

Kreditaufnahme A 263

Kreditbesicherungsgarantie J 31

Kreditderivate M 376 ff.; **P** 67 ff.

Kreditgarantien FactÜ 1 42

Kreditgenossenschaften A 644 f.

Kreditgeschäfte P 52

Kreditgewährung H 286 ff.

Kreditinstitute N 40

Kreditkarte G 66, 92 ff.
– Familienkreditkarte **G** 14, 60 ff.
– Firmenkreditkarte **G** 14, 62
– Kundenkreditkarte **G** 13, 22 f., 258 ff.
– Universalkreditkarte **G** 5 ff., 261 ff.; *siehe auch dort*

Kreditkartenzahlung G 1 ff.
– 3D-Secure-Verfahren **G** 8
– Affinity Credit Card **G** 12
– Anscheinsbeweis **G** 178 ff., 252
– Aufwendungsersatz **G** 46 ff.
– Ausgabegeschäft **G** 11
– Autorisierung **G** 46 f.
– Beendigung des Geschäftsbesorgungsverhältnisses **G** 191 ff.
– Begriffsbestimmungen **G** 5 ff., 24 ff.
– Beweislastverteilung **G** 171 ff.
– Blanko-Belastungen **G** 74
– Card Authentication **G** 7
– Cardholder Verification **G** 7
– Co-Branding **G** 12
– Deckungsverhältnis **G** 45 ff., 53 ff., 60 ff., 64 ff., 80 ff., 191 ff., 243
– Delayed Debit Card **G** 50
– Disagio **G** 5, 231 ff.
– Distanzgeschäft **G** 6 ff., 68 ff., 247 ff.
– Drei-Parteien-System **G** 2
– Drittemittent **G** 15 ff.
– Drittmissbrauch im Distanzgeschäft **G** 247 ff.
– Einreden **G** 57 ff., 241 ff.
– Einwendungen **G** 57 ff., 241 ff.
– Einwendungsdurchgriff **G** 78 f.
– Emittent **G** 2
– EMV-Chip **G** 7
– Entgelt **G** 45 ff.
– Erfüllungsübernahme **G** 45
– Ersatzkarte **G** 211 ff.
– Geschäftsführung ohne Auftrag **G** 57
– Haftung des Karteninhabers **G** 133 ff.
  – Absicht, betrügerische **G** 153
  – Basishaftung **G** 135, 137 ff., 145 ff.
  – Beweislastverteilung **G** 171 ff.
  – Distanzgeschäft **G** 138

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

  - Enthaftungstatbestand **G** 135
  - Fahrlässigkeit, grobe **G** 154 ff.
  - Gesamtschaden **G** 135
  - Haftungsausschluss gemäß § 675v Abs. 5 BGB **G** 164 f.
  - Leistungsbelege, gefälschte **G** 151
  - Man in the Middle **G** 133, 168
  - Mitverschulden **G** 155 f.
  - Mobile Payments **G** 141 ff., 159
  - Nachzahlungen **G** 133
  - Ort der Kartenverfügung **G** 158
  - Pflichtverletzung, kausale **G** 136
  - Regressanspruch des Emittenten **G** 162
  - Risikosphären **G** 162
  - Schadensersatz **G** 166 ff.
  - Schadenssumme, gesamte **G** 152 ff.
  - Skimming **G** 133
  - Sperranzeige **G** 160
  - Sphärenhaftung **G** 137, 151
  - Verfügungsrahmen **G** 167
  - Vorsatz **G** 153
  - Zahlerhaftung, Ausschluss der **G** 161 ff.
- Händlerentgelt **G** 5
- Host Card Emulation (HCE) **G** 9
- Interbankenverhältnis **G** 222 f.
- Invisible Payments **G** 46
- Karte ohne Kreditfunktion **G** 50
- Kartenlesegerät **G** 6
- Kartensperrung **G** 195 ff.
- Kontokorrentabrede **G** 56
- Kontrahierungszwang **G** 251
- Krediteinräumung **G** 256 ff.
- Kreditkartenunternehmen **G** 2
- Kundenauthentifizierung, starke **G** 25 ff.; *siehe auch dort*
- Kündigung **G** 192 ff.
- Leistungsbeleg **G** 5
- Leistungsstörungen **G** 255
- Mehrzweckgeräte **G** 90
- Mobile Payment **G** 9 f.
- Multilateral Interchange Fees **G** 222 f.
- Near-Field-Communication-Verfahren (NFC) **G** 7
- Nutzungsbegrenzung **G** 216 ff.
- POS-Terminal **G** 6 f.
- Präsenzgeschäft **G** 68 ff.
- Prüfziffer **G** 6
- Rahmenkreditabrede **G** 50
- Rahmenvertrag **G** 219 ff.
- Rechtsverhältnisse **G** 18 ff.
- RFID-Transponder **G** 7
- Risikoverteilung **G** 247 ff.
- Rückbelastungsrechte **G** 73 ff.
- Rückforderungsklausel **G** 241, 247
- Saldobilligung **G** 53 ff.
- Secure Code **G** 8
- Secure Element **G** 9
- Sicherheitsmerkmale, personalisierte **G** 35 ff.
- Stundung **G** 256 f.
- Surcharging **G** 224 ff.
- Überprüfung der Identitätsbehauptung **G** 173
- Valutaverhältnis **G** 243, 250 ff., 254 f.
- Verbraucherwiderruf **G** 77
- Verhaltenspflichten **G** 81 ff., 221
  - 3D-Secure-Verfahren **G** 106
  - Aktivierungsvorbehalt **G** 123
  - Anti-Malwaresoftware **G** 99
  - Anzeigepflicht des Karteninhabers **G** 108 ff.
  - App-Store **G** 122
  - Auskunftspflicht **G** 131 f.
  - Bestätigungspflicht **G** 128 f.
  - Beweislastverteilung **G** 171 ff.
  - des Zahlungsdienstleisters **G** 111 ff.
  - Distanzgeschäft **G** 103
  - Ersatzautorisierung **G** 126
  - Infrastruktur **G** 106 ff.
  - Meldestelle, Vorhalten einer **G** 125
  - Mobile Payments **G** 89 f., 96 f., 101, 106, 122
  - Near Field Communication (NFC) **G** 127
  - Nutzungsausschluss **G** 126
  - Nutzungsbedingungen **G** 85 ff.
  - Organisationspflichten **G** 115 ff.
  - Schutzpflichten **G** 115 ff.
  - Shared Devices **G** 107
  - Sicherheitsmerkmale, personalisierte **G** 83
  - Sicherheitsstruktur **G** 106 ff.
  - Sicherheitsupdates **G** 117
  - Systemsicherheit **G** 122
  - Transaktionsüberwachung **G** 120
  - Transportrisiko **G** 130
  - Überwachungspflicht **G** 122
  - Unterschrift **G** 102
  - Verwahrung **G** 92 ff.
  - Verwendung **G** 102 ff.
  - Warnung **G** 121
  - Weitergabe **G** 103 ff.
  - Zusendung, unaufgeforderte **G** 124
- Verifikationscode (CVC/CVV2) **G** 6
- Vertragsschluss, unwirksamer **G** 255
- Vier-Parteien-System **G** 21
- Vollzugsverhältnis **G** 219 ff., 230 ff., 241 ff.
- Weisungswiderruf **G** 64 ff.
- Widerruflichkeit des Zahlungsauftrages **G** 65 ff.
- Zahlungsaufschub **G** 256
- Zahlungsdiensterahmenvertrag **G** 24
- Zahlungsinstrument **G** 35 ff.
- Zahlungszusage des Kreditkartenunternehmens **G** 231 ff.
- Zusatzkarte **G** 14
- Zusatzleistungen **G** 80
- Zusendung, unaufgeforderte **G** 124
- Zwei-Faktor-Authentifizierung **G** 8
- Zwei-Parteien-System **G** 22

Kreditkauf P 78

Kreditlinie, Pfändung in die A 712 ff.

Kreditrisiko G 197

Kreditsicherung A 275

Kreditvertrag A 505

Kreditwesengesetz (KWG) B 807 ff.; **O** 6 ff.

Kryptowerte A 95 ff.; **M** 408 ff.; **N** 10; **P** 42; *siehe auch Virtuelle Assets*
- Markets in Crypto Assets (MiCAR) **M** 69
- Wertpapiere **Q** 13

Kundenauthentifizierung
- starke
  - Bankkarte **E** 22; **A** 20; **B** 361; **G** 25 ff.
  - Begriff **K** 27 ff.
  - Besitzelement **G** 28; **K** 28
  - Exklusivitätskriterium **G** 31; **K** 32

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

  - Inhärenzelement **G** 28; **K** 28
  - MaSI-Rundschreiben **K** 26
  - Mehrzweckgeräte **G** 29
  - Notwendigkeit **G** 31 ff.
  - Online-Banking **K** 25 ff.
  - Technologieneutralität, Grundsatz der **K** 28
  - Vertraulichkeitserfordernis **G** 30; **K** 29
  - Wissenselement **G** 27 f.; **K** 28
  - Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) **B** 26
- unzureichende **B** 360 f.

Kundengespräch P 350
Kundeninteresse, Bindung an das P 529
Kundenkennung B 223 ff.; **C** 41
- Auseinanderfallen von Name und **A** 395
- fehlerhafte **B** 451 f., 745
- Haftungsausschluss bei Verwendung der angegebenen **B** 476
- Kohärenzprüfung **B** 230 f.
- Maßgeblichkeit der **B** 505 f., 733

Kundenklassen P 158 ff.
- Fehleinstufungen **P** 185 f.
- Gegenparteien, geeignete **P** 179 ff.
- Informationspflichten der Bank **P** 177 f.
- Privatkunden **P** 183
- Professionelle Kunden **P** 165 ff.
- Regeleinstufung **P** 160
- Umstufung **P** 161 ff., 167 ff.
- Verbraucher **P** 184

Kundenkreditkarte G 13, 22 f., 258 ff.
Kündigungsgelder N 200
Kunstgegenstände M 421
Künstliche Intelligenz M 444 ff.
Kursaussetzung P 266
Kursmanipulation P 243
Kurspflege P 148
Kursschnitte P 129
Kursschwankungen L 99
Kurssicherungsgeschäft P 54
Kursverfall P 371
Kurswerte, Veränderlichkeit der P 373 ff.
Kuxe P 23; **Q** 6

L

Ladeauftrag, automatischer E 42
Lamfalussy-Verfahren P 84
Lastschrift A 6 ff., 14; **C** 1 ff.
- Bereicherungsausgleich **C** 116 ff.; *siehe auch Bereicherungsausgleich im Lastschriftverfahren*
- Insolvenz **C** 125 ff.
- Nichteinlösung einer **A** 481, 609
- Rückgabe wegen fehlender Deckung **A** 610
- SEPA-Firmenlastschrift **C** 111 ff.
- SEPA-Lastschrift **C** 1 ff., 111 ff.
- Verfahren **C** 15 f.
  - Bankgeheimnis **A** 453
  - Schutzpflichten gegenüber Dritten **A** 504
- wilde **A** 200 f.; **E** 280 f.

Launch Agreement L 175
Lebensversicherungen M 398 f.; **N** 9
Leerverkäufe P 51, 77
Legal Opinions L 233
Legitimationsnachweis Q 11, 64, 194 f.
Legitimationspapier F 7
Legitimationsprüfung A 244
Lehman-Urteile P 413, 420
Lehman-Zertifikate M 386
Leistungsbeleg G 5
Leistungsgarantie J 24
Letter of Credit H 43 f.
Letter of Engagement L 149
Liaison Office FactÜ 2 21
Liefergarantie J 24
Liquidität P 378
Litecoin A 95; **M** 414
Lizenzen FactÜ 1 64
Lock-up-Vereinbarungen L 196 ff.; **P** 24
Lohnzahlung, bargeldlose B 655
Lombardgeschäft P 117
Long Position M 358
Lorokonto A 130
Loseblatt-Sparbuch N 220
Luftfrachtführer H 222
Lufttransportdokument H 219 ff.

M

Maestro-Geldautomatensystem E 231, 238
Magisches Dreieck der Vermögensanlage M 11
Magisches Viereck M 12
Magnetband-Clearing-Verfahren A 172
Magnetstreifen E 3
Mahnverfahren D 302; **M** 604
Mailorder-Verfahren A 73
Main Cash Account-Konten (MCA-Konten) D 23
Make-Whole-Klausel P 96
Malwarescanner K 144
Man-In-The-Middle-Angriff B 369; **G** 90, 133, 168; **K** 45
Margin Accounts P 396
Market Making P 148, 152
Marketingmitteilungen P 293
Markets in Crypto Assets (MiCAR) M 69
Markets in Financial Instruments Directive – MiFID I M 58
Marktmissbrauch P 241 ff.
Marktmissbrauchsverordnung (MAR) M 65; **O** 18
Marktschutz L 157, 196 ff.; **P** 299, 328
Marktsondierung L 16, 76
MaSI-Rundschreiben G 26
Massenzahlungen A 24, 142, 162; **D** 25 ff.
Mastercard A 25; **G** 8
Mehrfachabtretungen FactÜ 1 7; **FactÜ 5** 31; **FactÜ 11** 19 ff.
Mehr-Parteien-System G 21
Mehrrechtsstaat FactÜ 2 34
Mehrzuteilung L 105 ff., 110
Mehrzweckgeräte G 29, 90; **K** 125
Meldestelle, Vorhalten einer G 125; **K** 180 f.
Memorandum of Understanding L 263 ff.
Merkblatt Einlagengeschäft N 6
Metafactoring FactÜ 1 44
Mietkaution A 345, 358
Mietpoolvertrag M 404
Mietvertrag B 669; **N** 62 ff.
Minderjährige A 246

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) O 12
Mindestprozentsatz H 187 ff.
Minuslieferung J 25
Mischkalkulation A 472
Missbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs N 182 ff., 251 f.
Mistrade P 233 f., 558
Mitlaufen O 104; **P** 592
Mittelspersonen P 570 ff., 575 f.
Mittelzuflussprinzip B 65
Miturhebergemeinschaft A 323 f.
Mitverschulden E 131 ff.; **P** 505 ff.
Mobile Banking B 140; **K** 1, 176 ff.; *siehe auch Online-Banking*
Mobile P2P K 2, 176 ff.
Mobile Payments A 92 ff.; **E** 25; **G** 9 f., 106
– Datenträger **G** 39
– Haftung des Karteninhabers **G** 141 ff., 159
– Kreditkartenzahlung **G** 89 f., 122
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 245
– SEPA Proxy Lookup-Verfahren (SPL) **A** 94
– Verhaltenspflichten **G** 96 f., 101
Mobile Zahlungssysteme B 416
Mobilfunknummer B 374
mTAN-Verfahren K 38
Multifunktionskarte E 2 ff., 8
Multilateral Interchange Fees E 263; **G** 222 f.
Multiple Assignments FactÜ 11 19 ff.
Mündelgeld N 374
Münzgeld A 52, 612
Musterfeststellungsklage M 605
Musterfeststellungsverfahren nach dem KapMuG M 618 ff.

N

Nachdisposition A 71, 172, 190; **B** 582
Nacherbschaft A 541
Nachforschungen A 611
Nachforschungspflicht B 448; **E** 112; **M** 236 ff.
– Information, vorbereitende **P** 451, 459
– Überweisungsauftrag **B** 172
Nachgirodepot Q 81 f
Nachhaltigkeit M 180
– Effektengeschäft **P** 5, 93, 463 f., 663
– Environment Social Governance (ESG) **M** 180; **P** 5, 301, 464
– Risiken **O** 17; **P** 393
– Vermögensverwaltung **O** 17, 73 ff.
– Vernachlässigung von Nachhaltigkeitspräferenzen **P** 496
Nachindossament D 247
Nachlasspfleger A 451
Nachnahmevereinbarung D 419
Nachrangdarlehen N 98 f.
Nachschuss P 646
Nachsichtakkreditiv H 151 ff.
Nachzahlungen G 133
Nahzahlung A 92; **E** 25, 245; **G** 133, 189 f.
Naked shorts L 109
Namensaktien Q 49 ff., 194
Namenspapiere Q 7
Namensschuldverschreibungen L 6; **N** 116 ff.; **Q** 7
NASDAQ M 344
Near Field Communication (NFC) E 19, 245; **G** 7, 127
Nebenentgelte A 589
Nebenkarte G 60 ff.
Negativberichterstattung P 445
Negativerklärung Q 251
Negativzinsen A 613; **M** 400; **N** 378, 438 ff.
– Änderungsvertrag **N** 468 f.
– Benachteiligung, unangemessene **N** 454, 459 f.
– Bestandsgeschäft **N** 464 ff.
– Genossenschaftsbanken **N** 463
– Gestaltungsvarianten **N** 442 ff.
– Inhaltskontrolle **N** 448 ff.
– Negativzinsraumvariante **N** 466
– Neugeschäft **N** 439 ff.
– Sparkassen **N** 463
– Strukturierung der Einlagenforderung, zinsgebundene **N** 456 ff.
– Vertragsabrede, individuelle **N** 461 ff.
– Zinsanpassungsklauseln **N** 467
– Zinsgleitklauseln **N** 466
– Zinswende **N** 470
Negoziierungsakkreditiv H 32, 149
Neo-Broker P 152
Netting-Verträge M 132
Netzbetreiber A 503; **E** 268 f.
Netzgeld A 78 ff.; *siehe auch Elektronisches Geld (E-Geld)*
Netzvertragstheorie B 492
Netzwerkabsicherung K 147
Neukonten B 790 f.
Nichtbezahlt-Vermerk D 101, 276 f.
Nichtdividendenwert L 8
Nichteinlösungsvermerk D 294
Nicht-Verbraucher A 597; **B** 478
Nichtvertragsstaaten FactÜ 2 51 f.
Nichtzahlung FactÜ 1 32 f.
Niederlande FactÜ 6 21
Niederlassung FactÜ 2 5, 19 ff.
Niedrigkuponanleihen P 392
Nießbrauchsdepot Q 166 f.
Nominated Bank H 29, 35 f.
Non Documented Offering L 123
Non Vessel Owning Claim on Carrier (NVOCC) H 195
Non-Notification Factoring FactÜ Einl 21; **FactÜ 1** 42
Non-Registration Opinion L 233
Nostrogeschäft N 28; **P** 147
Nostrokonto A 130
Notanzeige D 96
Notar B 134
Note-Issuance-Fazilitäten (NIF) P 392
Notgeschäftsführung P 270
Novation des Saldoanerkenntnisses A 690
Nudging P 464
Nullkuponanleihe P 392
Nutzungsausschluss G 126; **K** 182 f.
Nutzungsbegrenzung E 76 ff.; **G** 216 ff.
Nutzungssperre K 87 ff.

O

Obligationen P 80

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Oder-Depot Q 153
Oder-Konto A 298, 301 ff.
– Abtretung durch einen Kontomitinhaber **A** 311
– Finanztermingeschäfte **A** 305 ff.
– Gesamtgläubigerschaft **A** 302 f.
– Gesamtschuldnerschaft **A** 304
– Insolvenz des Überweisenden **B** 774
– Insolvenz eines Kontomitinhabers **A** 310
– Kündigung **A** 319
– Pfändung **A** 313 ff.
– Tod eines Kontomitinhabers **A** 308 ff.
– Überweisungsauftrag **B** 156
– Umwandlung in ein Und-Konto **A** 312
Offenlegung M 113; **O** 16
One-Leg-Transactions B 50, 485, 528
Online-Banking A 193 ff.; **K** 1 ff.
– AGB-Banken **K** 12
– Angriffsformen **K** 41 ff.
– Anscheinsbeweis **B** 357, 419; **E** 160 f.; **K** 244 ff., 251 ff., 254 ff., 261 ff.
– Anzeigepflicht des Zahlers **K** 156 ff.
– AppTAN-Verfahren **K** 122
– Authentifizierung **B** 420; **K** 4, 35 ff.; *siehe auch dort*
– Autorisierungsmängel **B** 326 ff., 342 ff.
– Basiskonto **K** 10
– Bedingungen für das **B** 399 f.
– BEN, unterbliebene Mitteilung einer **B** 416
– Computer, öffentlicher **B** 355
– Cut-off-Zeitpunkt **B** 115
– Deckungsverhältnis **K** 47 ff.
– Abbruch-Trojaner **K** 70
– Absicht, betrügerische **K** 208
– Anscheinsbeweis **K** 244 ff., 251 ff., 254 ff., 261 ff.
– Antivirenprogramm **K** 142 ff.
– Anzeigemedien **K** 115
– Anzeigepflicht des Zahlers **K** 156 ff.
– App-Store **K** 177
– Aufwendungsersatz **K** 50
– Ausführungsfristen **K** 106 ff.
– Ausschlussfristen **K** 237
– Auswahlverschulden des Nutzers **K** 151 ff.
– Authentifizierung **K** 54 f., 151, 173
– Autorisierung **K** 51 ff.
– Banking-App **K** 150
– Basishaftung **K** 189 f., 194 ff., 199 ff.
– Begriffsbestimmungen **K** 51 ff.
– Bestätigungspflicht **K** 184 f.
– Beweislastverteilung **K** 238 ff., 244 ff.
– Dauerauftrag **K** 59
– Deckungsrahmen **K** 86
– Drittdienstleister **K** 141, 219
– Endgeräte, mobile **K** 140, 149 f.
– Endgeräte, Sicherheitsstruktur **K** 142 ff.
– Entgelt **K** 94 ff., 104 ff.
– Fahrlässigkeit, grobe **K** 209 ff.
– Freischaltungs-Trojaner **K** 68
– Gegenweisung **K** 75
– Geschäftsbedingungen **K** 48
– Haftung des kontoführenden Zahlungsdienstleisters **K** 321 ff.
– Haftung des Zahlers für nicht autorisierte Zahlungen **K** 187 ff., 206 ff., 224 ff., 227 ff., 232 ff.
– Haftungsausschluss **K** 224 ff., 227 ff.
– Handy-Trojaner **K** 70
– Hauptleistungspflichten **K** 94 ff.
– Infrastruktur, unzureichend gesicherte **K** 223
– Innentäterattacken **K** 171
– Kontrahierungszwang **K** 47
– Leistungsangebot **K** 47
– Mehrzweckgeräte **K** 125
– Meldestelle, Vorhalten einer **K** 180 f.
– Mitverschulden des Zahlungsdienstleisters **K** 232 ff.
– Nebenleistungspflichten **K** 104 f.
– Nutzungsausschluss **K** 182 f.
– Nutzungsbegrenzung **K** 83 ff.
– Organisationspflichten **K** 169 f.
– Paydirekt **K** 77 ff.
– Phishing-Mail **K** 217
– Probeüberweisungs-Trojaner **K** 67
– Rechtsscheingrundsätze **K** 61 ff.
– Risikosphären **K** 110
– Rücküberweisungs-Trojaner **K** 67
– Sammelüberweisung **K** 59, 175
– Schadensersatz **K** 230 f.
– Secure Element **K** 257
– Sicherheitshinweise **K** 152, 174
– Sicherheitsmerkmale, personalisierte **K** 100 f., 169
– Sicherheitsstruktur **K** 223, 233
– SIM-Card-Fraud **K** 70
– Sperranzeige **K** 156 ff.
– SSL-Verbindung **K** 220
– TAN-Eingabe **K** 221 f.
– Transaktionsüberwachung **K** 166
– Transportrisiko **K** 186
– Übermittlungswege **K** 115, 171 f.
– Überwachungspflicht **K** 177
– Überweisungsauftrag **B** 113
– Unterrichtungsobliegenheit **K** 236
– Verhaltenspflichten des Zahlers **K** 109 ff., 117 ff., 126 ff., 136 ff., 142 ff., 153 ff.
– Verhaltenspflichten des Zahlungsdienstleisters **K** 161 ff., 169 ff., 176 ff., 186
– Verwahrpflichten **K** 120 ff., 126 ff., 212 ff.
– Verwendung, Pflichten bei **K** 129 ff., 136 ff., 217 ff.
– Vorgaben, aufsichtsrechtliche **K** 162 ff.
– Weitergabeverbot **K** 138 ff., 217 ff.
– Zahlungsauftrag **K** 51 ff., 74 ff., 77 ff., 90 ff.
– Zahlungsauslösedienste **K** 77 ff., 261 ff.
– Zahlungsautorisierung **K** 56 ff., 61 ff., 66 ff.
– Zahlungsinstrument **K** 195 ff.
– Zahlungsvorgänge, Ausführung **K** 72 ff.
– Zulassungsverpflichtung **K** 49
– Zusendung, unaufgeforderte **K** 178 f.
– Zweitkarte **K** 70
– DNS-Spoofing **K** 43
– Effektengeschäft **P** 213 ff., 307, 470
– Einschaltung von Drittdienstleistern **K** 264 ff.
– Autorisierungsdienst **K** 270 ff.
– Berufshaftpflichtversicherung **K** 325
– Gegenweisung **K** 307
– Haftung des Zahlungsdienstnutzers **K** 340
– Haftungsverteilung **K** 320 ff., 333 ff., 341 ff.
– Kommunikationsdienst **K** 270 ff.
– Kontoführende Stelle **K** 306 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Kontoinformationsdienste **K** 281 ff., 299 ff., 305, 341 ff.
– Organisationspflichten **K** 314
– Paydirekt **K** 278 f.
– Primärpflichten im Verhältnis zum Zahler **K** 301 ff.
– Rechtsverhältnisse **K** 287 ff., 299 ff.
– Regressanspruch **K** 324
– Schutzpflichten **K** 314
– Softwaredienste, sonstige **K** 280
– Sphärenhaftung **K** 336
– Verhaltenspflichten **K** 309 ff., 314 ff., 317 ff.
– Vorkassensystem **K** 269
– Zahlungsauslösedienste **K** 265 ff., 269 ff., 288 ff., 301 ff., 320 ff., 333 ff.
– Zahlungsdienstleister, kontoführender **K** 317 ff.
– Zahlungsvorgang, fehlerhafter **K** 330
– Fahrlässigkeit, grobe **B** 356, 412 ff.; **K** 209 ff.
– Fernabsatz von Finanzdienstleistungen **P** 206, 208
– Fernzahlungsvorgänge, elektronische **K** 4
– FinTS-Verfahren **A** 195
– Freischaltungs-Trojaner **K** 132
– Homebanking Computer Interface (HBCI) **A** 195
– Information, vorbereitende **P** 470
– Interbankenverhältnis **K** 9
– International Bank Account Number (IBAN) **B** 231
– Internetseite, falsche **B** 416
– Invisible Payments **K** 136
– Keylogger **K** 44
– Kontovollmacht **B** 129
– Kontrahierungszwang **A** 220 f.
– Kundenauthentifizierung, starke **K** 25 ff.; *siehe auch dort*
– Legitimationskennzeichen, Missbrauch von **B** 399 ff.
– Man-In-The-Middle-Angriff **K** 45
– Meldestelle, Vorhalten einer **K** 180 f.
– Missbrauchsrisiko, Verteilung **B** 409 ff.
– Mitteilung einer TAN an Dritte **B** 354
– Mobile Banking **K** 176 ff.
– Mobile P2P **K** 2, 176 ff.
– Nutzungsbegrenzung **K** 83 ff.
– Nutzungssperre **K** 87 ff.
– Nutzungsvoraussetzungen **K** 15 ff.
– Person-to-Person-Payments (P2P) **K** 2
– Pharming **B** 415; **K** 43
– Phishing **B** 415; **K** 42
– Postversand **K** 172
– Push-Zahlung **K** 3
– Rechtsscheinvollmacht **B** 410
– Rechtsvorschriften **K** 6 ff.
– Rücküberweisungs-Trojaner **K** 46, 132
– Sammelüberweisung **K** 175
– SB Online **K** 12
– Schutzpflichten des Kontoinhabers **B** 403 ff.
– Schutzpflichten des Kreditinstituts **B** 408
– Seamless Payments **K** 136
– Secure Element **K** 123, 257
– SEPA-Verordnung 260/2012 (SEPA-VO) **K** 9
– Sicherheitshinweise **K** 174
– Sicherheitsmerkmale, personalisierte **B** 104; **K** 18 ff., 213
– smsTAN-Verfahren **K** 97 ff.
– Social Engineering **K** 41, 46
– Sonderbedingungen für das **B** 418
– Sperranzeige **K** 156 ff., 159 ff.
– Surcharging-Verbot **B** 658
– Telefon Banking **K** 2
– Transaktionsnummer (TAN) **B** 414 f.; **K** 133 ff., 221 f.
– Transaktionsüberwachung **K** 166
– Trojaner **K** 42, 44, 46
– Übermittlungswege **K** 171 f.
– Überprüfung der Identitätsbehauptung **K** 239
– Überweisungsauftrag **B** 110, 129, 139, 399 ff.
– Verbraucherrechte-Richtlinie 2011/83/EU (VerbrR-RL) **K** 11
– Verfahrensablauf, personalisierter **K** 23 f.
– Vermerk der PIN **B** 416
– Verwahrpflichten **K** 212 ff.
– Verwendung eines Zahlungsinstruments **B** 401
– Verwendung, Pflichten bei **K** 217 ff.
– Voice-Banking **K** 2
– Wallet-Systeme **K** 2
– Weitergabeverbot **K** 217 ff.
– Zahlungsauslösedienste **K** 261 ff.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **K** 7
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **K** 10
– Zahlungsinstrument **K** 18 ff.
– Zahlungskontengesetz (ZKG) **K** 10
– Zero-Day-Exploits **K** 45
– Zugang **B** 417; **K** 15 ff.
– Zugang des Überweisungsauftrags **B** 110

Online-Broker P 539
Open Banking K 264
Optionen M 353
Optionsanleihen L 108; **P** 80, 377, 392
Optionsfrist, Ablauf einer A 481
Optionsgeschäfte M 510; **P** 58 ff., 80
– derivative **P** 44
– Optionsscheine **P** 62 f.
– OTC-Handel **P** 61
– Risiken **P** 392
Optionsscheine L 142; **P** 7, 70 ff., 80
– Anlageberater, Offenbarungspflicht **M** 354 ff.
– Product Governance **P** 95
– Rechte auf Zeichnung von Wertpapieren **P** 75
– Risiken **P** 392
Optionsschuldverschreibungen L 142
Opt-up M 174
Orderausführung, beratungsfreie M 106; **P** 335; *siehe auch Execution only*
Orderbuch L 86
Orderpapiere P 23; **Q** 136
Orderscheck D 1, 21, 82 f., 247
– abhandengekommener **D** 510 ff.
– Einziehungsvollmacht **D** 399 f.
– Scheckinkasso **D** 388
– Vordruck **D** 37
Orderschuldverschreibungen N 112 ff.
Order-Taking-Phase L 85
Organisationsverschulden B 387; **M** 480
Österreich FactÜ 6 24
OTC-Derivate M 375
OTC-Handel P 16 f., 48, 61, 375
Ottawa 1988 FactÜ Einl 1 ff.; *siehe auch Unidroit-Übereinkommen über das internationale Factoring (FactÜ)*

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

OUR-Überweisung B 285
Outsourcing A 445; **FactÜ 8** 18

P

P2P-Lending N 79 ff.
Pachtvertrag B 669
Pakethandel P 16
Pandacoin A 95
Papiergeld Q 7
Parallel-Running P 473
Parteien, politische A 529, 533
Passiv-Factoring FactÜ 1 69
Passivprodukte M 400
Passwort A 20
Patente FactÜ 1 64
Paydirekt K 278 f.
Payment at Sight H 32
Payment for Order Flow (PfOF) O 32, 84
Payone G 21
PayPal A 87 ff., 91, 213
PayPass (MasterCard) G 9
PayWave (Visa) G 9
Peercoin A 95
Penny Stocks M 345
Pensionsgeschäfte P 80, 117
Performance Bond J 23
Performance Guarantee J 24
Periodenkontokorrent A 661, 697; **B** 592
Personal Identification Number (PIN) A 20; **B** 355, 416
– Ausspähen **E** 170
– Erraten **E** 169
– Fehleingabe der **E** 198
– Geheimhaltung **E** 97 ff.
– Notiz auf Karte **E** 158, 165
– Skimming **E** 170, 177
Personalsicherheiten N 121
Personenbeförderungsvertrag FactÜ 2 42, 44
Person-to-Person-Payments (P2P) K 2
Pfändbarkeit A 668
Pfandbriefe P 23, 33, 154
Pfanddepot Q 43
Pfandgläubiger Q 147 ff.
Pfandrechte A 627 ff.; **P** 638 ff., 643
Pfändung
– Beendigung des Girovertrages **A** 521
– Einlagenforderung **N** 514 ff.
– Girovertrag mit Kontokorrentabrede **N** 522
– Gutschrift, Anspruch auf **A** 399
– Oder-Konto **A** 313 ff.
– Sichteinlagen **N** 517 ff.
– Spareinlagen **N** 523
– Termineinlagen **N** 523
– Und-Konto **A** 317 f., 329
– Zustellungssaldo **N** 522
Pfändungsschutzkonto (P-Konto) A 243, 716 f.
– Bankkartenvertrag **E** 52
– Entgelte **A** 427, 717; **B** 284
– Insolvenz des Überweisenden **B** 772, 776
– Kontoführungsgebühr **A** 607
– Kündigung **E** 181
– Nebenpflichten des Kreditinstituts **B** 246
– Oder-Konto **A** 315 f.
– Pfändung **N** 518
– Scheckverkehr **D** 66
– Überweisungspflicht **B** 204
– Umwandlung in **A** 522 f.
Pfandverstrickung P 282
Pflichtteilsberechtigte A 457
Pharming B 354, 370, 415; **K** 43
Phishing B 354, 368, 415; **E** 177; **K** 42, 217
photoTAN-Verfahren B 401; **K** 39
Physical Settlement Methode M 377
Pilot Fishing L 73
P-Konto *siehe Pfändungsschutzkonto (P-Konto)*
Platzierungsgeschäft L 3, 12 f., 223
Platzverkehr D 145
Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) A 196 f.; **E** 5, 157, 242 ff.
– Abwicklungsverhältnis **E** 256 ff.
– Ausführung, mangelhafte **E** 255
– Bankkartenmissbrauch **E** 254, 260
– Bereicherungsausgleich **E** 261
– Deckungsverhältnis **E** 251 ff.
– Einsatz einer gefälschten Karte **E** 260
– Entgelt **E** 262 ff.
– Geschäftsunfähigkeit des Karteninhabers **E** 261
– Händlerbedingungen POS **E** 244
– Inkasso der electronic-cash-Umsätze beim Kartenemittenten **E** 267 ff.
– Mobile Payment **E** 245
– Multilateral Interchange Fee (MIF-VO) **E** 263
– Netzbetreiber **E** 268 f.
– Rabatte **E** 270 ff.
– Rechtsverhältnisse **E** 246 ff.
– Surcharging **E** 270 ff.
– Umsatzautorisierung **E** 244
– Valutaverhältnis **E** 247 ff.
Point-Of-Sale-Verfahren ohne Zahlungsgarantie (POZ) A 201; **E** 6, 282 f.
Port-to-Port Shipment H 208 f.
Positionslimits P 105
Post Audit Review L 239
Postanweisungsabkommen B 52
Postbank A 251; **P** 264
Postdokumente H 237
Postengebühr A 427
Postenpreisklauseln A 607; **N** 278 ff., 286 ff., 291 ff., 298 ff.
POS-Terminal G 6 f.
Postgiroabkommen B 52
Postgironetz der Deutschen Postbank AG A 140
Postidentverfahren P 209
Postpaid-Anwendungen A 85
Postscheck D 17
Postversand K 172
Postweg, Dokumentenverlust auf dem H 175
PPCoin M 414
Präsenzgeschäft G 68 ff.
Präsenzhandel P 547, 550
Praxisgemeinschaft A 325
Pre-Deal Investor Education L 72
Preisabrede A 554 ff.
Preisabschlagsverbot G 224
Preisangabenverordnung (PAngV) A 588
Preisaufschlagsverbot G 224
Preisfestsetzungsvertrag L 222

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Preisfindung P 549 ff.
Preislisten A 592
Preisnebenabreden A 392, 423 ff., 554 ff.; **P** 630
Preis-VO A 4; **B** 34
Pre-Marketing-Phase L 84
PRIIPs-Verordnung L 24; **M** 63, 100
Primärmarktgeschäft L 2
Prime Standard P 14
Prior3-Zahlung A 142
Privatkunden M 172 ff.; **P** 183, 506
Privatplatzierung L 21 f.
Probe, Kauf nach Muster oder FactÜ 1 52
Probeüberweisungs-Trojaner K 67
Product Governance L 24; **M** 64, 119 ff.; **P** 4, 89 ff., 97 ff., 103
Produktfreigabeverfahren M 85
Produktinformationsblatt (PIB) M 96 ff., 557
Produktinterventionen, aufsichtsbehördliche P 104 ff.
Produktverbot M 463
Professionelle Kunden P 539
Pro-forma Finanzinformationen L 240
Projektanleihen P 80
Prolongation N 303 f., 326; **P** 65
Promissory Note N 121
Propergeschäft P 82
Prospekthaftung L 294 ff., 297 ff.; **M** 619
– Aktualisierungspflicht **L** 304
– Anleger, durchschnittlicher **L** 303
– Bankgeheimnis **L** 305
– Berichtigung **L** 307
– Deliktsansprüche **L** 315
– Due Diligence **L** 305
– Experten **L** 300
– Faktoren, wertbildende **L** 303
– Fehlen des Prospekts nach § 14 WpPG **L** 313
– Gerichtsstand **M** 610 ff.
– Gläubiger der **L** 309
– Großaktionär **L** 305
– Haftungsansprüche von Anlegern, konkurrierende **L** 315
– Haftungsausschluss **L** 306 ff.
– Hintermannhaftung **L** 299
– Inlandsbezug **L** 314
– internationale **L** 314
– Korrekturpflicht **L** 304
– Nachtrag **L** 301
– Prospektfehler **L** 301 ff.
– Prospektzusammenfassung **L** 302
– uneigentliche **M** 620
– Unvollständigkeit **L** 303
– Verjährung **L** 310 ff.
– Verschulden **L** 305
Prospektpflicht L 32 ff., 68 ff.
– Aktienemission **L** 46, 51 ff.
– Anforderungen, inhaltliche **L** 48 ff.
– Angebot **L** 41 ff.
  – grenzüberschreitendes **L** 60
  – öffentliches **L** 36 ff.
– Aufbau des Prospekts **L** 53
– Aufstockungen **L** 43
– Ausnahmen von der **L** 40 ff.
– Basisinformationen **L** 53
– Basisprospekt **L** 48 f., 53
– Billigung **L** 57 f.
– Bookbuilding-Verfahren **L** 52, 74
– Börsenzulassung **L** 39, 44 ff.
– Daueremission **L** 57
– Drittstaatenemittenten **L** 60
– EU-Prospektverordnung (EU-ProspektVO) **L** 33
– Europäischer Pass **L** 60
– European Securities and Markets Authority (ESMA) **L** 49
– EU-Wachstumsprospekt **L** 50
– EU-Wiederaufbauprospekt **L** 50
– Freiverkehr **L** 38
– Gewährleistungen des Emittenten **L** 190
– Guidelines **L** 49
– Gültigkeitsdauer **L** 55
– Kleine und mittlere Unternehmen (KMU) **L** 50
– Kleinstemission **L** 42
– Mindestangaben **L** 49
– Nachtrag **L** 54, 195, 301
– Notifizierung **L** 59 f.
– Prospekt, vereinfachter **L** 37
– Prospektaktualisierungspflichten **L** 195
– Prospektberichtigung **L** 195
– Prospektpublizität **L** 200
– Prospektzusammenfassung **L** 53
– Prüfungsverfahren, mehrstufiges **L** 57
– Rechtgrundlagen **L** 32 ff.
– Registrierungsformular **L** 48, 57
– Retail-Emissionen **L** 49
– Retailkaskade **L** 43
– Richtigkeit des Prospekts **L** 156
– Schuldverschreibungen **L** 42
– Sekundäremissionen **L** 49
– Sprache **L** 59
– Überkreuz-Checkliste **L** 53
– Unrichtigkeit **L** 54
– Verantwortungsklausel **L** 56
– Veröffentlichung **L** 58
– Vollständigkeit des Prospekts **L** 156
– Wertpapier-Informationsblatt **L** 42
– Wholesale-Emissionen **L** 49
– Zuteilung **L** 96
Provisionen
– Bankgarantie **J** 92
– Bonifikation **P** 398
– Effektenkommission **P** 627 ff.
– Emissionen **L** 158 ff.
– Information, vorbereitende **P** 397
– Innenprovisionen **P** 398 ff.
– Vertriebsprovision **P** 398
Proximity Payment A 92; **E** 25; **G** 9 f.
Prüfungsergebnisse Dritter P 452
Prüfziffer A 174; **G** 6
Public Offerings P 191, 610 ff.
Publicity Guidelines L 75, 245 ff.
Pull-Zahlung E 213 f.
pushTAN-Verfahren K 40
Push-Zahlung B 94; **E** 213; **K** 3, 269
Put M 354

Q

Qualitätsverbesserung M 109 ff.
Quellenbesteuerung P 429

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Quick-Response-Code (QR-Code) E 245
Quittungen N 222

R

Rabatte E 270 ff.
Rahmenentgelte A 611
Rahmenvertrag G 219 ff.; **M** 44
Rangrücktritt, qualifizierter N 90 ff.
Rankings P 366
Ratings, externe P 379
Raub B 338
Real Time Gross Settlement (RGTS) A 133
Real Time Gross Settlement-System (RTGS Plus) A 143
Realsicherheiten N 121
Recall A 176; **B** 169 ff.
Receivables FactÜ 5 5
Rechenschaftspflichten A 482, 488; **P** 581
Rechnungsabschluss A 485, 678 ff., 691 f.
Rechnungslegung A 412
Rechtsdienstleistungsgesetz (RDG) O 19
Rechtsprechung, ausländische FactÜ 4 14 ff.
Rechtsscheingrundsätze K 66 ff.
Rechtswahlklauseln A 209
Recognition of U.K. Bail-in Powers L 221
Record Date Q 195
Red Clause H 288
Redemption-Prozess P 80
Reduzierungsklausel J 20, 101
Refund C 49
Regress G 162; **P** 520
Regulation on Markets in Crypto Assets (MiCAR) M 420
Reinheitsgebot, Transportdokument H 241 f.
Re-IPO L 73
Reisegewerbe, Darlehensvermittlung im N 256
Reisepass B 387
Reiseroute H 202
Reisescheck F 1 ff.
– Abhandenkommen **F** 17 ff.
– Anweisung, angenommene **F** 8
– Aufwendungsersatz **F** 24, 30
– Ausgabe als Bankgeschäft **F** 3
– Auszahlungssperre **F** 15
– Deckungsverhältnis **F** 12
– Diebstahl **F** 16
– Einlösepflicht **F** 26
– Entwicklung, historische **F** 2
– Erstunterschrift **F** 21 f.
– gefälschter **F** 15
– Gegenzeichnen **F** 13, 21
– Herausgabeanspruch, gesetzlicher **F** 20 ff.
– Interbankenverhältnis **F** 34
– Internationales **F** 35
– Legitimationswirkung **F** 15
– Pflicht zur Einlösung **F** 13 f.
– Rechtsnatur **F** 4 ff.
– Rechtsverhältnisse **F** 10 ff., 26 ff.
– Rektapapier **F** 9
– Rückerstattungsanspruch, vertraglicher **F** 18 ff.
– Vorlage durch Nichtberechtigten **F** 32 f.
– Zahlungsanspruch **F** 28 f.
Reject C 49
Reklamationen A 611; **P** 585 ff.
Rektapapiere F 9; **P** 33 f.; **Q** 7
Rektascheck D 16
Rembours H 280 ff.
Remote Payment A 92
Renditeerwartungen, illusorische P 506
Rentenhandel P 139
Rentenleistungen auf ein fortbestehendes Konto B 747 ff.
Rentenversicherer, Rücküberweisungsanspruch A 542
Rentenzahlverfahren B 52, 750
Reparatur FactÜ 1 68
Repartierungsrisiko P 375
Repayment Guarantees J 19
Repurchase Agreements P 80
Request-to-Pay (SRTP) A 16 f.
Research Guidelines L 75, 248 ff.
Restricted List P 475
Restricted Tier 1 – RT1 L 146
Retail Payments Strategy A 24; **B** 44
Retail-Emissionen L 49
Retailkaskade L 43
Retail-Konzept A 111
Retrozession *siehe Kickbacks*
Return C 49
Reversal C 49
Reverse Engineering K 29
Reversgarantie J 26
RFID-Transponder G 7
Richtlinien für einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke (2016) D 20
Ripple A 95; **M** 414
Risikobewertung P 364
Risikodiversifikation, Gebot der O 97
Risikoprofil M 184 ff.
Robo Advisor M 444 ff., 503; **O** 29 ff.
– Aufsichtsrecht **O** 33 ff.
– Deliktshaftung **O** 38
– Payment for Order Flow (PfOF) **O** 32
– Vertragsrecht **O** 36 ff.
Rom I-VO Q 220, 224, 241; **FactÜ 2** 41 f.
Rooting G 106; **K** 149
R-Transaktionen C 49
Rubbelfeld G 123
Rückbuchung C 49
Rückerstattung C 49
Rückforderungsklausel G 241
Rückfragepflicht B 168, 250
Rückgabe C 49
Rückgarantie J 33
Rücksichtnahmepflicht, nachwirkende A 439
Rücktritt P 670 f.
Rücküberweisung A 176, 506, 542; **C** 49
Rücküberweisungs-Trojaner K 46, 67, 132
Rückvergütung M 260 ff., 483; **P** 409 ff., 423 ff., 428
– Effektenkommission **P** 621 ff.
– Innenprovision **P** 399, 406
– Konfliktrisiken **P** 473
– Vermögensverwaltung **O** 84
Rückzahlbarkeit, unbedingte N 47 ff.
Rückzahlungsgarantie J 19

S

Sacheinlage, verdeckte L 126 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Sachen, unkörperliche FactÜ 1 64
Sachgesamtheiten FactÜ 1 62
Sachwalter M 548
Sachwerte M 421 f.
Saldoanerkenntnis A 681 ff.; **E** 140
Saldoanspruch N 476
Saldobilligung G 53 ff.
Saldovortrag A 662
Sales Based on Letters of Credit FactÜ 11 8
Sales for Cash FactÜ 11 8
Sales Force L 23
Sales on Credit Terms FactÜ 11 8
Sammelliste mit Opposition belegter Wertpapiere Q 187
Sammelschuldbuchforderung Q 8 ff., 100
Sammeltreuhandkonto A 350, 355
Sammelüberweisung A 170; **B** 119, 382; **K** 59, 175
Sammelurkunden Q 58 ff., 102
– Dauerglobalurkunde **Q** 62
– Depotgeschäft **Q** 7
– interimistische **Q** 61
– technische **Q** 60
Sammelverwahrung Q 78 ff., 87 f., 97 f., 99 ff.
Scale L 30
Scalping O 104; **P** 473
Schadensersatz B 303 f.; **E** 155 ff.; **P** 668 f.
Schadprogramme B 345
Scheck A 68 ff.; *siehe auch Inhaberscheck; Orderscheck*
– Abhandenkommen **D** 435, 447 ff., 454 ff., 463, 510 ff.
– als Wertpapier **D** 16
– Anscheinsvollmacht **D** 49
– Anweisung, unbedingte **D** 72
– Aufbewahrungspflicht **D** 167 f.
– Ausstellungsort **D** 75
– Bankgeheimnis **A** 452
– Barauszahlung **D** 134
– Barscheck **A** 71
– Begebung **D** 6
– Bestätigungsvermerk **D** 56
– Blankoscheck **D** 71, 79, 264 ff.
– Deckungsverhältnis **D** 29 ff.; *siehe auch Scheckverkehr, Deckungsverhältnis*
– Duldungsvollmacht **D** 49 f.
– Echtheitsprüfung **D** 170 ff.
– Effektivvermerk **D** 125
– Einlösung **D** 6, 60, 87 f., 105 f.
– Einzelinkassoauftrag **D** 324
– Empfangsberechtigung des Vorlegers **D** 80 ff.
– Erwerb, abgeleiteter **D** 247 ff.
– Fälschung **D** 161 ff., 179, 188
– Form **D** 64, 70 ff., 78
– Formulare, Abhandenkommen **D** 176
– Fremdscheck **D** 429
– Fremdwährungsscheck **D** 107
– Inhaberscheck **D** 247
– Insolvenz des Ausstellers **D** 116 ff., 119 ff.
– Kommissionsscheck **D** 34
– Kontovollmacht und Scheckausstellung **D** 42 ff.
– Kreditinstitut, bezogenes **D** 74
– Mahnbescheid **D** 302
– Nichtbezahlt-Vermerk **D** 101, 276 f.
– Nichteinlösung **D** 94 ff., 241 ff., 252 ff., 271 ff., 279 f., 288 ff., 294, 296 ff., 303 ff.
– Orderscheck **D** 37, 82 f., 247, 388
– Rechtsscheinvollmachten **A** 277
– Rückgabe wegen fehlender Deckung **A** 610
– Rückleitung **D** 97
– Scheckeinlösung **D** 125 ff.; *siehe auch Scheckverkehr, Einlösungssicherung*
– Scheckeinzug
  – belegloser **A** 181, 183; **D** 99
  – imagegestützter **A** 182 f.; *siehe auch Scheckverkehr, ISE-Verfahren*
– Scheckklausel **D** 72
– Checksperre **D** 93, 102 ff.
– Checksumme **D** 73
– Scheckvordrucke **D** 37 ff.
– Stornierungsvorbehalt **D** 110
– Tag der Ausstellung **D** 76
– Teileinlösung **D** 67
– Überbringerscheck **D** 37
– Überweisung, Einlösung durch **D** 142 f.
– Unterschrift **D** 77
– Unterschriftsprobe **D** 173 ff.
– Valutascheck **D** 73, 389
– Verrechnungsscheck **D** 85 ff., 125, 134
– Vertretbarkeit **P** 23
– Vorbehaltsgutschrift **D** 136, 140, 212
– Vordatierung **D** 273
– Vordruck **A** 171
– Vorlegung **D** 61, 65, 134 ff., 272 ff.
– Währungsangabe **D** 73
– Widerruf **D** 102 ff., 110
– Zahlungsfunktion **D** 1 ff.
– Zahlungsort **D** 75
Scheckabkommen A 30, 68; **D** 6, 19 ff., 368 ff.
Scheckabwicklungsdienst des Elektronischen Massenzahlungsverkehrs (EMZ) D 20, 25 ff.
Scheckbedingungen D 35 f.
Scheckbegebung A 68 ff.
Scheckgesetz D 11 f.
Scheckkarte A 70
Scheckprozess D 5
Scheckrecht, internes D 13 ff.
Scheckreiterei D 256
Scheckverkehr D 1 ff., 308 ff.; *siehe auch Scheck; Reisescheck; Scheckvertrag*
– Abrechnungsstellenverordnung **D** 27
– Akzeptverbot **D** 2
– Aufsicht **D** 7
– Bedeutung, wirtschaftliche **D** 4 f.
– Begebungsvertrag **D** 252, 254 ff.
– Belastungsrecht **D** 132
– Belegloses Scheckeinzugsverfahren (BSE) **D** 6
– Bereicherungsanspruch **D** 303 ff., 513 f.
– Bestätigungskorrektur **D** 213
– Bestätigungsvermerk der Deutschen Bundesbank **D** 2
– Bezahltmeldung **D** 159
– Blankoscheck **D** 264 ff.
– BSE-Verfahren **D** 21, 25, 281, 319, 348 ff., 370
– Bundesländer, neue **D** 18
– Deckungsverhältnis **D** 13 ff., 29 ff., 56 ff.
  – Anscheinsvollmacht **D** 49
  – Anweisung, unbedingte **D** 72
  – Beendigung des Scheckverhältnisses **D** 111 ff.
  – Belastungsrecht **D** 84

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

- Benachrichtigungsvergütung **D** 100
- Bestätigungsvermerk **D** 56
- Blankoindossament **D** 82
- Bundesländer, neue **D** 35
- Deckungsbestätigung **D** 56
- Deckungserfordernis (Guthaben) **D** 66 ff.
- Deutsche Bundesbank **D** 36
- Duldungsvollmacht **D** 49 f.
- Einlösungsaufwendungen **D** 54
- Einlösungsermächtigung **D** 63 ff.
- Einlösungspflicht **D** 60
- Einlösungsweisung **D** 54, 61 f., 87 f., 105 f.
- Einlösungszusage **D** 56
- Empfangsberechtigung des Vorlegers **D** 80 ff.
- Entgelte **D** 54, 100
- Fremdwährungsscheck **D** 107
- Geschäftsunfähigkeit **D** 113
- Insichgeschäft **D** 48
- Insolvenz des Ausstellers **D** 116 ff.
- Kontovollmacht und Scheckausstellung **D** 42 ff.
- Kündigung **D** 111 f.
- Minderjährige **D** 40 f.
- Missbrauch der Vertretungsmacht **D** 51
- Nichtbezahlt-Vermerk **D** 101
- Nichteinlösung **D** 94 ff., 108 f.
- Notanzeige **D** 96
- Orderscheck **D** 82 f.
- Pfändungsschutzkonto **D** 66
- Rechtserwerb, abgeleiteter **D** 59
- Rückgabeentgelt **D** 100
- Rückleitung des Schecks **D** 97
- Scheckberechtigung **D** 80 ff.
- Scheckeinlösung **D** 60 ff., 66 ff., 70 ff., 80 ff., 87 ff., 114 f., 125 ff.; *siehe auch Scheckverkehr, Einlösungssicherung*
- Scheckeinzug, belegloser **D** 99
- Scheckfähigkeit **D** 32 f.
- Scheckkartengarantie **D** 56
- Scheckprivatrecht, internationales **D** 79
- Checksperre **D** 102 ff.
- Checksumme **D** 73
- Scheckvertrag **D** 29 f.
- Scheckvordrucke **D** 37 ff.
- SCHUFA-Meldung **D** 98
- Sonderbedingungen für den Scheckverkehr **D** 35 f.
- Stornierungsvorbehalt **D** 110
- Teileinlösung **D** 67
- Tod **D** 113
- Überziehung, geduldete **D** 69
- Umstellungserklärung **D** 35
- Vergleichsverfahren **D** 124
- Verrechnungsscheck **D** 85 ff.
- Vertragsschluss **D** 34
- Vertreter, vollmachtloser **D** 52 f.
- Vordruckrückgabe **D** 114 f.
- Vorlegungsfrist, Ablauf **D** 61, 65, 108

- Dedicated Cash Account-Konten (DCA-Konten) **D** 23
- Deutsche Bundesbank **D** 19 ff., 22 ff.
- Direktinkasso **D** 316
- Diskontgeschäft **D** 311 f.
- Dotationskonten **D** 24
- EC-Karte **D** 4
- Einlösung gefälschter Schecks **D** 161 ff., 164 ff., 179 ff., 188 ff.
- Einlösungsgarantie des bezogenen Kreditinstituts **D** 219 ff.
- Einlösungssicherung **D** 125 ff.
  - Abrechnungsstelle (frühere) **D** 160
  - AGB-Regelung **D** 128
  - Bereicherungsausgleich **D** 234 ff.
  - Bestätigungskorrektur **D** 213
  - Bezahltmeldung **D** 159
  - BSE-Verfahren **D** 188
  - Echtheitsprüfung **D** 170 ff.
  - Einlösung gefälschter Schecks **D** 161 ff., 164 ff., 179 ff., 188 ff.
  - Einlösungsgarantie des bezogenen Kreditinstituts **D** 219 ff.
  - Einlösungswille **D** 148 ff.
  - Einlösungswirkungen **D** 129 ff.
  - Einlösungszusage gegenüber dem Aussteller **D** 231 ff.
  - Filialgutschrift **D** 139 ff.
  - Formulare, Abhandenkommen **D** 176
  - Gutschrift **D** 135 ff., 141 ff.
  - Inkasso, überbetriebliches **D** 144 ff.
  - Inkassobank **D** 144 ff.
  - ISE-Verfahren **D** 189
  - Nachdisposition **D** 150, 152
  - Platzverkehr **D** 145
  - Schadensausgleich, deliktsrechtlicher **D** 190 ff.
  - Scheckbestätigung **D** 199 ff., 206 ff.
  - Scheckbild **D** 189
  - Scheckeinlösung **D** 125 ff.
  - Checksumme **D** 180 ff.
  - Stornierung **D** 152 ff.
  - Überweisung, Einlösung durch **D** 142 f.
  - Überziehung, vereinbarte **D** 183 f.
  - Unterschriftsprobe **D** 173 ff.
  - Vorbehaltsgutschrift **D** 136, 140, 212
  - Vordisposition **D** 149
  - Vorlegung, unmittelbare **D** 134 ff.
  - Zwischenbank **D** 145 ff.
- Einlösungszusage gegenüber dem Aussteller **D** 231 ff.
- Einwendungen **D** 285 ff., 288 ff., 294
- Erwerb, abgeleiteter **D** 247 ff.
- Filialgutschrift **D** 335
- Girokonten für Einlagenkreditinstitute **D** 23
- GSE-Verfahren **D** 321
- Haftung **D** 454 ff., 510 ff.
- Hausgutschrift **D** 335
- Imagegestütztes Scheckeinzugsverfahren (ISE) **D** 6
- Individualzahlungsverkehr **D** 23 f.
- Indossament des Einreichers **D** 416
- Indossantenhaftung **D** 268 f.
- Inhaberscheck **D** 456 ff.; *siehe auch dort*
- Inkasso, überbetriebliches **D** 314
- Inkassobank **D** 295, 359, 393 ff., 398 ff., 414 f., 513 f.
- Inkassogeschäft **A** 415, 504; **D** 6, 308 ff.
  - Aufwendungsersatz **D** 359
  - BSE-Verfahren **D** 319, 348 ff., 370
  - Deutsche Bundesbank **D** 309 f., 367 ff., 375 ff., 382 ff.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Diskontgeschäft **D** 311 f.
– eigene Schecks der ersten Inkassostelle **D** 390
– Einzelinkassoauftrag **D** 324
– Einziehungsermächtigung **D** 401 f.
– Einziehungsvollmacht **D** 399 f.
– Entgelt **D** 359
– Filialgutschrift **D** 335
– Hausgutschrift **D** 335
– Herausgabepflicht **D** 330 ff.
– Indossament des Einreichers **D** 416
– Informationspflichten **D** 345
– Inkassopflichten **D** 325 ff., 330 ff., 334 ff., 345 ff.
– Inkassowege **D** 313 ff.
– Insolvenz des Einreichers **D** 360 ff.
– Interbankenverhältnis **D** 365 ff., 375 ff., 391 ff.
– ISE-Verfahren **D** 320, 352 f., 371 ff.
– Korrespondenzbank **D** 316 ff.
– Nichteinlösung **D** 345 ff., 394 ff.
– Orderscheck **D** 388
– Pfandrecht **D** 332
– Rechtsgrundlage **D** 322 ff.
– Rückbelastungsrecht der Inkassobank **D** 338 ff.
– Rückerhalt eines eingelösten Schecks **D** 393
– Rückgabepflicht **D** 345
– Rückgriff, scheckrechtlicher **D** 347, 398 ff.
– Schadensersatzpflicht **D** 329
– Schadensliquidation im Drittinteresse **D** 392
– Scheckabkommen **D** 368 ff.
– Scheckübertragung, treuhänderische **D** 403 ff.
– Schutzpflichten zugunsten des Scheckeinreichers **D** 391 f.
– Sicherungseigentum **D** 333
– Sparkassen **D** 411 ff.
– Stornierungsvorbehalt **D** 338
– Valutascheck **D** 389
– Vorbehaltsgutschrift **D** 334 ff., 341 ff.
– Vorlegungspflicht **D** 326 ff.
– zweckgebundenes **D** 354 ff.
– Zwischenbank **D** 316 ff.
– Interbankenverhältnis **D** 1
– Internationales Privatrecht **D** 251
– ISE-Verfahren **D** 21, 25, 278, 282 ff., 320, 352 f., 371 ff.
– ISO 20022 **D** 25
– Korrespondenzbank **D** 316 ff.
– Main Cash Account-Konten (MCA-Konten) **D** 23
– Massengeschäft **D** 471
– Nachindossament **D** 247
– Nachteilsabsicht **D** 291 ff.
– Nichtbezahlt-Vermerk **D** 276 f.
– Nichteinlösung des Schecks **D** 241 ff., 252 ff., 271 ff., 279 f., 288 ff., 296 ff., 303 ff.
– Nichteinlösungsvermerk **D** 294
– Novation **D** 297
– Orderscheck **D** 21, 399 f., 510 ff.
– Papiergebundenheit **E** 1
– Postscheck **D** 17
– Rechtsscheinhaftung **D** 260 ff.
– Rechtsscheintheorie, wertpapierrechtliche **D** 252
– Rechtsverhältnisse **D** 1 ff.
– Reisescheck **F** 1 ff.; *siehe auch dort*
– Rückgriff **D** 3, 16, 241 ff., 252 ff., 271 ff., 279 f., 288 ff., 296 ff., 303 ff.
– Schadensausgleich, deliktsrechtlicher **D** 190 ff.
– Scheck als Wertpapier **D** 16
– Scheckabkommen **A** 30, 68; **D** 6, 19 ff., 368 ff.
– Scheckabwicklungsdienst des Elektronischen Massenzahlungsverkehrs (EMZ) **D** 20, 25 ff.
– Scheckberechtigung **D** 244 ff.
– Scheckbereicherungsanspruch **D** 303 ff.
– Scheckbestätigung **D** 199 ff., 206 ff.
– Scheckbild **D** 145
– Scheckblankett **D** 258
– Scheckbürgschaft **D** 270
– Scheckeinzugsgeschäft **D** 308; *siehe auch Scheckverkehr, Inkassogeschäft*
– Scheckgesetz **D** 11 f.
– Scheckinkasso **D** 6
– Scheckprozess **D** 5, 242
– Scheckrecht, internes **D** 13 ff.
– Scheckreiterei **D** 464
– Checksumme **D** 296
– Scheckverbindlichkeit **D** 252 ff., 260 ff., 264 ff.
– Skripturakt **D** 252
– Sorgfaltspflichten **D** 4
– Sperrzusage **D** 219
– Stornierungsvorbehalt **D** 338
– TARGET-Bundesbank **D** 23
– Überbringerklausel **D** 16
– Valutaverhältnis **D** 6, 417 ff., 451 ff.; *siehe auch Scheckzahlung*
– Verjährung **D** 301 f.
– Vertragstheorie **D** 246, 252
– Vorbehaltsgutschrift **D** 334 ff., 341 ff.
– Vordrucke **D** 6
– Wechsel/Scheck-Verfahren **D** 66, 256, 464
– Wertpapierrechtsstatut **D** 253
– Wertpapierrechtstheorie **D** 246
– Zahlungsverweigerung, Feststellung **D** 275 ff.
– Zweiterwerber, Rechtsstellung **D** 288 ff.
– Zwischenbank **D** 316 ff.

Scheckvertrag D 1, 29 f.
– Aufklärungspflicht **D** 92
– Auskunft über die Scheckeinlösung **D** 93
– Drittwirkung **D** 58
– Einordnung, schuldrechtliche **D** 54 f.
– Entgelte **D** 94
– Girovertrag **A** 414
– Kontrahierungszwang **A** 220
– Minderjährige **D** 40 f.
– Notanzeige **D** 96
– Pflichten des bezogenen Kreditinstituts **D** 92 ff.
– Rückgabeentgelt **D** 94
– Checksperre **D** 93
– Warnpflicht **D** 92

Scheckzahlung D 417 ff., 421 ff., 431 ff.
– Abhandenkommen des Schecks **D** 435, 447 ff.
– als Schenkung **D** 439
– Annahme eines Vergleichsangebots **D** 440
– Bereicherungsausgleich im Valutaverhältnis **D** 451 ff.
– Erfüllung durch Scheckzahlung **D** 431 ff.
– Erlassfalle **D** 440
– Grundforderung, abgetretene **D** 436 ff.
– Insolvenz **D** 434

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Nachnahmevereinbarung **D** 419
– nicht vereinbarte **D** 449
– Scheckhingabe, Einrede der **D** 426
– Scheckprotest **D** 429
– Scheckverbot **D** 420
– Surcharging-Verbot **D** 418
– Verbraucherdarlehensvertrag **D** 420
– Verlustgefahr **D** 445 ff.
– Verzögerungsgefahr **D** 441 ff.
– Zahlung erfüllungshalber **D** 421 ff.
– Zurückbehaltungsrecht **D** 427
Scheinfirma D 254
Scheingeschäft B 127
Schenkung
– Scheckzahlung als **D** 439
– Versprechen von Todes wegen **A** 287
– Vertrag **FactÜ 1** 55
Schickschuld, Geldschuld als qualifizierte B 666 ff., 676
Schiedsgerichtsverfahren FactÜ 3 21; **FactÜ 4** 52
Schiffshypothek N 122
Schlechterstellungsverbot A 228
Schmiergeldzahlung P 473
Schreibfehler H 166
SCHUFA A 450, 465; **D** 98
Schuldbuchforderungen L 5; **Q** 9 ff.
Schuldscheindarlehen L 147
Schuldscheine P 23, 36 f.
Schuldtitel M 346 ff.
Schuldverschreibungen L 6; **M** 21; **P** 80
– auslandsverwahrte **Q** 245
– bonitätsabhängige **M** 378
– Nummernauslosung **Q** 245
– Prospektpflicht **L** 42
– sammelverwahrte **Q** 9 ff.
Schuldverschreibungsemissionen L 131 ff., 137 ff.
– Additional Tier 1 – AT1 **L** 146
– aktienrechtliche **L** 141 ff.
– Genussrechte **L** 144 f.
– Gewinnschuldverschreibungen **L** 143
– High Yield-Anleihen **L** 139
– Hybridanleihe **L** 137 f.
– Optionsschuldverschreibungen **L** 142
– Restricted Tier 1 – RT1 **L** 146
– Schuldscheindarlehen **L** 147
– Wandelschuldverschreibungen **L** 142
Schuldverschreibungsgesetz (SchVG) M 59
Schutzbedürftigkeit des Kunden P 165 ff., 174 ff.
Schutzpflichten
– gegenüber Dritten **A** 502 ff.
– Girovertrag **A** 489 ff., 495 ff.
– nachvertragliche **A** 498 ff.
Schutzzusage H 155 ff.
Schweigen des Kunden A 572, 680
Seamless Payments K 136
Secure Code G 8
Secure Element G 9, 96; **K** 123, 257
Security Token M 415; **N** 61
Seefrachtbrief, nichtbegebbarer H 216
Seekonnossement H 201 ff., 208 f., 213 f.
Sekundäremissionen L 49
Sekundärhandel mit Kapitalanlagen P 6
Sekundärmarktgeschäft L 2
Sekundärplatzierung L 121 ff., 224 ff.
Sekunden-Handel *siehe Daytrading*
Selbstbedienungsterminal B 137
Selbsteintritt P 524
Selbstkontrahierungsverbot A 269
Self-Executing Treaty FactÜ Einl 26
Sell/Buy-back-Geschäfte P 80
Selling Group L 293
Service-Rechenzentrum A 187
Shared Devices G 107
SHARE-Überweisung B 285
Short Position M 358
Short Sales P 51, 77, 236
Sicherheitentreuhandvertrag L 181
Sicherheitshinweise K 152, 174
Sicherheitskonten P 396
Sicherheitsleistungen N 65; **P** 637 ff., 646 f.
Sicherheitsmarge P 648
Sicherheitsmerkmale, personalisierte E 21, 95 f.; **G** 83
– Begriff **G** 43 f.
– Entgelte **K** 100 f.
– Kreditkartenzahlung **G** 35 ff.
– Notieren **K** 213
– Online-Banking **B** 104; **K** 18 ff.
– Schutzpflichten des Zahlungsdienstleisters **K** 169
– Speichern als Telefonnummer **K** 216
– Trennungsprinzip **K** 213
Sicherheitsstruktur K 223
Sicherheitsupdates G 117
Sicherung, unzureichende P 649 ff., 656 ff.
Sicherungseigentum D 333
Sicherungstreuhand A 347
Sichteinlagen N 195 ff., 269, 272 ff.
– Insolvenz des Kunden **N** 527 ff.
– Pfändung **N** 517 ff.
– Übertragung **N** 480
– Zinsen **N** 376 ff.; *siehe auch Einlagengeschäft, Zinsanspruch*
Sichtguthaben A 58
Signatur, qualifizierte elektronische P 209
SIM-Card-Fraud B 374; **K** 70
Similar Credit H 105
Simultanleistung B 687
Single Euro Payments Area (SEPA) A 1 ff.; **B** 35 ff.
– Ausdehnungsbereich, räumlicher **A** 6
– Basislastschrift **A** 14; **C** 23, 39 ff.
  – Ablehnung einer **A** 609
  – Abstandnahme, rechtliche Behelfe **C** 50 ff.
  – Autorisierung der Zahlstelle **C** 61
  – Bank Identifier Code (BIC) **C** 41
  – Bereicherungsausgleich **C** 116 ff.; *siehe auch Bereicherungsausgleich im Lastschriftverfahren*
  – Botenmacht, Erteilung von **C** 63
  – Creditor Identifier **C** 41
  – Deckungsverhältnis **C** 89 ff., 109 f.
  – Dematerialisierung **C** 45, 63, 82
  – Direct Debit Core Rulebook **C** 87 ff.
  – Eingang vorbehalten **C** 83
  – Einlösung der Lastschrift **C** 97
  – Erfüllung **A** 67; **C** 76 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Erstattungsanspruch des Zahlers **C** 98 ff., 104
– Generalweisung, geschäftsbesorgungsrechtliche **C** 62
– Giroverhältnis **C** 90 ff.
– Gutschrift **C** 48
– Identifikationsnummer **C** 41
– Inhaltskontrolle **C** 72 ff.
– Inkassoverhältnis **C** 81 ff., 89
– Insolvenz **C** 69, 125 ff.
– Interbankenverhältnis **C** 47, 86 ff.
– International Bank Account Number (IBAN) **C** 41
– Kontinuitätsregelung **C** 96
– Kundenkennung **C** 41
– Kündigung des Zahlungsdiensterahmenvertrags **C** 51
– Lastschriftvereinbarung **C** 65 ff.
– Mandat **C** 42 ff., 59 ff., 64, 95
– Nichteinlösung **C** 101 ff.
– Pre-Notification **C** 44
– Rang **C** 39
– R-Transaktionen **C** 49
– Rückgängigmachung der Gutschrift **C** 85
– Schadensersatzansprüche des Zahlers **C** 104, 108
– Steuer **C** 70 f.
– Transportkosten **C** 68
– Ungültigwerden des SEPA-Lastschriftmandats **C** 58
– Unterrichtung über Ausführung **C** 103
– Valutaverhältnis **C** 29, 59 ff., 89
– Verfahrensablauf **C** 41 ff.
– Verlustgefahr **C** 67
– Versicherungsbeiträge **C** 70
– Verzögerungsgefahr **C** 67
– Vorabinformation **C** 44
– Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats **C** 52 ff.
– Zahlung, fehlerhaft oder nicht ausgeführte **C** 105 ff.
– Zahlungsbedingungen **C** 93 ff.
– Begleitgesetz **B** 47
– Credit Transfer Scheme Rulebook **B** 488 f.; **K** 9
– Direct Debit Business to Business **A** 14
– Direct Debit Core **A** 14; **C** 87 ff.
– Firmenlastschrift **A** 14, 178 ff.; **C** 24, 111 ff.
– Abweichungen vom SEPA-Basislastschriftverfahren **C** 113 ff.
– Bereicherungsausgleich **C** 116 ff.; *siehe auch Bereicherungsausgleich im Lastschriftverfahren*
– Einschränkung der Rückgabegründe **C** 114
– Erfüllung **A** 67
– Erstattungsanspruchs des Zahlers **C** 115
– Insolvenz **C** 125 ff.
– Valutaverhältnis **C** 30
– Implementation Guidelines **A** 10, 32
– Inlandsüberweisung **A** 30, 170, 173 ff.; **B** 488
– Instantüberweisung **A** 13, 165; **B** 40 ff., 122 f.
– Kartenzahlung **A** 15
– Lastschrift **A** 14; **C** 1 ff.
– Basislastschrift **C** 23, 29, 39 ff.
– Begleitgesetz **C** 7 f.
– Bereicherungsausgleich **C** 116 ff.; *siehe auch Bereicherungsausgleich im Lastschriftverfahren*
– Deckungsverhältnis **C** 33 ff.
– Einwilligungstheorie **C** 9 f.
– Elektronisches SEPA-Lastschriftverfahren (SEPA-ELV) **C** 25
– Entgelte **C** 35
– Fiktionsklausel **C** 11 ff.
– Firmenlastschrift **C** 24, 30
– Hauslastschrift **C** 37
– Inkassoverhältnis **C** 31
– Insolvenz **C** 125 ff.
– Interbankenverhältnis **C** 32, 37 f.
– R-Transaktionen **C** 49
– Valutaverhältnis **C** 26 ff.
– Wegfall des herkömmlichen Einzugsermächtigungsverfahrens **C** 6
– Zahlungsdiensterichtlinie II **C** 18 ff.
– Migrationsverordnung **A** 6; **B** 46; **E** 287
– Proxy Lookup-Verfahren (SPL) **A** 94
– Regelwerke **A** 18 ff.
– Request-to-Pay (SRTP) **A** 16 f.
– Rulebooks **A** 10, 32 ff.
– TARGET2 **B** 45
– Überweisung (SCT) **A** 12, 63 ff.; **B** 37 ff.
– Verordnung der Europäischen Union **B** 46; **C** 2 ff.
– Zahlungsdiensterecht **B** 53 ff.; *siehe auch dort*
– Zahlungsinstrumente **A** 12 ff.

Sittenwidrigkeit P 234
Skimming E 170, 177; **G** 133
Skontration P 152
Slip G 5
Smartphone B 346
Smart-TAN-plus-Verfahren K 39
smsTAN-Verfahren A 427, 611; **B** 401; **K** 38, 97 ff.
Social Engineering B 372; **K** 46
Sofortüberweisung A 125 ff.
Soft commissions P 597
Software-Updates E 50
Sonderbedingungen A 547
– für das Wertpapiergeschäft (SBW) **P** 108, 132 f.; **Q** 2
– für den Scheckverkehr **D** 35 f.
– für Termingeschäfte (SBT) **P** 108, 134
– Vorrang der **A** 577

Sonderkurier D 327
Sondermasse Q 150
Sonderpfanddepot Q 43
Sonderverwahrung Q 45 f., 136
Sortengeschäft P 80
Sozialversicherungsträger B 52
Spam B 354; **K** 148
Sparbriefe N 221; **P** 33; **Q** 7
Sparbuch A 254; **N** 215 ff.
– Altsparbücher **A** 290 ff.
– Beweiswert **N** 318
– Legitimationswirkung **N** 310 ff., 373 ff.
– Liberationswirkung **N** 359 ff., 364 ff., 373 ff.
– Mündelgeld **N** 374
– Pfändung **N** 515
– Schenkung **A** 285 ff.
– Sicherheitsmaßnahmen gegen einen Missbrauch **N** 368
– Sperrung **N** 373, 375
– vergessenes **N** 474

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Vertretbarkeit **P** 23
Spareinlagen M 400 ff.; **N** 205 ff., 209 ff., 212 ff., 269, 308 ff.
– Bauspareinlagen **N** 236
– Eigenkonto **N** 312 ff.
– Erhebung **N** 335 ff.
– Fälligkeit **N** 321 ff.
– Freibetrag, monatlicher **N** 327 f.
– Fremdkonto **N** 315
– Gelder, unbefristete **N** 213
– Guthabenbasis **N** 226
– Insolvenz des Kunden **N** 527 ff.
– Kreis tauglicher Sparer **N** 227 ff.
– Legitimationsvoraussetzungen, zusätzliche **N** 369 ff.
– Leistung, schuldbefreiende **N** 357 ff.
– Mindestkündigungsfrist **N** 232 ff.
– Pfändung **N** 523
– Prolongation **N** 326
– Schließung der kontoführenden Zweigstelle **N** 346 f.
– Sparbuch **N** 215 ff., 310 ff., 359 ff., 364 ff., 373 ff.
– Sparguthaben **N** 317 ff.
– Sparkarte **N** 223
– Sparkassenobligationen **N** 221
– Sparwille **N** 224 f.
– Tod des Sparkontoinhabers **N** 349 ff.
– Übertragung **N** 342 ff., 481
– Vertragsaufhebung **N** 329 ff.
– Vertragstypus **N** 209
– Voraussetzungen von § 21 Abs. 4 RechKredV **N** 212 ff.
– Vorfälligkeitspreis **N** 330 ff.
– Wertpapiere, Erwerb **N** 338 ff.
– wirtschaftliche Notlage des Sparers **N** 354
– Wohnsitzwechsel **N** 348
– Zielsparvertrag **N** 213
– Zinsen **N** 325, 328, 355, 376 ff.
Spargironetz A 139
Sparguthaben B 204
Sparkarte N 223
Sparkassen E 128
– AGB-Pfandrecht **N** 502 ff., 505 ff., 509 ff.
– Änderungskündigung **A** 526
– App **K** 40
– Aufladen der Geldkarte **E** 294 f.
– Basiskonto **A** 527
– Einlagengeschäft **N** 238
– Einlagensicherung **A** 643
– Geldwäsche **A** 528
– Girovertrag, Beendigung **A** 526 ff.
– Kontopfändung **A** 528
– Kontrahierungszwang **A** 241, 527
– Kündigung aus wichtigem Grund **A** 535
– Kündigungsverbot **P** 264
– Negativzinsen **N** 463
– Parteien, politische **A** 529
– Scheckverkehr, Inkassogeschäft **D** 411 ff.
– Sparkassenobligationen **N** 221
– Werksparkassen, Verbot von **N** 156 ff., 247 ff.
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **A** 528
Sparkassenbrief N 221
Sparkonto A 252, 258 f., 656
Sparvertrag A 505; **N** 473
Special Purpose Vehicle L 133
Spekulationsverbot M 193; **O** 66, 96
Sperrannahmedienst, zentraler E 100
Sperranzeige E 83, 113; **K** 156 ff.
– Diebstahl **K** 156
– Haftung des Karteninhabers **G** 160
– Online-Banking **K** 159 ff.
– Verlust **K** 156
Sperrberechtigung B 105
Sperrdepot A 505; **Q** 159 ff.
Sperre, unbegründete E 220
Sperrkonto A 330 ff., 505
Sperrliste P 475
Sperrvermerk N 373
Sperrzusage A 410; **B** 219
Spesenreiterei O 103
Spezifikationskauf FactÜ 1 52
Sphärenhaftung G 137, 151
Spiel D 466; **P** 235 ff.
Spread M 344
Spread Ladder Swap M 361
SSL-Verbindung K 220
Stabilisation and Allotment L 96
Staffelkontokorrent A 661
Staffelurkunde N 220
Stammaktien L 6
Standby Letter of Credit H 24 ff.; **J** 50
Stehenlassen N 15
Stempelung H 230 f.
STEP1 A 161
STEP2 A 4, 162 f.
Steuern B 670
– ersparte **P** 500
– Information, vorbereitende **P** 429
– Vorteile **M** 489 ff.
Stiftungen M 163, 192, 234; **N** 59 f.
Stille Beteiligungen P 80, 392
Stille Gesellschaft N 58, 85 ff.
Stillhaltefrist L 250
Stillhaltergeschäfte P 377, 392
Stimmerkennung A 20; **G** 28
Stimmrechtsausübung Q 189 ff.
Stop-Loss-Order P 556
Stornobuchung B 624, 626 ff., 631 ff.
Stornorecht A 406, 689; **B** 593
Straftat, Verdacht einer B 252
Straßentransportdokumente H 228 ff.
Streckengeschäft FactÜ 1 52
Streifbandverwahrung Q 45 f.
Streitgenossenschaft M 628
Streubesitz L 122
Strict Compliance H 164
Strong Customer Authentication (SCA) A 20
Stundungsvereinbarungen N 50
Subsequent Assignments FactÜ 11 17 f.
Substantial Compliance H 164
Substitution A 579 ff.
Sub-Underwriting L 291 f.
Sukzessivlieferungsvertrag FactÜ 1 52
Surcharging
– Ausschluss des **A** 60
– Geldkarte **E** 316
– Kreditkartenzahlung **G** 224 ff.
– Point-Of-Sale-Verfahren mit Zahlungsgarantie (POS) **E** 270 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Verbot **B** 657 f.; **D** 418
Sustainable Finance P 5, 93, 301, 304
Swaps M 353, 360 ff., 467; **P** 44, 65
SWIFT A 151 ff., 166; **H** 75
Systemsicherheit G 122
Szenarioanalyse L 24

T

Tagesgeldkonto A 656
Tagesguthaben A 703 f.
Tageskontoauszug A 679 f.
Tagessaldo A 617
Talon P 80; **Q** 6
TARGET2 A 144 ff.; **B** 45
– TARGET2-Bundesbank **A** 146
– TARGET2-Salden **A** 149 f.
– TARGET2-Securities (T2S) **A** 147
Tarifvertrag B 655
Tauschvertrag FactÜ 1 55
Tauschverwahrung Q 168 f.
TaxonomieVO O 16
Technologieneutralität, Grundsatz der K 28
Teilschuldabrede L 184 ff.
Telebanking P 206
Telefax B 138
Telefon Banking B 326 ff.; **K** 2; *siehe auch Online-Banking*
Tender Guarantees J 18
Term Sheet L 155
Terminauftrag B 758
Termindirektgeschäfte P 392
Termineinlagen N 200 ff., 267 f., 300 ff.
– Insolvenz des Kunden **N** 524 ff.
– Pfändung **N** 523
– Zinsen **N** 376 ff.; *siehe auch Einlagengeschäft, Zinsanspruch*
Termingelder M 400 ff.
Termingeschäfte M 353, 510
– Art und Weise der Ausführung **P** 553 f.
– Effektengeschäft **P** 9 f.
– Entgelte **P** 396
– Geschäfte, derivative **P** 44, 51
– Gewinn, vorläufiger **P** 648
– Hedging **P** 386
– Insolvenz **P** 277 f.
– Lieferverpflichtungen **P** 620
– Risiken **P** 377, 384 ff.
– Sonderbedingungen für Termingeschäfte (SBT) **P** 134
– verdeckte **P** 51
– Vergütungspflichten **P** 620
Terminhandel
– Absonderung von Vermögenswerten **P** 644
– Anschaffung im **P** 50
– außerbörslicher **P** 139
– Eurex **P** 548
– Leistungsverweigerungsrecht **P** 651
– Sicherheitsleistung **P** 646 f.
– Veräußerung **P** 50
Terminüberweisung B 116, 160, 201
Testament A 283
Testamentsvollstreckung A 457; **O** 43
Theorie vom ausfüllenden Gestaltungsrecht B 574
Third Party Compliance-Gewährleistungen L 191
Tilgungsbestimmung B 663, 724
T-Mobile Austria K 20
Tochtergesellschaft FactÜ 2 22
Tod D 113
Token A 20
Touch & Travel A 92
TouchID G 101, 183
Trading P 54
Transaktionserfassung P 475
Transaktionsnummer (TAN)
– Eingabe **K** 133 ff., 221 f.
– Entgelte **B** 288
– Mitteilung an Dritte **B** 354, 414 f.
Transaktionsprotokolle B 319
Transaktionsüberwachung G 120; **K** 166
Transparenzrichtlinie I M 50
Transparenzrichtlinie II M 57
Transparenzrichtlinie-Umsetzungsgesetz (TUG) M 57
Transportdokumente H 180, 191 ff.
– An-Deck-Verladung **H** 239
– Aussteller **H** 198
– Bezeichnung **H** 199
– Charterpartie-Konnossement **H** 217 f.
– Formalitäten **H** 197 f.
– Frachtführer **H** 194 f., 222, 230 f.
– Frachtzahlung **H** 243
– Kurierempfangsbestätigung **H** 234 ff.
– Lufttransportdokument **H** 219 ff.
– multimodales **H** 200 ff., 205 ff.
– Postdokumente **H** 237
– Reinheitsgebot **H** 241 f.
– Seefrachtbrief, nichtbegebbarer **H** 216
– Seekonnossement, Abgrenzung zum **H** 201 ff.
– Speditionsdokumente **H** 194 ff.
– Stempelung **H** 230 f.
– Transportmodalitäten, generelle **H** 238 ff.
– Umladeverbot **H** 207, 227
– Umladung **H** 233
– Unbekanntklauseln **H** 240
– Zusatzkosten **H** 244
Transportgefahr B 671 ff.
Transportkosten C 68
Transportrisiko G 130; **K** 186
Transportvertrag FactÜ 2 39 ff.
Trattenaustausch H 301
Treu und Glauben B 444, 467; **FactÜ 4** 40
Treuhandauftrag A 341
Treuhanddepot Q 155 ff.
Treuhandkonto A 339 ff.
– AGB-Pfandrecht **A** 359
– Anderkonto **A** 346
– Arten **A** 342 ff.
– Drittwiderspruchsklage **A** 364 ff.
– Einzelgläubigeranfechtung der „Rechtsstellung des Treuhänders“ **A** 372
– Ermächtigungstreuhand **A** 352
– Geldwäsche **A** 350
– Gläubiger des Treuhänders **A** 357
– Insolvenz **A** 369 ff.
– Kontoguthaben als Treugut **A** 535 ff.
– Mietkaution **A** 345, 358

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– offenes **A** 358 ff., 362 f.
– Rechtsverhältnisse zwischen den Beteiligten **A** 347 ff.
– Sammeltreuhandkonto **A** 350, 355
– Treuhandverhältnis, mehrseitiges **A** 373 f.
– verdecktes **A** 362 f.
– Vollrechtstreuhand **A** 351
– Vollstreckung gegen den Treugeber **A** 368
Treuhandmodell M 522; **N** 9; **O** 26; **P** 145; **Q** 130 ff.
Trojaner
– Abbruch-Trojaner **K** 70
– Freischaltungs-Trojaner **K** 68, 132
– Handy-Trojaner **K** 70
– Probeüberweisungs-Trojaner **K** 67
– Rückü berweisungs-Trojaner **K** 67, 132
– Social Engineering Trojaner **B** 372
Turbo Option M 355

U

Überbringerscheck D 37
Übereignung girosammelverwahrter Effekten Q 106 ff., 114 ff.
Übereinkommen der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf (CISG) FactÜ Einl 2, 33 ff.
– Niederlassung **FactÜ 2** 19
– Unidroit-Übereinkommen über das internationale Factoring (FactÜ) **FactÜ 1** 56 ff.
Überlassungsgeschäfte P 117
Übermittlungsmedien G 38; **K** 115
Übernahmekonsortium L 14
Überprüfung der Identitätsbehauptung K 239
Übertragungstreuhand A 344
Überwachung A 582; **Q** 182 ff.
Überweisung A 12, 63 ff.; **B** 649 ff.
– Abreden **B** 239 f., 742 ff.
– Anspruch auf Ausführung **A** 410
– Auftragsstrenge, formale **B** 220 ff., 232 ff.
– Ausführung, ordnungsgemäße **B** 450
– Ausführung, verspätete **B** 430 ff., 437, 442
– Ausführungsfrist **B** 194 ff.
– Ausführungsmängel **B** 421 ff.
  – Ausführung, ordnungsgemäße **B** 450
  – Auslandsbezug **B** 462 ff.
  – Ausschlussfrist **B** 456 ff.
  – Beweislast **B** 449 f.
  – Buchungspostenentgelt **B** 439
  – Drittstaatensachverhalte **B** 423 f., 462 ff.
  – Einwand aus § 242 BGB **B** 444, 467
  – Entgelte, gekürzte **B** 443
  – Ereignisse, unvorhersehbare **B** 454 f.
  – Erstattungsanspruch **B** 427 ff., 440
  – Fehlerhaftigkeit **B** 436 ff.
  – Genehmigungsfiktion **B** 458
  – Gewalt, höhere **B** 454
  – Herausgabeanspruch **B** 465 f.
  – Kontoinhaber, die keine Verbraucher sind **B** 461
  – Kundenkennung, fehlerhafte **B** 451 f.
  – Leistungspflicht des Kreditinstituts **B** 453
  – Mitverschulden **B** 445 ff., 468
  – Nachforschungspflicht der Bank **B** 448
  – Pflichtverletzungen der Bank **B** 430 ff.
  – Verspätung **B** 430 ff.
  – Vorgaben, gesetzliche **B** 454 f.
  – Zahlungsauslösedienstleister **B** 425 ff., 441, 460
– Auskunftsvertrag, stillschweigend geschlossener **B** 218
– Autorisierungsmängel **B** 305 ff.
  – Anscheinsbeweis **B** 326 ff., 339
  – Ausschlussfrist **B** 332
  – Authentifizierung **B** 319 ff.
  – Beispiele **B** 307, 354 ff.
  – Belastungsbuchung, unberechtigte **B** 311 f., 316
  – Berichtigungsanspruch des Kontoinhabers **B** 308 ff.
  – Beweislast für die Autorisierung **B** 318 ff., 326 ff.
  – Buchungskorrektur **B** 311
  – Dritte **B** 323
  – Erstattungsanspruch des Kontoinhabers **B** 308 ff.
  – Fahrlässigkeit **B** 354 ff.
  – Fälschung des Überweisungsauftrags **B** 367 ff.; *siehe auch Überweisungsauftrag, Fälschung*
  – Haftung des Kunden, unbeschränkte **B** 350 ff., 359
  – Haftungsausschlüsse **B** 360 ff.
  – Haftungsbeschränkung **B** 336 ff., 341 ff.
  – Hilfsmittel zur Erteilung von Zahlungsaufträgen **B** 366
  – Kundenauthentifizierung, unzureichende **B** 360 f.
  – Online-Banking **B** 326 ff., 342 ff.
  – Schadensersatzanspruch des Kreditinstituts **B** 334 ff.
  – Smartphone **B** 346
  – Telefon-Banking **B** 326 ff.
  – Transaktionsprotokolle **B** 319
  – Unternehmer-Kunden **B** 340
  – Zahlungsauslösedienstleister **B** 317, 324, 333
  – Zahlungsinstrument, missbräuchliche Nutzung **B** 334 ff., 365
– Avis **B** 509 ff.
– Bankverbindung, Änderung der **B** 651
– bargeldlose Zahlung durch **B** 637 ff.; *siehe auch Überweisungsverkehr, Valutaverhältnis*
– Barüberweisung **B** 193
– bedingte **B** 120
– BEN-Überweisung **B** 285
– Blankettermächtigung **B** 142
– Dauerauftrag, widerrufener **B** 729 f.
– Doppelüberweisung **B** 705
– Dritter **A** 619
– Drittstaaten-Sachverhalte **B** 198 f.
– Eigenüberweisung **B** 637
– Eingang der Deckung **B** 550 ff.
– Empfänger, falscher **B** 732 f.
– Empfängerbank, ausländische **A** 583
– Entgeltvereinbarung **B** 656 ff., 659 f.
– Erfüllungszeitpunkt **B** 661 ff.
– europäische *siehe Single Euro Payments Area (SEPA)*
– Fakultativklausel **B** 237

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– fehlerhafte **B** 436 ff., 701
– fehlgeleitete **B** 437
– Fehlüberweisung **A** 402; **B** 598, 601, 684 ff.; *siehe auch Bereicherungsausgleich bei Fehlüberweisungen*
– Filialüberweisung **B** 185 f., 553
– Formulare **B** 135 f., 366
– gekürzte **B** 437
– Genehmigungsfiktion **B** 458
– Geschäftsunfähigkeit des Überweisenden **B** 712
– Gutschrift, Anspruch auf die **B** 542 ff., 547 ff., 557 ff., 563 ff., 568
– Gutschrift, Anspruch aus der **B** 569 ff., 580 ff., 587 ff., 591 ff.
– Haftungsausschluss bei Verwendung der angegebenen Kundenkennung **B** 476
– Hausüberweisung **B** 185 f., 552
– Insolvenz **B** 751 ff., 792 ff., 806 ff.
– International Bank Account Number (IBAN) **B** 223 ff.
– Kontovollmacht **A** 269, 272, 276
– Kundenkennung, fehlerhafte **B** 451 f., 745
– mehrgliedrige **B** 187 ff.
– nicht erfolgte **B** 437
– Nichtsausführung der **B** 519
– OUR-Überweisung **B** 285
– Pfändung **A** 706 ff.
– rechtsgrundlose **A** 406
– Rechtswirkung gegenüber Dritten **B** 209 ff.
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 213 f.
– SHARE-Überweisung **B** 285
– Surcharging-Verbot **B** 657 f.
– Teilausführung **B** 205
– Terminüberweisung **B** 201
– Tilgungsbestimmung **B** 663
– überbetriebliche **B** 7, 187 ff., 554 ff.
  – Leistungshandlung, rechtzeitige **B** 680 f.
  – Stornorecht **B** 629
  – Überweisungsauftrag, gefälschter **B** 716
– Überweisungsrichtlinie **A** 3
– verlorene **B** 437
– Verlustgefahr **B** 671 ff.
– Vertreter ohne Vertretungsmacht **B** 721 f.
– Verwendungszweck **B** 241 ff.
– Verzögerungsgefahr **B** 675 ff.
– Vordrucke **B** 33, 247 f.
– Weisungen **B** 239 f.
– Weiterleitung, unvollständige **B** 518
– Wertstellung **B** 587 ff., 662
– Willensmängel des Überweisenden **B** 709 ff.
– Zuvielüberweisung **B** 706 ff.

Überweisungsauftrag **A** 63; **B** 91 ff.
– Ablehnung **A** 427; **B** 147 ff.
– Abweichen vom **B** 238
– Anfechtbarkeit **B** 127
– Angaben, erforderliche **B** 95
– Annahmefrist **B** 114
– Anscheinsvollmacht **B** 132
– antizipierter **B** 121
– Arten **B** 117 ff.
– Aufwendungsersatzanspruch **B** 174 ff.
– Ausführung, fehlerhafte **B** 701
– Auslegung **B** 144 ff.
– Autorisierung **B** 98 ff., 104 ff., 163
– bedingter **B** 120
– Begrenzung, zeitliche **B** 157 ff.
– Bemühenspflicht **B** 172
– Bestätigung des Überweisungsauftrags **B** 215 ff.
– Blankettermächtigung **B** 142
– Blitzgiro **B** 122
– Cut-off-Zeitpunkt **B** 114 f.
– Dauerauftrag **B** 118
– Direktwiderruf gegenüber der Empfängerbank **B** 167 ff.
– Echtzeitüberweisung **B** 122 f.
– Einzelüberweisungsauftrag **B** 117
– Empfänger, falscher **B** 732 f.
– Erklärungsfahrlässigkeit **B** 127
– Erlöschen **B** 96
– Fälschung **B** 713 ff.
  – Bereicherungsanspruch **B** 392
  – Blankettmissbrauch **B** 381
  – Deliktsrecht **B** 391 ff.
  – Dispositionsmöglichkeit, Beschränkung der **B** 393 ff., 398 ff.
  – Erfüllungsgehilfen **B** 388
  – Fälschungsrisiko **B** 376 ff.
  – Mitverschulden des Kreditinstituts **B** 390
  – Online-Banking **B** 399 ff.
  – Organisationsverschulden **B** 387
  – Rechtsscheinvollmachten **B** 379 f.
  – Risiko **B** 718 f.
  – Sammelüberweisungsaufträge **B** 382
  – Schadensersatz **B** 383 ff.
– Form **B** 135 ff.
– formularloser **B** 137
– Geschäftsfähigkeit des Kunden **B** 125 f.
– Geschäftstag **B** 111 f., 114 f.
– Insolvenz des Überweisenden **B** 777 ff., 781 ff.
– Kontovollmacht **B** 128 ff.
– Mobile Banking **B** 140
– Nachforschungen **A** 611; **B** 172
– Nichtausführung, Vereinbarung über die **B** 180
– Oder-Konto **B** 156
– Online-Banking **B** 113, 129, 139; *siehe auch dort*
– Push-Zahlung **B** 94
– Recall gegenüber der Empfängerbank **B** 169 ff.
– Rechtsmängel **B** 701 ff.
– Rechtsnatur **B** 97
– Rückforderung des Überweisungsbetrags **B** 177
– Rückfragepflicht **B** 168
– Sammelüberweisung **B** 119
– Scheingeschäft **B** 127
– Schutzpflicht des Kontoinhabers **B** 301
– Selbstbedienungsterminal **B** 137
– Stellvertretung **B** 128 ff.
– stornierter **B** 731
– Telefax **B** 138
– telefonischer **B** 137
– Terminüberweisung **B** 116, 160
– Und-Konto **B** 156
– Unterschrift, Beweiswert der **B** 141
– Unterstützungspflicht **B** 172
– Verbot, gesetzliches **B** 134
– Vertreter ohne Vertretungsmacht **B** 133
– Vorrang der Regelungen von Zahlungssystemen **B** 165
– Wegfall **B** 173

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Widerruf **B** 154 ff., 161 f., 164 ff., 167 ff., 173 ff., 178 f., 723 ff., 727
– Willensmängel **B** 127
– Wirksamkeitshindernisse **B** 124 ff.
– Zahlungsauslösedienste **B** 131, 143, 153, 159, 164
– Zugang **B** 107 ff., 114 ff.

Überweisungspflicht B 181 ff.
– Abreden, besondere **B** 239 f.
– Abweichen vom Überweisungsauftrag **B** 238
– Auftragsstrenge, formale **B** 220 ff., 232 ff.
– Ausführungsfrist **B** 194 ff.
– Barüberweisung **B** 193
– Bestätigung des Überweisungsauftrags **B** 215 ff.
– Deckungserfordernis **B** 203 ff.
– Echtzeitüberweisung **B** 202
– Fakultativklausel **B** 237
– Filialüberweisung **B** 185 f.
– Hausüberweisung **B** 185 f.
– Instant-Überweisung **B** 202
– International Bank Account Number (IBAN) **B** 223 ff.
– Kohärenzprüfung **B** 230 f., 236
– Kontoinhaber **B** 208
– Pfändungsschutzkonto **B** 204
– Rechtswirkung gegenüber Dritten **B** 209 ff.
– Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 213 f.
– Sperrzusage **B** 219
– Teilausführung **B** 205
– Terminüberweisung **B** 201
– Überweisungstechniken **B** 191
– Verwendungszweck **B** 241 ff.
– Weisungen **B** 239 f.
– Zahlungskonto **B** 207

Überweisungsverkehr B 1 ff.
– Ausführungsmängel **B** 421 ff.; *siehe auch Überweisung, Ausführungsmängel*
– Bedingungswerke **B** 27 ff.
– Bereicherungsausgleich bei Fehlüberweisungen **B** 684 ff.; *siehe auch dort*
– Deckungsverhältnis **B** 1 ff., 66 ff.
  – Aufklärungspflichten der Bank **B** 249 ff.
  – Aufwendungsersatz **B** 274 ff., 293, 299
  – Ausführung nicht autorisierter Überweisungen **B** 305 ff.
  – Ausführungsmängel **B** 421 ff.
  – Belastung des Girokontos **B** 272 ff.
  – Dritte, Pflichten **B** 268
  – Drittstaatensachverhalte **B** 257, 269, 485 f.
  – Entgelte **B** 281 ff., 290 ff., 298 ff.
  – Fälschung des Überweisungsauftrags **B** 367 ff., 718 f.; *siehe auch Überweisungsauftrag, Fälschung*
  – fehlerhaftes **B** 701 ff.
  – Filialüberweisung **B** 185 f., 254
  – Folgeschäden, Ersatz von **B** 469 ff., 473 ff., 479 ff., 482 ff., 485 f.
  – Geldautomatenbetreiber **B** 267
  – Haftungsgrenzen **B** 473 ff.
  – Hausüberweisung **B** 185 f., 254
  – Informationspflichten **B** 255 ff., 270
  – Kontoführungsentgelt **B** 281 ff.
  – Kontoinformationsdienstleister **B** 265
  – Mitverschulden des Kunden **B** 477
  – Nebenpflichten **B** 244 ff., 290 ff.
  – Nicht-Verbraucher **B** 478
  – One-Leg-Transactions **B** 485
  – Pfändungsschutzkonto **B** 246
  – Pflichten des Kreditinstituts **B** 181 ff., 244 ff.
  – Pflichten des Überweisenden **B** 272 ff.
  – Pflichten des Überweisungsempfängers **B** 266 f.
  – Rückfragepflicht **B** 250
  – Schadensersatz **B** 303 f.
  – Schutzpflicht des Kontoinhabers **B** 300 ff.
  – Straftat, Verdacht einer **B** 252
  – Überweisung **B** 91 ff., 181 ff., 247 f., 266 f.
  – Vergleichswebseite nach dem ZKG **B** 271
  – Vorschuss **B** 273
  – Warnpflichten **B** 249 ff.
  – Zahlungsauslösedienstleister **B** 264
  – Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 67 ff., 74 ff., 82 ff., 261 ff.; *siehe auch dort*
  – Zahlungsverkehrszweck **B** 244
  – Zwischenbank **B** 479 ff.
– Deutsche Bundesbank **B** 30 ff.
– Drittstaatensachverhalte **B** 50
– Folgeschäden, Ersatz von **B** 469 ff., 473 ff.
– Grundlagen, gesetzliche **B** 6 ff.
– Hausüberweisung **B** 7
– Inkassoverhältnis **B** 3, 538 ff.
  – Berichtigung fehlerhafter Gutschriften **B** 622 ff.
  – Drittstaatensachverhalte **B** 541
  – Eingang der Deckung **B** 550 ff.
  – Fehlüberweisung **B** 598, 601
  – Filialüberweisung **B** 553
  – Gutschrift, Anspruch auf die **B** 542 ff., 547 ff., 557 ff., 563 ff., 568
  – Gutschrift, Anspruch aus der **B** 569 ff., 580 ff., 587 ff., 591 ff.
  – Gutschrift, fehlerhafte **B** 622 ff.
  – Hausüberweisung **B** 552
  – Stornierung fehlerhafter Gutschriften **B** 622 ff.
  – Überweisung, überbetriebliche **B** 554 ff.
  – Zurückweisung der Gutschrift **B** 598 ff., 605 ff.
– Insolvenz **B** 751 ff., 792 ff., 806 ff.
– Interbankenverhältnis **B** 4, 29, 487 ff.
  – Ausgleichsanspruch des überweisenden Kreditinstituts **B** 512 ff.
  – Avis **B** 509 ff.
  – Deckungsherausgabe, Anspruch auf **B** 522 ff.
  – Drittschadensliquidation des Kreditinstituts **B** 530 f.
  – Drittstaatensachverhalte **B** 528
  – Gutschrift **B** 503 ff.
  – Haftungskonzentration, fehlende **B** 527 ff.
  – Kundenkennung, Maßgeblichkeit der **B** 505 f.
  – One-Leg-Transactions **B** 528
  – Schutzwirkung zugunsten Dritter **B** 532 ff.
  – Theorie des Netzvertrags **B** 492
  – Überweisungsauftrag **B** 490 ff., 499 ff.
  – Überweisungskette, Störungen in der **B** 517 ff.
  – Vertrauenshaftung **B** 536 f.
  – Zahlungsauslösedienstleister, Anspruch gegen den **B** 520 f.
  – Zielkonto **B** 507 f.
– Kundenauthentifizierung, starke **B** 26

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Leistungshandlung, rechtzeitige **B** 678 ff.
– mehrgliedriger **B** 491
– Preis-VO **B** 34
– Rechtsverhältnisse **B** 2 ff.
– SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook **B** 29
– Single Euro Payments Area (SEPA) **B** 35 ff.; *siehe auch dort*
– Überweisungsgesetz **B** 7
– Valutaverhältnis
  – Bereicherungsausgleich bei Fehlüberweisungen **B** 684 ff.; *siehe auch dort*
  – Direktkondiktion bei Unentgeltlichkeit **B** 700
  – Einverständnis des Gläubigers **B** 639 ff.
  – Entgeltvereinbarung **B** 656 ff., 659 f.
  – Erfüllung **B** 644 f., 661 ff.
  – Geldforderung, fehlende **B** 740 f.
  – Geldschuld als qualifizierte Schickschuld **B** 666 ff., 675 ff., 683 ff.
  – Geldschulden, Erfüllung von **B** 646 ff.
  – Giralgeld, Zahlung mit **B** 644 f.
  – Konto des Gläubigers **B** 649 ff.
  – Kontoangabe, falsche **B** 653
  – Kontonummer, Mitteilung falscher **B** 674
  – Leistungshandlung, rechtzeitige **B** 678 ff.
  – Mängel im Valutaverhältnis **B** 737 ff.
  – Rechtzeitigkeit der Zahlung **B** 675 ff.
  – Rentenleistungen auf ein fortbestehendes Konto **B** 747 ff.
  – Surcharging-Verbot **B** 657 f.
  – Tilgungsbestimmung **B** 663
  – Überweisung, bargeldlose Zahlung durch **B** 637 ff.
  – Überweisungsabrede **B** 742 ff.
  – Verlustgefahr **B** 671 ff.
  – Verzögerungsgefahr **B** 675 ff.
  – Wertstellung **B** 662
  – Zahlung, bargeldlose **B** 654 f.
– Vordrucke **B** 33, 247 f.
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) **B** 13, 23 ff.
– Zahlungsdienserecht **B** 10 ff., 16 ff., 48 ff.
– Zahlungsdiensterichtlinie I **B** 8 f.
– Zahlungsdiensterichtlinie II **B** 14 f.

Überzeichnung P 610
Überziehung A 652 ff.
– geduldete **D** 69; **E** 78
– Überziehungskredit **A** 217, 652 ff.
– Zinsen **A** 655
UK Stewardship Code O 23
Ultimofactoring FactÜ 1 44
Ultra-Vires-Doktrin P 239 f.
Umkehrwechsel D 66
Umladeverbot H 207, 227
Umladung H 213, 233
Umlauffähigkeit L 5
Umrechnung von Fremdwährungseinheiten E 81
Umsatzautorisierung E 244
Umsatzgeschäfte P 51, 117
Umsetzungsgesetz (Bank/WPapEGRLUmsG) M 51
Umstellungserklärung D 35
Umtauschanleihen L 124, 142
Umtauschstellenvertrag L 181
Unbekanntklauseln H 240
UNCITRAL-Modellgesetz A 45
Und-Depot Q 154
Underlying M 353, 419; **P** 57
Und-Konto A 298, 320 ff.
– Abtretung **A** 329
– Bruchteilsgemeinschaft **A** 321
– Gesamthandsverhältnis **A** 323 f.
– Gesamtschuldnerschaft **A** 322
– Insolvenz des Überweisenden **B** 775
– Pfändung **A** 317 f.
– Überweisung **B** 156, 720
– Umwandlung aus einem Oder-Konto **A** 312
UNIDROIT Convention on Substantive Rules for Intermediated Securities Q 130
Unidroit Principles FactÜ 4 43 ff.
Unidroit-Übereinkommen über das internationale Factoring (FactÜ) FactÜ Einl 1 ff., 11 ff., 16 ff.
– Abtretung **FactÜ 1** 46 f.
– Abtretungsanzeige **FactÜ 1** 37 ff., 71 ff.
– Abtretungsverbot **FactÜ 1** 6; **FactÜ 18** 1
– Anwendungsbereich **FactÜ 2** 1 ff.
  – Internationalität i.S.d. FactÜ **FactÜ 2** 3 ff., 7 ff., 11 ff.
  – Nichtvertragsstaaten **FactÜ 2** 51 f.
  – Niederlassung **FactÜ 2** 19 ff., 23 ff., 29
  – sachlicher **FactÜ 1** 1 ff., 48 ff., 61 ff., 71 ff.
  – Stellvertretung **FactÜ 2** 16 ff.
  – Vertragsstaaten, Beziehung zu **FactÜ 2** 28 ff., 36 ff.
  – Verweisung auf Vertragsstaatenrecht **FactÜ 2** 36 ff.
  – zeitlicher **FactÜ 21** 1
– Auslegung **FactÜ 4** 1 ff.
  – autonome **FactÜ 4** 8 ff.
  – Grundsätze **FactÜ 4** 6 ff., 38 ff.
  – Guter Glauben im internationalen Handel **FactÜ 4** 20 f.
  – historische **FactÜ 4** 28; **FactÜ 7** 2
  – IPR **FactÜ 4** 12
  – Methoden **FactÜ 4** 22 ff.
  – Notwendigkeit der Förderung der einheitlichen Anwendung **FactÜ 4** 14 ff.
  – Rechtsprechung, ausländische **FactÜ 4** 14 ff.
  – Rechtsvergleichung **FactÜ 4** 30
  – systematische **FactÜ 4** 29
– Ausschluss **FactÜ 3** 1 ff., 7 ff., 12 ff.
– Bundesstaaten-Klausel **FactÜ 16** 1
– Case Law on UNCITRAL Texts (CLOUT) **FactÜ 4** 17
– Depositar **FactÜ 23** 1
– Entstehung **FactÜ Einl** 1 ff.
– Erklärung über Nichtanwendung der Konvention **FactÜ 17** 1 ff.
– Erscheinungsformen des Factorings **FactÜ 1** 42 ff.
– Factoringvertrag **FactÜ 1** 11 ff., 48 ff.; *siehe auch dort*
– Folgeabtretungen **FactÜ 11** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Folgeabtretungen*
– Geltungsbereich **FactÜ Einl** 23
– Inhalt **FactÜ Einl** 20 ff.
– Inkrafttreten **FactÜ 14** 1
– IPR **FactÜ Einl** 31 f.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Kündigung des Übereinkommens **FactÜ 22** 1
– Lückenfüllung **FactÜ 4** 31 ff.
  – Analogieverfahren **FactÜ 4** 37
  – favor cessionis **FactÜ 4** 39
  – Grundsätze, allgemeine **FactÜ 4** 38 ff.
  – Rückgriff auf nationales Recht **FactÜ 4** 42
  – Treu und Glauben **FactÜ 4** 40
  – Unidroit Principles **FactÜ 4** 43 ff.
– Nachteile **FactÜ Einl** 8 ff.
– Opting-in **FactÜ 3** 22 ff.
– Präambel **FactÜ Präambel** 1 ff.
– Recht, nationales **FactÜ Einl** 26 ff.
– Rechte und Pflichten der Parteien
  – Abtretung zukünftiger Forderungen **FactÜ 5** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Abtretung zukünftiger Forderungen*
  – Abtretungsverbote **FactÜ 6** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Abtretungsverbot*
  – Einwendungen des Schuldners **FactÜ 9** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Einwendungen des Schuldners*
  – Rückgriff beim Factor **FactÜ 10** 1 ff.
  – Übertragung von Nebenrechten **FactÜ 7** 1 ff.
  – Zahlung des Schuldners **FactÜ 8** 1 ff.; *siehe auch Factoring, Zahlung des Schuldners*
– Rückgriff auf nationales Recht **FactÜ 4** 42
– Self-Executing Treaty **FactÜ Einl** 26
– Staaten, föderative **FactÜ 16** 1 ff.
– Übereinkommen der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf (CISG) **FactÜ Einl** 33 ff.; **FactÜ 1** 56 ff.
– Übersetzung, deutsche **FactÜ Einl** 19
– Unidroit Principles **FactÜ 4** 43 ff.
– Unterzeichnung **FactÜ 13** 1 f.
– Verhältnis zu anderen Staatsverträgen **FactÜ 15** 1 ff.
– Vertragsstaaten, Beziehung zu **FactÜ 2** 28 ff.
  – IPR **FactÜ 2** 39 ff., 46 ff.
  – Rom I-VO **FactÜ 2** 41 f.
  – Verweisung auf Vertragsstaatenrecht **FactÜ 2** 36 ff.
– Vorbehalte **FactÜ 19** 1; **FactÜ 20** 1
– Vorteile **FactÜ Einl** 7

Uniform Rules for Bank Payment Obligations (BPO) H 5

Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimburse H 283

Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG) J 8 ff., 17, 57, 67, 107, 125, 161, 170 ff.

United Nations Commission of International Trade Law (UNCITRAL) J 14

Universalkreditkarte A 72 ff.; **G** 5 ff.
– Abrede über die bargeldlose Zahlung **G** 254
– Acquirer **A** 72; **G** 21
– Anspruch auf bargeldlose Zahlung **G** 250 ff.
– Ausgabegeschäft **G** 11
– Clearing **G** 11, 21
– Co-Branding **G** 12
– Deckungsverhältnis **G** 20, 45 ff.
– Erfüllung der Verbindlichkeit **A** 74
– Familienkreditkarte **G** 60 ff.
– Firmenkreditkarte **G** 62
– Interchange **G** 11
– Krediteinräumung **G** 262 ff.
– Leistungsbelege, gefälschte **G** 151
– Mailorder-Verfahren **A** 73
– Mehr-Parteien-System **G** 21
– Nebenkarte **G** 60 ff.
– Rahmenverträge **G** 20
– Rechtsverhältnisse **G** 19 ff.
– Valutaverhältnis **G** 20
– Verwahrung **G** 92 ff.
– Vollzugsverhältnis **G** 20
– Weisungswiderruf **G** 64 ff.
– Zahlungsaufschub **G** 261
– Zahlungsinstrument **G** 35 ff.
– Zusatzkarte **G** 60 ff.

UN-Kaufrecht FactÜ 1 51 ff.

Unklarheitenregel A 557 ff.

Unterkonto A 505

Unternehmensbeteiligungsgesellschaften N 43

Unternehmer
– Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute **A** 567 ff.
– als Kontoinhaber **B** 55
– als Kunden **B** 340

Unterrichtungsobliegenheit A 470; **K** 236

Unterschrift
– Bankkarte **E** 94
– Beweiswert der **B** 141
– Fälschung einer **B** 454
– Kreditkarte **G** 102
– Probe **D** 173 ff.
– Scheck **D** 77

Unterstützungspflicht B 172

Unterverwahrung von Wertpapieren Q 25

Unterweisungsverschulden A 582

Untreue M 566

Upper Tier Attachment Q 143

US Special Resolution Regime L 221

USA FactÜ 6 20

Utility Token M 410, 418; **N** 61

V

V Pay-Technologie E 5

Valutascheck D 73, 389

Valutaverhältnis
– Basislastschrift **C** 89
– fehlerhaftes **C** 118
– Firmenlastschrift **C** 112

Valutierungsklauseln J 97 ff.

Venenbild G 28

Veränderungen, marktrelevante P 266 f.

Veranlassungsprinzip L 206

Verantwortungsklausel L 56

Veräußerungsrisiko P 372

Veräußerungsverbot P 644

Verbot, gesetzliches B 134

Verbraucher P 184

Verbraucherdarlehensvertrag D 420, 465; **N** 507; **P** 246

Verbraucher-Immobiliardarlehensverträge A 462

Verbraucherrechte-Richtlinie 2011/83/EU (VerbrR-RL) K 11

Verbraucherschutz
– Anlageberatung **M** 43 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Effektengeschäft **P** 107, 297 f., 306 f., 327, 465 ff.
– Information, vorbereitende **P** 465
– kollektiver **P** 4
– Vermögensverwaltung **O** 21
Verbraucherwiderruf G 77
Verbraucherzentrale, Inkassozession an E 138
Verbriefung P 31 ff.
Verdachtsmeldungen, geldwäscherechtliche A 411
Verein A 325 f.
Vereinbarungsdarlehen N 50
Verfügungsrahmen E 80, 127, 194; **G** 167
Verfügungsverbot, allgemeines B 764 ff.
Vergewisserung E 102 f.
Vergleichsangebot D 440
Vergleichsbetrachtungen P 365 f.
Vergleichsverfahren D 124
Vergleichswebseite nach dem ZKG B 271
Verhältnismethode N 411
Verifikationscode (CVC/CVV2) G 6
Verjährung A 666; **N** 472 ff.; **P** 509 ff., 673
Verkäuferschutz A 91
Verkaufskommission P 252
Verleitung zu Börsenspekulationsgeschäften M 561 f.
Verlustgefahr B 671 ff.; **C** 67
Verlustrisiko P 371; **Q** 77, 97 f., 239
Vermächtnisnehmer A 457
Vermittlungsgeschäft P 142 f.
Vermögensberatung O 39
Vermögensbetreuung M 532, 566
Vermögensverwalter O 11
– Berichtspflicht **O** 52
– Bevollmächtigung **O** 51
– Haftung **O** 120 ff., 127 ff.
– Kickbacks **O** 105
– Pflichten **O** 71 ff., 86 ff.
  – Abladen **O** 102
  – Angaben Dritter **O** 95
  – Anlagerichtlinien, Einhaltung der **O** 88 ff.
  – Anlageziele **O** 94
  – Auskaufen **O** 102
  – Auskunftspflicht **O** 108
  – Benachrichtigungspflichten **O** 106 f.
  – Bestandskunden **O** 74
  – Churning **O** 103
  – Entgelte **O** 84
  – Gebot der produktiven Vermögensverwaltung **O** 95
  – Herausgabepflicht **O** 110 f.
  – Höchstpersönlichkeit **O** 99
  – Informationsabfrage **O** 100
  – Informationspflichten **O** 77 ff.
  – Interessenwahrungspflicht **O** 86 ff., 92 ff., 101 ff.
  – Kickbacks **O** 105
  – nachvertragliche **O** 111
  – Privatkunden **O** 72 ff.
  – Professionelle Kunden **O** 76
  – Rechenschaftspflicht **O** 109, 111
  – Risikodiversifikation, Gebot der **O** 97
  – Rücksichtnahmepflicht **O** 111
  – Sorgfaltsmaßstab **O** 53
  – Sorgfaltspflichten **O** 86 ff.
  – Spekulationsverbot **O** 96
  – Spesenreiterei **O** 103
  – Steuerliche Aspekte **O** 95
  – treuhändischer **O** 126
  – Überwachung **O** 98
  – Verletzungstatbestände **O** 101
  – vorvertragliche **O** 72 ff., 77 ff.
  – Wahrung der Kundeninteressen **O** 92 ff.
  – Zuwendungen **O** 84
Vermögensverwaltung O 1 ff.; **P** 145 f.
– 30 Mrd.-Euro Schwelle **O** 8 ff.
– Abladen **O** 102
– Anlageberatung, parallele **O** 40
– Anlageverwaltung **O** 42, 132
– Aufsichtsrecht **O** 4 ff., 8 ff.
– Auskaufen **O** 102
– Beweislast **O** 133
– Deliktshaftung **O** 127 f.
– Depotgeschäfte **O** 41
– digitale **O** 7
– Effektenkommission **P** 146
– Eigenhändlergeschäft **P** 146
– Einzelweisungen **O** 55, 91
– Erscheinungsformen **O** 25
– Explorationspflicht **O** 14
– Finanzkommissionsgeschäfte **O** 41
– Finanzportfolioverwaltung **O** 7, 9, 29
– Fonds-Vermögensverwaltung **P** 145
– Gebührenteilungsvereinbarung **O** 84
– Gewinn, entgangener **O** 124
– graue **O** 39
– Haftung **O** 120 ff.
  – des Kunden **O** 131
  – des Vermögensverwalters **O** 120 ff., 127 ff.
– internationale **O** 134
– Kodizes, freiwillige **O** 23
– Kreditwesengesetz (KWG) **O** 6 ff.
– Marktmissbrauchsverordnung (MAR) **O** 18
– Mitverschulden des Kunden **O** 125
– Nachhaltigkeit **O** 17, 73 ff.
– OffenlegungsVO **O** 16
– Payment for Order Flow (PfOF) **O** 84
– produktive **O** 95
– Proportionalitätsgrundsatz **O** 12
– Rahmenvertragsprivileg **M** 44
– Rechtsdienstleistungsgesetz (RDG) **O** 19
– Rechtsnatur **O** 24
– Rechtswahl **O** 134
– Risikomanagement **O** 12
– Robo Advisory **O** 29 ff.
– Rückvergütungen **O** 84
– Schadensersatz **O** 129 f.
– Standardisierungsgrade **O** 27 f.
– TaxonomieVO **O** 16
– Testamentsvollstreckung **O** 43
– Treuhandmodell **O** 26; **P** 145
– Verbraucherschutz **O** 21
– Verjährung **O** 129
– Vermögensverwalter **O** 11
– Vertragsrecht **O** 20 ff.
– Vertretermodell **O** 7, 25; **P** 143, 145
– Vollmachtverwaltung **O** 25
– Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) **O** 13 ff.
– Wertpapierinstitute **O** 8 f.

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Vermögensverwaltungsvertrag M 518 ff., 524 ff.
– Abgrenzung **O** 39 ff.
– AGB-Kontrolle **O** 22
– Änderung **O** 116
– Anlageberatung, parallele **O** 57
– Anlagerichtlinien **O** 61 ff.
– Anlagestrategie **O** 58 ff.
– Auslagen **O** 113
– Auslegungsgrundsätze **O** 67 ff.
– Beendigung **O** 56, 117 ff.
– Behaltensklausel **O** 110
– Dokumentationspflichten **O** 47
– Entgeltregelung **O** 54
– Fondsanteilserwerb **O** 66
– Haftung **O** 120 ff.
– Mitverschulden des Kunden **O** 115
– Parteien **O** 3
– Pflichten des Kunden **O** 112 ff.
– Rücksichtnahmepflicht **O** 114
– Spekulationsverbot **O** 66
– Überwachungspflicht **O** 115
– Vergütung **O** 112
– Vermittlung **O** 44
– Vermögensinhaber, Rechte und Pflichten **O** 55
– Vertragsinhalt **O** 48 ff., 58 ff., 67 ff.
– Vertragsschluss **O** 45
– Widerrufsrecht **O** 46
– Zielvereinbarungen **O** 64
Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) P 142
Verpfändung
– AGB-Pfandrecht **N** 497 ff., 502 ff., 505 ff., 509 ff.
– Einlagenforderung **N** 494 ff.
– Guthaben **A** 627 ff.
– Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 241 ff.
– Wertpapiere **Q** 134 ff., 137 ff.
Verpfändungsermächtigung Q 29 ff.
Verrechnung A 670 ff.
Verrechnungsscheck D 85 ff., 125, 134
– Barankauf eines **D** 492
– Echtheitsprüfung **D** 171
– Umtausch in Barscheck **D** 493
Verrichtungsgehilfe A 576
Verschlüsselungspflicht B 84
Verschuldungsgrad P 378
Verschwiegenheitspflicht A 435 ff.; *siehe auch Bankgeheimnis*
Versendungskauf FactÜ 1 52
Versendungsrisiko E 112
Versicherungsdokumente H 180, 245 ff.
– Betrag **H** 250 f.
– Deckungsbestätigung **H** 247
– Police **H** 249
– Risikoausschluss **H** 254
– Versicherungsschutz **H** 252 f.
Versicherungsleistungen FactÜ 1 68
Versicherungsprämie B 670
Versicherungsunternehmen N 42; **P** 238
Vertragsstaat FactÜ 2 32
Vertragstheorie D 246, 252
Vertrauenshaftung B 536 f.; **L** 296
Vertrauensschaden P 488 f.
Vertreter ohne Vertretungsmacht B 133, 721 f.
Vertretermodell M 523; **O** 25; **P** 143, 145
Vertrieb P 97; **FactÜ 1** 68
– Finanzdienstleistungen **P** 149 f.
– Provisionen **P** 398
Verursacherprinzip A 560 f.
Verwahrbuch Q 68 ff.
Verwahrentgelte A 427, 613
Verwahrpflichten K 120 ff., 126 ff., 212 ff.
Verwahrstellen Q 77, 252
Verwahrung Q 147 ff., 168 ff., 172 ff., 196 ff.
Verwahrungsvertrag N 197; **FactÜ 1** 67
Verwaltungstreuhand A 347
Verwender A 615
Verwendungszweck B 241 ff.
Verwirkung P 513
Verzögerungsgefahr B 675 ff.; **C** 67; **D** 441 ff.
Videoidentifikation A 248
Viertes Finanzmarktförderungsgesetz (FinMFöG 4) M 54
Vinkulierung P 26 f.
Virtuelle Assets A 95 ff., 97 ff., 100 ff., 104 ff.
VISA A 25
VisaSecure-Verfahren G 8
Voice-Banking K 2; *siehe auch Online-Banking*
VoiceID G 183
Volatilitätsunterbrechungen P 266
Vollmacht A 260 ff.; *siehe auch Kontovollmacht*
Vollmachtverwaltung O 25
Vollrechtstreuhand A 342 f., 351
Vollstreckung
– Kontokorrentkonto **A** 697 ff.
– Kontostand, debitorischer **A** 711 ff.
Vollzugsverhältnis G 230
Volume Underwriting L 14, 117
Vorabautorisierung E 285 f.
Vorabplatzierung L 117
Vorauszahlungen FactÜ 1 27
Voravis H 106, 111 ff.
Vorbehaltserklärung FactÜ 19 1
Vorbehaltsgutschrift D 136, 140, 212, 334 ff., 341 ff.
Vordatierung des Schecks D 273
Vorfälligkeitspreis N 330 ff.
Vorgaben, gesetzliche B 454 f.
Vorgesellschaft A 326
Vorgirodepot Q 81 f.
Vorhandelstransparenz P 552
Vorkassensystem K 269
Vorlaufen O 104; **P** 592
Vorschüsse A 418; **B** 273; **P** 637 ff., 671
Vorschussfactoring FactÜ 1 44
Vorteilsausgleichung P 498 ff., 520
Vorzugsaktien L 6; **P** 392
VuV-Ehrenkodex O 23

W

Währungsswaps M 360 ff.; **P** 65, 390
Wallet-Systeme K 2
Wandelanleihen L 31, 108; **P** 80, 377, 392
Wandelschuldverschreibungen L 142; **P** 392
Wandlungsvertrag L 181
Waren-Factoring FactÜ 1 69
Warengenossenschaften N 67 f.
Warenkaufvertrag FactÜ 1 61 ff.; **FactÜ 2** 46 f.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Warenkreditversicherung FactÜ 1 42
Warentermingeschäfte P 55, 392
Warnpflichten B 249 ff.
– Information, vorbereitende **P** 433 ff., 441 ff.; *siehe auch dort*
Warrants P 392
Watch-Lists P 475
Wechsel A 48
– AGB-Pfandrecht der Kreditinstitute **A** 630
– Bankgeheimnis **A** 452
– Kontovollmacht **A** 263
– Vertretbarkeit **P** 23
– Wechsel/Scheck-Verfahren **D** 66, 256, 464
Wechselakzept I 42 ff.
Wechselkursrisiko P 382
Weisungen B 239 f.; **G** 64 ff.; **P** 531 ff.
Weitergabeverbot K 138 ff.
Weiterleitung von Gesellschaftsmitteilungen Q 189 ff.
Weiterleitungsfälle N 76
Werbeleistungen FactÜ 1 68
Werbemitteilungen P 293, 313
Werbeverbote P 305
Werksparkassen, Verbot von N 156 ff., 247 ff.
Werkvertrag N 62 ff.
Wertpapiere N 10; **P** 20 ff.
– Anschaffung von Wertpapieren **Q** 2; *siehe auch Depotgeschäft*
– Arbitragegeschäfte **Q** 197
– Aufgebotsverfahren **Q** 188
– ausländische **Q** 15 ff., 247
– auslosbare **Q** 54
– Ausstattungsbedingungen **P** 30
– Beschreibung der **L** 178
– Briefeffekten **P** 40 f.
– Bucheffekten **P** 40 f.
– Dauerglobalurkunde **P** 39
– Depotgeschäft **Q** 6; *siehe auch dort*
– Dienstleistungen **L** 23 ff.; **P** 1 f.
  – Wertpapierdienstleistungsrichtlinie **L** 24, 28; **M** 50
  – Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung (WpDVerOV) **M** 73
– Drittverwahrung **Q** 24 ff., 28 ff.
  – Depotbuch **Q** 39 ff., 70
  – im Ausland **Q** 36 ff.
– Einlageverpflichtung, offene **P** 29
– elektronische **L** 5; **P** 42; **Q** 13 ff.
– Emission **L** 1, 5 ff.; *siehe auch Emissionsgeschäft*
– Fälligkeit rückzahlbarer **Q** 178
– Girosammelverwahrung **L** 5; **Q** 55 ff., 137 ff.
– Gutglaubenserwerb vom Nichtberechtigten **P** 40
– Haager Wertpapierübereinkommen **Q** 221 f.
– Haftungsrisiken **P** 28 f.
– Informationsblatt **L** 42
– Kontovollmacht **A** 274
– Kryptowährungen **P** 42
– Leihe **P** 52, 76 ff., 117
  – Fremdfinanzierung **P** 79
  – Kreditkauf **P** 78
  – Leerverkäufe **P** 77
– Liberationsfunktion **P** 34 f.
– Mitteilungen **Q** 182, 186
– Namensaktien **Q** 49 ff.
– Nebendienstleistungen **L** 4
– Pfandrechte an **P** 638 ff.
– Prospekt **L** 190, 195
– Rechte auf Zeichnung von **P** 75
– Rektapapiere **P** 33 f.
– Sammelliste mit Opposition belegter **Q** 187
– Sammelverbriefung **P** 39
– Sammelverwahrung **Q** 103 ff.
  – als Regelverwahrung **Q** 47 ff., 54
  – Auslieferung **Q** 87 f.
  – Einlieferung **Q** 79 ff.
  – Einzelurkunden **Q** 78 ff.
  – Girosammelverwahrung **Q** 99 ff.
  – Nachgirodepot **Q** 81 f
  – Sammelbestand, Verlust am **Q** 97 f.
  – Vorgirodepot **Q** 81 f.
– Schecks als **D** 16
– Schuldbuchforderungen der öffentlichen Hand **L** 5
– Sicherheitenbestellung **Q** 134 ff.
– Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte (SoBedWp) **Q** 2
– Sonderverwahrung **Q** 103 ff., 136
– Spareinlagen **N** 338 ff.
– Streichung einer Order **A** 427, 610
– Transportfunktion **P** 32
– Umlauffähigkeit **P** 24 ff.
– Unterverwahrung **Q** 25
– Urkunden **Q** 186
– Verbriefung **P** 31 ff., 34 ff.
– Verpfändung **Q** 134 ff., 137 ff.
– Vertretbarkeit **P** 21 ff.
– Verwahrung **Q** 24 ff.
  – Depotführung **Q** 68 ff.
  – Drei-Punkte-Erklärung **Q** 38
  – Drittverwahrung **Q** 24 ff., 28 ff., 36 ff., 39 ff., 70
  – Eigendepot A **Q** 42
  – Fremddepot B **Q** 40 f.
  – Funktionsverlust von Effektenurkunden **Q** 64 f.
  – Geldkonten **Q** 44
  – Girosammelverwahrung **Q** 55 ff.
  – Haftung **Q** 74 ff.
  – Hausverwahrung **Q** 66 f.
  – Pfanddepot C **Q** 43
  – Sammelurkunden **Q** 58 ff.
  – Sammelverwahrung **Q** 47 ff., 55 ff., 64 ff., 78 ff.
  – Sonderpfanddepot D **Q** 43
  – Sonderverwahrung **Q** 45 f.
  – Verpfändungsermächtigung **Q** 29 ff.
– Verwahrung im Ausland **A** 583; **Q** 181, 196 ff.
  – 17a DepotG **Q** 208 ff., 214 ff., 219 f., 240 f.
  – Depotverwaltung **Q** 244 ff.
  – Effektengiroverkehr, grenzüberschreitender **Q** 196 ff.
  – Eigentumsverschaffung **Q** 223 ff.
  – Finalitäts-RL **Q** 203 ff.
  – Finanzsicherheiten-RL **Q** 205 ff., 240 f.
  – Gutschrift in Wertpapierrechnung **Q** 226 ff., 238 ff.
  – Haager Wertpapierübereinkommen **Q** 221 f.
  – Kollisionsrecht **Q** 199 ff., 208 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Wertpapierrechtsstatut **Q** 211
– Vinkulierung **P** 26 f.
– Wertpapierrechtsstatut **Q** 18, 211
Wertpapiergeschäfte
– Äquivalenzvorbehalt **P** 536
– Eigenhändlergeschäft **P** 139
– Insolvenz **P** 274
– Lieferverpflichtungen **P** 619
– Selbsteintritt **P** 524
– Sonderbedingungen für **M** 39 ff.
– Vergütungspflichten **P** 619
Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) M 47; **O** 13 ff.
Wertpapierrechnung, Gutschrift in Q 21, 38
Wertpapierrechts-RL Q 130
Wertpapierrechtstheorie D 246
Wertrechte Q 8 ff., 100
Wertstellung A 407 ff.; **B** 433, 587 ff., 662
Wertverschaffungsschuld A 51
Wettbewerbsrecht A 36 f.
Wette D 466; **M** 360; **P** 235 ff.
Wholesale Konzept A 111; **L** 49
Wiederbeschaffung A 428; **B** 296
Wiener Übereinkommen über das Recht der Verträge (WVRK) FactÜ Präambel 4
Willensmängel des Überweisenden B 709 ff.
Winzergemeinschaften N 69 f.
WM-Datenservice M 121
Wohlverhaltensregeln, aufsichtsrechtliche P 325 f.
Wohnung, Aufbewahrung K 126
Wohnungseigentümergemeinschaft A 326
Working Capital Statement L 51
WpHG-Mitarbeiteranzeigeverordnung (WpHGMaAnzV) M 116

X

Xetra P 543, 548, 552; *siehe auch Elektronischer Handel*

Z

Zahlenabgleich L 242
Zahlstellenvertrag L 181
Zahlung
– auf erstes Anfordern **J** 126 ff.
– bargeldlose **A** 49 ff., 58 ff.
– Bestimmungen über **B** 654 f.
– Central-Bank Digital Currency (CBDC) **A** 108 ff.
– Debitkarte **A** 75 f.
– Elektronisches Geld **A** 78 ff.
– Erfüllung **A** 64
– Formen **A** 63 ff., 78 ff.
– Geldkarte **A** 77 f.
– Mobile Payment **A** 92 ff.
– Scheckbegebung **A** 68 ff.
– SEPA-Basislastschrift **A** 66 f.
– SEPA-Lastschriftverfahren **A** 65 ff.
– SEPA-Überweisung **A** 63 ff.
– Surcharging, Ausschluss des **A** 60
– Überweisung **B** 637 ff.
– Universalkreditkarte **A** 72 ff.
– Virtuelle Assets **A** 95 ff.
– halbbare **A** 62
– kontaktlose **G** 189
– mittels Kreditkarte **G** 1 ff.
Zahlungsakkreditiv H 32
Zahlungsauftrag
– Anfechtung im Online-Business **K** 90 ff.
– Geldkarte **E** 303
– Nichtausführung **A** 609
– Online-Banking **K** 51 ff.
– Pflicht zur Durchführung **A** 410 f.
– Widerruf im Online-Banking **K** 74 ff.
Zahlungsauslösedienste (ZAD) B 51; **K** 1
– Ablehnung der Ausführung des Überweisungsauftrags **B** 153
– Anscheinsbeweis **K** 261 ff.
– Anspruch gegen **B** 520 f.
– Autorisierungsmängel **B** 317, 324, 333
– Bankgeheimnis **A** 454
– Einzelzahlungsvertrag **B** 82 f.; **K** 291
– Folgeschäden, Ersatz von **B** 471
– giropay **A** 121 ff.
– Girovertrag **A** 211
– Informationspflichten der Bank **B** 264
– Käuferschutz **K** 80
– Kontovollmacht **B** 131
– Nutzung **A** 120
– Online-Banking **K** 77 ff., 265 ff., 269 ff., 288 ff.
– Einschaltung von Drittdienstleistern **K** 301 ff., 320 ff., 333 ff.
– Pflichten **B** 84 f.
– Sofortüberweisung **A** 125 ff.
– Surcharging-Verbot **B** 658
– Überweisung, Ausführungsmängel **B** 425 ff., 441, 460
– Überweisungsauftrag **B** 131, 143, 153, 159, 164
– Zahlungsdiensterahmenvertrag **B** 82 ff.
– Zahlungsdienstrichtlinie II **A** 117 ff.
– Zumutbarkeit **B** 660
Zahlungsauthentifizierungsinstrument E 15, 18
Zahlungsautorisierung K 56 ff., 61 ff.
Zahlungsdienste A 18 ff.; **K** 3; *siehe auch Online-Banking*
– Binnenmarkt **A** 6 ff.
– Entgeltabreden **A** 563
– SEPA-Überweisung **A** 63
– Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz **A** 26 f.
Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) B 13, 23 ff.
– Anwendungsbereich **A** 27
– Kontrahierungszwang **B** 85
– Online-Banking **K** 7
– Pflichten des Zahlungsauslösedienstleisters **B** 84 f.
Zahlungsdiensterahmenvertrag A 29; **B** 67 ff., 74 ff.
– Abschluss des **B** 75 ff.
– Änderung **B** 79
– Auszahlungsauftrag **B** 89 f.
– Betragsobergrenzen **B** 105
– Einzelzahlungsvertrag **B** 86 ff.
– Entgeltvereinbarungen **B** 298
– Erlöschen wegen Insolvenz des Überweisungsempfängers **B** 566 f.
– Girovertrag **A** 203 ff., 377 ff.; *siehe auch dort*

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

– Hauptleistungspflichten **B** 282
– Informationspflichten **A** 468 ff.; **B** 261 ff.
– Insolvenz
  – des Überweisenden **B** 755, 761, 773 ff.
  – des Zahlungsdienstleisters **B** 811 f.
– Kontowechselhilfe **B** 80 f.
– Kreditkartenzahlung **G** 24
– Kündbarkeit **B** 78a
– mit dem beauftragten Kreditinstitut **B** 67 ff., 74 ff.
– mit Zahlungsauslösedienstleister **B** 82 ff.
– Online-Banking **K** 10; *siehe auch dort*
– Schutzwirkungen zugunsten Dritter **B** 85
– Sparkassen **A** 528
– Sperrberechtigung **B** 105
– Zahlungsverbot **B** 808

Zahlungsdiensterecht **A** 29; **B** 10 ff., 16 ff., 48 ff., 53 ff.
– Drittstaatensachverhalte **B** 50
– Girokonto **B** 65
– Gutschrift **B** 65
– Haftung **B** 63 f.
– Kontoinformationsdienste **B** 51
– Mittelzuflussprinzip **B** 65
– Regelungsstruktur **B** 56 ff.
– Rentenzahlverfahren **B** 52
– Sozialversicherungsträger **B** 52
– Unternehmer als Kontoinhaber **B** 55
– Vertragskette **B** 61
– Zahlungsauslösedienst **B** 51

Zahlungsdiensterichtlinie I **A** 5, 18 f.; **B** 8 f.

Zahlungsdiensterichtlinie II **A** 20 f.; **B** 14 f.; **C** 18 ff.
– Kontoinformationsdienst **A** 117 ff.
– Überarbeitung **A** 23
– Übersetzungsfehler **G** 150

Zahlungsdienstevertrag **A** 29
– Anspruch auf Gutschrift **A** 63
– Fernabsatzvertrag **B** 258
– Rechtsmängel **B** 701
– Überweisungstechniken **B** 191

Zahlungsdienstleister
– Authentifizierung **B** 104
– dritter **A** 20; **K** 264
– Insolvenz **B** 769, 806 ff.
– Mitverschulden des Zahlungsdienstleisters **K** 232 ff.

Zahlungsgarantie **J** 21

Zahlungsinstrumente **E** 14 ff.
– Autorisierung durch **B** 104 f.
– Bankkarte **E** 19
– Begriff **B** 401 f.
– digitale Karte **E** 48
– Nutzung, missbräuchliche **B** 334 ff., 365
– Online-Banking **K** 18 ff.
– personalisierte **E** 20
– Schutzpflichten **B** 403 ff., 408
– Sicherheitsmerkmale, personalisierte **G** 38
– Technologieneutralität **G** 38
– Universalkreditkarte **G** 35 ff.
– unkörperliches **G** 138; **K** 195 ff.
– Unterschied zum Zahlungsauthentifizierungsinstrument **E** 18
– Verlust **B** 349
– Zusendung, unaufgeforderte **K** 178 f.

Zahlungskarte **E** 14; *siehe auch Zahlungsinstrumente*

Zahlungskontengesetz (ZKG) **A** 28; **B** 271; **K** 10

Zahlungskontenrichtlinie **A** 22

Zahlungskonto **A** 22, 205, 223

Zahlungsmittel, gesetzliche **A** 50 ff.

Zahlungspapiere **I** 11

Zahlungssysteme, Vorrang der Regelung **B** 165

Zahlungsunfähigkeit **B** 754 ff.

Zahlungsverbot **B** 807 ff.

Zahlungsverkehr
– bargeldloser **A** 617 ff.; **N** 182 ff., 251 f.
– elektronischer **A** 2
– grenzüberschreitender **A** 6, 142 ff.
  – EBA Clearing **A** 159 ff.
  – Elektronisches Massenzahlungsverkehrssystem (EMZ) **A** 142
  – Euro Retail Payments Board (ERPB) **A** 164
  – Instant Payment **A** 164 ff.
  – Real Time Gross Settlement-System (RTGS Plus) **A** 143
  – SEPA Instant Überweisung **A** 165
  – SWIFT **A** 151 ff., 166
  – TARGET2 **A** 144 ff.
– überbetrieblicher **A** 129 ff., 131 ff.
– Vordrucke **A** 169
– Zahlungsverkehrsabkommen **A** 30
– Zweck **B** 244

Zahlungsverzug FactÜ **1** 32 f.

Zahlungsvorgang **K** 330; **N** 129, 288

Zeichenfehler **H** 166

Zentralbankgeld, digitales **A** 108 ff.

Zentraler Sperrannahmedienst **E** 100

Zentralregisterwertpapiere **Q** 13

Zero Bonds **P** 392

Zero-Day-Exploits **K** 45, 145

Zertifikate **L** 6; **M** 381 ff.; **P** 7, 70 ff., 80
– Aktien vertretende **P** 80
– Product Governance **P** 95
– Risiken **P** 392

Zession **A** 459; **FactÜ** **1** 42

Zielkonto **B** 507 f.

Zielmarkt **L** 24; **M** 239

Zielsparvertrag **N** 213

Zielvorgaben, vertriebliche **M** 315 ff.

Zinsen
– Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute, Inhaltskontrolle **A** 585 ff.
– Änderung **A** 599 ff.
– Anpassung **P** 43
– Aufschlag **M** 378
– Begrenzungsvereinbarungen (Caps) **P** 68
– Einlagengeschäft **N** 376 ff.; *siehe auch Einlagengeschäft, Zinsanspruch*
– Garantien (Floors) **P** 68
– kapitalisierte **N** 325
– Kontokorrent **A** 676
– Kündigungsrecht bei Erhöhung **A** 603
– Negativzinsen **A** 613; **N** 438 ff.
– Nicht-Verbraucher **A** 597
– Überziehung **A** 655

Zinsscheine **Q** 6, 178, 183

beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Zinsswaps M 360 ff.; **P** 65, 67, 80, 386
– Hedging **P** 390
– massgeschneiderte **P** 421
– Risiken **P** 392
– vorstrukturierte **P** 422
Zinstermingeschäfte P 44
Zinswende N 470
Zirkulationsmärkte P 6
Zug um Zug J 130
Zugangsdaten B 417; **K** 36
Zurückweisungsrecht B 598 ff., 605 ff.
Zusatzanwendungen E 8, 321 ff.
Zusatzdienste (§ 39 ZKG) A 238
Zusatzkarte G 14, 60 ff.
Zusatzleistungen G 80
Zusatzverpflichtungen, beratungsvertragliche P 447
Zusendung, unaufgeforderte K 178 f.
Zustellungssaldo N 522
Zuteilungsverfahren nach öffentlichen Verkaufsangeboten P 610 ff.
Zuvielüberweisung B 706 ff.
Zuwendungen A 285 ff.; **O** 84
– Anlageberatung **M** 107 ff.
– Dritter **P** 416
– konfliktrelevante **P** 595 ff.
Zuwendungsverbot M 294, 430
Zwangsgiro Q 62
Zwangsvollstreckung Q 142 ff.
Zweckbestimmung A 630, 664
Zwecksparunternehmen, Verbot von N 170 ff., 247 ff.
Zwei-Factor-Verfahren FactÜ 2 11, 50; **FactÜ 11** 5 ff.
Zwei-Faktor-Authentifizierung G 8; **K** 38
Zwei-Konten-Methode A 622
Zwei-Parteien-System G 22
Zweitbank H 88
– Avisbank **J** 235 ff.
– Bankgarantie **J** 213, 216 ff.
– Dokumentenakkreditiv **H** 29 f.
– Dokumenteninkasso **I** 27 ff.
Zweite Bankenkoordinierungs-RL 89/646/EWG N 130
Zweite E-Geld-RL A 5
Zweite Marktmissbrauchsrichtlinie (MAD) M 65
Zweites Finanzmarktförderungsgesetz (FinMFöG 2) M 50
Zweites Finanzmarktnovellierungsgesetz (2. FiMaNoG) M 66 ff.
Zweitkarte K 70
Zwei-Tranchen-Modell L 107
Zweitschriften A 413
Zwischenbank A 131 ff.
– Clearingabkommen **A** 137 f.
– Deckungsherausgabe, Anspruch auf **B** 522 ff.
– Folgeschäden, Ersatz von **B** 482 ff.
– Gironetze in Deutschland **A** 139 ff.
– Hybridsysteme **A** 133
– Inkassogeschäft **D** 316 ff.
– Leitwege **A** 134
– Rechtsbeziehungen **A** 135 ff.
– Scheckverkehr **D** 145 ff.
– Verrechnungsmethoden **A** 133, 141
Zwischenkommissionär P 570 ff., 575 f.
Zwischensalden A 676
Zwischenscheine L 6; **Q** 6

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG