

Münchener Anwaltshandbuch Bank- und Kapitalmarktrecht

3. Auflage 2024
ISBN 978-3-406-79683-8
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

Fette Zahlen bezeichnen die Paragraphen, magere die Randnummern

Abberufung

- Aufsichtsratsmitglieder 2 113 ff.
- Geschäftsleiter 2 101 ff.
- Verwaltungsratsmitglieder 2 113 ff.

Abbuchungsauftragslastschriftverfahren 5 200

Abgeltungsteuer 10 12, 70 ff.

- Abzug von Werbungs- und Transaktionskosten 10 100 ff.
- Besteuerung von Kapitaleinkünften 10 70 ff.
- Darlehensverzicht und Rückabwicklung bei Schrottimmobilien 10 140 ff.
- Einkünfteerzielungsabsicht 10 127 ff.
- Geltungsbereich 10 84 ff.
- Gesamtsteuerbelastung 10 89
- Quellensteuerabzug 10 112 ff.
- (Schein-)Renditen bei Schneeballsystemen 10 144 ff.
- Steuerpflicht von Erstattungsinsen 10 146 ff.
- Umfang der Einkünfte aus Kapitalvermögen 10 77 ff.
- Veranlagungspflicht 10 92 ff.
- Veranlagungswahlrechte 10 98 ff.
- Verlustverrechnung 10 103 ff.

Abgestimmtes Verhalten 3 196

Abkommen über SEPA-Inlandslastschrift 5 261 ff.

Abkommen über SEPA-Inlandsüberweisung 5 138 ff.

Abmahnung

- Verwendung unwirksamer AGB 4 98 ff.

Abschlussgebühr der Bausparkassen 4 108 ff.

Abspaltungsverbot 7 527

Abstrakte Sicherheiten 7 34

Abstraktes Schuldversprechen

- Vollstreckung 7 697 ff.

Abtretungsausschluss 3 335 ff.

Abwicklungskredit 6 289

Abzugssteuern

- Haftung 10 216

Ad-hoc-Publizität 9 63 ff.

- Anwendungsbereich 9 65 ff.

- Ausnahme 9 77 ff.

- Formalia 9 72 ff.

- Pflicht zur baldigen Veröffentlichung 9 71

- Selbstbefreiung 9 77 ff.

- unmittelbarer Emittenbezug 9 69 f.

- Zukunftsfinanzierungsgesetz 9 74

AGB-Banken 7 70 ff., 84, 148

AGB-Pfandrecht 7 492, 514, 518 ff.

AGB-Sparkassen 3 199; 7 70 ff., 84, 148

Agio 4 162 ff.

Akteneinsicht 2 32 ff.

Aktien 8 205 ff.

Akzeptkredit 6 36

Akzessorische Sicherheiten 7 33

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) 1 96; 3 4, 192 ff.

- Abgrenzung zur Individualvereinbarung 4 4 f.

- Änderung 3 221 ff.

- ausfüllungsbedürftige Leerräume 4 10

- Auslegung 4 14

- Bankentgelte 4 2 ff.

- bankinterne Anweisung 4 11

- Bedeutung 3 202 ff.

- Darlegungs- und Beweislast 4 13

- Einbeziehung 3 212 ff.

- Entwicklung 3 192 ff.

- im Kopf des Verwenders gespeichert 4 9

- Klauselverbote 4 21

- Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln 4 22 ff.

- Kreditsicherung 7 82 ff.

- Rechtsfolge der Nichteinbeziehung 4 59 ff.

- Stellen der Vertragsbedingungen 4 6 ff.

- Stempelaufdruck 4 12

- Transparenzgebot 4 52 ff.

- Unangemessenheit 4 48 ff.

- Unklarheitenregelung 4 14 ff.

- Unterlassungsklagengesetz 4 74 ff.

Allgemeiner Bankvertrag 3 3, 231 ff.

Allianz-Lebensversicherungs-AG-Entscheidung 4 105

Allphasen-Netto-Umsatzsteuersystem mit Vorsteuerabzug 10 163

American Express 5 417

Anderkonto 3 103 ff., 414

Andeutungstheorie 7 208

Anfechtung 7 90, 267 ff.

Angabe der Sicherheiten 6 126 ff.

Angehörigenbürgschaften 7 390, 416 ff., 499, 618, 688

Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung 9 138 f.

Anlagegeld 3 153

Anlagegerechte Beratung 8 35 ff.

- Prüfung der Anlage 8 36 ff.

- sachgerechte Anlageempfehlung 8 52 ff.

Anlassprüfungen 2 29, 82

Anlassrechtsprechung 7 296, 408

Anlegererschädigung 1 34 ff.

Anlegergerechte Beratung 8 21 ff.

- Berücksichtigung des Kundenexplorations-ergebnis 8 28 ff.

- Kundenexploration 8 22 ff.

Anlegermehrheiten 8 402 ff.

Anlegerprozess 8 332 ff.

- Abtretung 8 427 ff.

- Anlegermehrheiten 8 402 ff.

- Anträge 8 390 ff.
- Arrestverfahren 8 431 ff.
- ausschließlicher Gerichtsstand 8 342 ff.
- Beweislast 8 353 ff.
- Beweismittel 8 379 ff.
- Gerichtsstandsvereinbarungen 8 334 ff.
- internationale Zuständigkeit 8 347 ff.
- KapMuG 8 405 ff.
- örtliche Zuständigkeit 8 338 ff.
- Rechtskraft 8 399 ff.
- Sammelklage 8 402 ff.
- Streitgegenstand 8 399 ff.
- Anleihen 8 202**
- Annuitätendarlehen 6 22**
- Anrechnungsmethode 10 18**
- Anstaltsaufsicht 2 9**
- Anteilsverkauf, Besteuerung 10 206 ff.**
- Anwaltschaft 1 67 f.**
- Anzahlungsgarantie 7 451**
- Anzeigepflicht**
 - Abtretungen von Versicherungsansprüchen 7 630
 - Erbschaft 3 288 ff.
- ARAG/Garmenbeck-Entscheidung 1 60 f.; 2 108**
- Arbeitnehmerbürgschaft 7 256 f.**
- Arrestverfahren 8 431 ff.**
- Aufbewahrungspflichten 9 147**
- Aufgabenverteilung 2 45 ff.**
- Aufklärungs- und Informationspflichten**
 - Kreditsicherung 7 105 ff.
- Aufklärungspflichten**
 - Kapitalanlagerecht 8 4, 5 ff.
 - Kreditgeschäft 6 57 ff.
 - Kreditgeschäft, Fallgruppen 6 63 ff.
 - produktspezifische 8 191 ff.
 - Restschuldversicherung 7 732 ff.
- Aufsicht**
 - Aufsichts- und Verwaltungsratsmitglieder 2 12 ff.
 - Geschäftsleiter 2 12 ff.
 - Institute 2 12 ff.
 - Sicherungseinrichtungen 2 12 ff.
- Aufsichtsgespräch 2 55 f., 85**
- Aufsichtsorgane**
 - gesellschaftsrechtliche 1 52
 - Haftung 1 53 ff.
- Aufsichtsplanung 2 55 ff.**
- Aufsichtsrat**
 - Haftung 1 53 ff.
- Aufsichtsratsmitglieder**
 - Abberufung 2 113 ff.
 - Aufsicht 2 113 ff.
- Aufsichtsrechtliche Pflichten der Kreditinstitute 2 59 ff.**
- Aufsichtsrichtlinie 2 45, 52**
- Auftragsstrenge 5 98**
- Aufzeichnungspflichten 9 147 ff.**
- Ausbietungsgarantie 7 452 f.**
- Ausfallbürgschaft 7 333 f.**
- Ausführungsbedingungen 5 84**
- Ausführungsfrist 5 58 ff., 110 ff.**

- Ausführungspflicht 5 83**
- Auskunftsanspruch**
 - Unwirksamkeit einer Gebührenklausel 4 66a
- Auskunftspflichten**
 - Anlagevermittler 8 83 ff.
 - Aufklärung durch Prospekte 8 193 ff.
 - geschlossene Fonds 8 243 ff.
 - Immobilienanlagen 8 216 ff.
 - Information durch Prospekt 8 87
 - Innenprovisionen 8 98 ff.
 - Lebensversicherung 8 261 ff.
 - Pflichtverletzung 8 264 ff.
 - Plausibilitätsprüfung 8 88 ff.
 - Rückvergütungen 8 103
 - Schadensersatzanspruch 8 264 ff.
 - Swap-Geschäfte 8 212 ff.
 - Umfang 8 83 ff.
 - verzinsliche Anlagen 8 201 ff.
- Auskunftsvertrag**
 - Abschluss 8 79 ff.
 - Anlagevermittler 8 75, 79 ff.
 - Pflichten 8 83 ff.
- Ausländer**
 - Kontoführung bei 3 183 ff.
 - Rechts- und Geschäftsfähigkeit 3 12, 184
- Auslandskreditgeschäft 6 273 ff.**
 - Bankgarantie 6 285
 - Dokumentenakkreditiv 6 279 ff.
 - Forfaiting 6 287
- Auslandsüberweisung 5 180 ff.**
- Auslegung**
 - AGB 4 14 ff.
 - ergänzende Vertragsauslegung 4 60 ff.
 - kundenfeindlichste 4 14 ff.
- Ausschüttungen der Gesellschaft 10 41**
- Außenhaftung 8 174**
- Automatisierter Abruf von Kontoinformationen 3 258**
- Autorisierung 5 49 ff.**
 - Debitkarte 5 336 ff.
 - fehlende 5 78, 85, 113 ff., 118 ff., 282 ff., 356 ff., 460 ff., 563
 - Kreditkartengeschäft 5 435 ff.
 - Lastschriftverkehr 5 267 ff.
 - Onlinebanking 5 522 ff.
 - Überweisung 5 78
- Autorisierungsabfrage 5 354**
- Avalkredit 6 37**
- Back-to-Back-Finanzierungen 10 95 f.**
- Bankaufsichtliche Compliance der Kreditinstitute 2 62 ff.**
- Bankauskunft 3 321 ff.**
 - Begriff 3 322 ff.
 - Entgelt 4 179
 - Haftung 3 333 ff.
 - Regelungsort 3 322 ff.
 - Voraussetzungen 3 328 ff.
- Banken- und Kapitalmarkt 1 1 ff.**
 - Beteiligte 1 1 ff.
 - Organisation 1 1 ff.

Bankenabgabe 10 349 ff.**Bankenaufsicht** 2 1 ff.

- Aufbau 1 41 ff.
- Aufgabenverteilung 1 45 f.; 2 45 ff.
- Aufsichtsgespräche 2 55 f.
- Bedeutung 1 48 ff.
- Dualität 1 41, 44, 46
- Einheitsaufsicht 2 18
- Erlaubnisvorbehalte 2 40 ff.
- fördernde Wirtschaftsaufsicht 2 37 ff.
- geschichtliche Entwicklung 2 5 ff.
- laufende Überwachung 2 46 ff.
- Mindestanforderungen 1 48 ff.
- Rechtsschutz 2 32 ff.
- risikoorientierte 2 53 ff.
- Tätigkeitsverbote 2 40 ff.
- über Aufsichts- und Verwaltungsratsmitglieder 2 113 ff.
- Wettbewerbsneutralität der 2 37

Bankengruppen 1 13**Bankenkrise** 10 349**Bankensystem** 1 1, 10 ff.**Bankentgelt** 4 1 ff.; s. a. *Entgelt, Entgeltklauseln***Bankgarantie** 6 285; 7 448 ff.**Bankgeheimnis** 3 3, 241 ff.; 5 109

- Abtretungsausschluss 3 335 ff.
- Auslagerung von Prozessen 3 251
- automatisierter Abruf von Kontoinformationen 3 258
- Bankauskunft 3 321 ff.
- Einwilligung des Kunden 3 302 ff.
- Erbschaftsteuer 3 288 ff.
- Gegenstand 3 245 ff.
- Geheimnisherr 3 245 ff.
- Grenzen 3 252 ff.
- inneres 3 250
- Kontenabruf 10 240 ff.
- Kontrollmitteilungen 3 276 ff.
- Kreditgeschäft 6 290 ff.
- öffentliches Recht 3 256 ff.
- Rechtsgrundlage 3 242 ff.
- Sammelauskunftsersuchen 3 282 ff.
- SCHUFA-Hinweis 3 310
- sonstige Schranken 3 295 ff.
- Steuerrecht 3 273 ff.; 10 233 ff.
- Strafrecht 3 261 ff.
- Umwandlungen 3 345 ff.
- Zivilrecht 3 254 f.
- Zufallsfunde 3 266

Bankgeschäfte 2 59**Bankgeschäftliche Prüfungen** 2 50, 86**Banking-App** 5 536**Bankmäßige Geschäftsbeziehung** 7 68**Bankmitarbeiter**

- Anstifter/Gehilfe 10 337 ff.

Bankübliche Gepflogenheiten 2 74**Bankvertrag, allgemeiner** 3 3, 231 ff.**Barauszahlungen**

- Entgelt 4 180

Barinzahlungen

- Entgelt 4 180

Barzahlungsklausel 5 481**Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)**
1 42**Basel II** 7 9**Basel III** 1 144; 7 9**Baseler Ausschuss** 1 144**Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht** 1 42**Basiskonto** 3 2, 47 ff.

- Ablehnungsgründe 3 59 f.
- Anspruchsberechtigte 3 56
- Antragsverfahren 3 58
- Entgelt 4 178 f.
- Entgelte/Kosten 3 68 ff.
- Kontrahierungszwang 3 47 ff.
- Kündigungsgründe 3 61 ff.
- Mindestanforderungen 3 53 ff.
- Verbot von Vertragsstrafen 3 74
- Verpflichtete 3 57

Baufinanzierung 6 198 ff.

- Ratenplan 6 212

- selbstschuldnerische Bürgschaft 6 214

- Zahlung nach Baufortschritt 6 209 ff.

Bausparkassen 1 108**Bausparvertrag** 6 31 ff.

- Darlehensgebühr 4 134 ff.
- Sicherungsabtretung 7 639 ff.

Bauträger

- Definition 6 207

Bauträgerfinanzierung 6 225 ff.**Bauträgerkreditvertrag** 6 225 ff.**Bauträgervertrag** 6 198 ff.

- Begriff 6 200
- Form 6 202
- Zwangsvollstreckungsunterwerfung 6 213

Bauvertragsrechtsreform 6 235a**Bearbeitungsentgelt**

- gewerblicher Kredit 4 124 ff.
- Verbraucherdarlehen 4 115 ff.

Bearbeitungsgebühr 6 98**Belegloses Scheckeinzugsverfahren** 5 731, 746 ff.**Beleihungsobergrenzen** 7 111**Beleihungsrichtlinien** 7 112**Beleihungswert** 7 134 ff.

- bewegliche Sachen 7 135

- Bürgschaften 7 139

- Ermittlung 7 107 f.

- Forderungen aus Lieferungen/Leistungen 7 137

- Garantien 7 139

- gewerbliche Schutzrechte 7 138

- Kontenguthaben 7 136

- Patronatserklärung 7 139

- Sicherungsübereignung 7 135

- Vermögensrechte 7 136

- Wertpapiere 7 136

Beratungsleistungen

- Immobilär-Verbraucherdarlehensverträge 6 119a ff.

Beratungspflichten

- Anlageberater 8 18 ff.
- anlagegerechte Beratung 8 35 ff.
- Anlagevermittler 8 105 ff.

- anlegergerechte Beratung 8 21 ff.
- Aufklärung durch Prospekte 8 193 ff.
- Exploration 8 22 ff.
- geschlossene Fonds 8 243 ff.
- Immobilienanlagen 8 216 ff.
- Innenprovisionen 8 58 ff.
- Kapitalanlagenrecht 8 4
- Kreditgeschäft 6 57 ff.
- Lebensversicherung 8 261 ff.
- Pflichtverletzung 8 264 ff.
- produktspezifische 8 191 ff.
- Risikoerhöhung durch Kreditfinanzierung 8 69 ff.
- Rückvergütungen 8 58 ff.
- Schadensersatzanspruch 8 264 ff.
- Swap-Geschäfte 8 212 ff.
- verzinsliche Anlagen 8 201 ff.
- Beratungsvertrag**
 - Anlageberater 8 3, 13 ff.
 - Anlagevermittler 8 76
- Bereitstellungsprovision** 6 76 ff.
- Bereitstellungszinsen** 4 147; 6 76 f.
- Berufliche Verschwiegenheitspflichten** 7 612
- Berufsausbildungsverträge** 3 132
- Best Execution** 9 148
- Besteuerung**
 - Anteilsverkäufen 10 206 ff.
 - Dividenden 10 201 ff.
 - Grunderwerbsvorgänge 10 196 ff.
 - Haftung 10 213 ff.
 - Kapitalanlagen 10 42 ff.
 - nachgelagerte 10 62
 - vorgelagerte 10 62
- Betreuung, Kontoführung** 3 159 ff.
- Betriebsausgaben** 10 150 ff.
- Betriebsmittelkredit** 6 42
- Betriebsübergang** 7 113
- Betrug** 1 137
- Beweislast** 1 81 ff., 90
- Bewertung von Kreditsicherheiten** 7 126, 133 ff.
 - bewegliche Sachen 7 135
 - Bürgschaften 7 139
 - Forderungen aus Lieferungen/Leistungen 7 137
 - Garantien 7 139
 - gewerbliche Schutzrechte 7 138
 - Grundstücke/Grundpfandrechte 7 134
 - Kontenguthaben 7 136
 - Patronatserklärung 7 139
 - Personalsicherheiten 7 139 f.
 - Realsicherheiten 7 134 ff.
 - Sicherungsübereignung 7 135
 - Vermögensrechte 7 136
 - Wertpapiere 7 136
- BIC** 5 105
- Bilanzvermerk** 7 467
- Bitcoin** 5 688 ff.
 - Bankaufsichtsrecht 5 699
 - Blockchain 5 690
 - Finanzinstrumente 5 699
 - Funktionsweise 5 689 ff.
 - Geldfunktion 5 696
- Insolvenz 5 701
- kein Geld im Rechtssinn 5 695 f.
- Mining 5 690
- Open Source 5 689
- rechtliche Einordnung 5 693 ff.
- Risiken 5 700
- Schlüsselpaar 5 692
- Zahlungsmittel 5 697 f.
- Blankobürgschaft** 7 226 ff.
- Blankokredit** 7 7, 117 ff.
- Blankozession** 7 598
- Blind-Pool** 8 260
- Blitzgirokonten** 5 31
- Blockchain** 5 690; 7 24 ff.
- Bonität** 6 8
- Bonitätsprüfungen** 7 107 f.
- Bonitätsrisiko** 8 202
- Börsen** 1 63
- Börsengesetz** 1 116
- Börsenwesen** 1 62 ff.
- Börsenzulassung**
 - Erledigung 9 16
 - Widerruf 9 15
- Brancheninformationsdienste** 8 48
- Briefgrundschuld** 7 651
- BRRD-Umsetzungsgesetz** 1 97; 2 30
- Buchgeld** 5 645
- Buchgrundschuld** 7 651, 658 ff.
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin)** 8 165 ff.
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** 1 44, 123
 - Aufgaben 2 25 ff.
 - Aufgabenverteilung 2 45 ff.
 - Behörde 2 27
 - Finanzierung 2 22 ff.
 - Instrumente 2 28 ff.
- Bundesbank** 1 44
- Bürgenhaftung**
 - Akzessorietätsgrundsatz 7 277 f., 290 ff.
 - Änderung der Hauptschuld 7 283 ff.
 - Anlassrechtsprechung 7 296
 - Bestand der Hauptforderung 7 279
 - Erweiterungen 7 287 ff.
 - gesetzliche 7 226 ff.
 - Inhaltskontrolle bei weiter Zweckerklärung 7 293 ff.
 - Rechtsverfolgungskosten 7 289
 - Teilleistungen 7 279
 - Umfang 7 277 ff.
- Bürgschaft** 3 305 ff.; 7 184 ff.
 - Abgrenzung 7 190 ff.
 - Akzessorietät 7 184, 277 f.
 - Anrechnung von Zahlungseingängen 7 317
 - auf erstes Anfordern 7 337 ff.
 - Ausfallbürgschaft 7 333 f.
 - bedingte 7 304
 - Beendigung 7 298 ff.
 - befristete 7 304
 - Einredeverzicht 7 311 ff.
 - Erlöschen der Hauptforderung 7 308

- finanzielle Überforderung 7 238 ff.
- Freigabe von Sicherheiten 7 320 ff.
- Gesellschafterbürgschaft 7 360 ff.
- Höchstbetragsbürgschaft 7 326 ff.
- Inanspruchnahme 7 311 ff., 383 ff.
- im Insolvenzverfahren 7 391 ff.
- kaufmännische 7 216 ff.
- Kreditbürgschaft 7 344
- Kündigung 7 298 ff.
- Kündigungsrecht des Bürgen 7 322
- Mietbürgschaft 7 367 ff.
- Nachbürgschaft 7 330 f.
- öffentliche Hand 7 369 ff.
- Prozessbürgschaft 7 363 ff.
- Rechtsnatur 7 184 ff.
- Rückbürgschaft 7 332
- Rückgriff des Bürgen 7 394 f.
- Rücktritt 7 303
- selbstschuldnerische 7 312
- Sittenwidrigkeit 7 238 ff.
- Steuerbürgschaft 7 366
- Teilbürgschaft 7 329
- Tod 7 305
- Übergang von Sicherheiten 7 318
- Verjährung 7 372 ff.
- Verjährungsfristverlängerung 7 323
- Verwirkung 7 310
- Vorauszahlungsbürgschaft 7 345 ff.
- Wechsel der Parteien 7 306
- Widerruf 7 303
- wirtschaftliche Verbreitung 7 188
- Zeitbürgschaft 7 335 f.
- zusätzliche Bürgschaftserklärungen 7 319
- Zweckerklärung weit 7 293 ff.
- Bürgschaftsbanken** 7 369 ff.
- Bürgschaftsvertrag**
 - Abschluss 7 198 ff.
 - AGB 7 228 f.
 - Anfechtung 7 267 ff.
 - Blankobürgschaft 7 226 ff.
 - Form 7 208 ff.
 - Genehmigung 7 212
 - Haustürgeschäft 7 230 ff.
 - Heilung von Formverstößen 7 227
 - Parteien 7 195 ff.
 - Pflichtangaben 7 202 ff.
 - Stellvertretung 7 220 ff.
 - Verbraucherschutz 7 228 ff.
 - Verbürgungswille 7 203
 - Vollmacht 7 212
 - Wegfall/Störung der Geschäftsgrundlage 7 275 f.
 - Wirksamkeit 7 227 ff.
 - Zustimmungserfordernisse 7 223 ff.
- Business Judgement Rule** 2 108
- Business-to-Customer-Geschäft (B2C)** 5 652
- Carried interest** 10 59
- ChipTAN** 5 534
- Churning** 1 83
- Click-Wrap-Verfahren** 3 219

- COBOLD-Anleihe** 8 203
- Cobranding** 5 400
- Code of Conduct** 1 51
- Commercial Bank** 1 8
- Compliance** 2 62 ff.; 9 90 ff.
- Compliance Defense** 9 91
- Covid-19-Pandemie** 7 23 f., 149, 437
- Credit Default Swaps (CDS)** 7 43
- Credit Linked Notes (CLN)** 7 43
- Crowdfunding** 10 56, 61
- Crowdinvesting** 10 61
- Cum-Ex-Gestaltungen** 10 8, 30
- Currency Token** 5 688
- Customer to customer (C2C)** 5 654
- Cut-Off-Zeiten** 5 58
- Darlehen** 6 1 ff.; s. a. *Kredit*
 - Annuitäten 6 22
 - Bausparvertrag 6 31 ff.
 - endfällig 6 23 ff.
 - Insolvenz 6 309 ff.
 - Kontoführungsgebühr 6 99
 - Tilgung durch Fondssparpläne 6 34
 - Tilgung durch Kapitallebensversicherung 6 28 ff.
 - tilgungsfrei 6 23 ff.
 - Zwischenfinanzierung 6 31 ff.
- Darlehensablösung** 4 149 f.
- Darlehensabsicherung** 1 100
- Darlehensgebühr bei Bausparverträgen** 4 134 ff.
- Darlehensvermittlungsverträge** 6 55 f.
- Darlehensvertrag** 1 98; 6 1 ff.; 7 69; s. a. *Kreditvertrag*, *Verbraucherdarlehensvertrag*
 - Anlass für Sicherungsgeschäft 7 46 ff.
 - außerordentliche Kündigung 6 182 ff.
 - Baufinanzierung 6 198 ff.
 - Bearbeitungsgebühr 6 87
 - Darlehenskontoführungsgebühr 6 88
 - Definition 6 14
 - Disagio 6 93 ff.
 - einvernehmliche Aufhebung 6 177 ff.
 - Erfüllung 6 72 ff.
 - Forderungsabtretungsklauseln 6 305 ff.
 - Immobiliendarlehen 6 109
 - Informationspflichten 6 26 f., 116 ff.
 - Inhalt 6 72 ff.
 - Kontoführungsgebühr 4 161 ff.
 - Kreditwürdigkeitsprüfung 6 119c ff.
 - Kündigung 6 149 ff.; 7 152 ff.
 - Teilkündigung 6 154
 - Valutierung 6 72 ff.
 - Verbraucherdarlehen 6 102 ff.
 - Verjährung 6 193 ff.
 - Vorfälligkeitsentschädigung 6 163 ff.
 - vorzeitige Beendigung 6 149 ff.
 - Wertermittlungsgebühr 6 101
 - Zinsen 6 82 ff.
- Datenschutz** 3 318, 338, 343, 346; 5 109, 601; 6 290 ff., 491 f.
- Daueraufsicht** 2 12
- Dauerauftrag** 5 36, 95, 170 f.

Debitkarte

- Ablehnung des Zahlungsauftrags 5 352 ff.
 - Änderungen des Kartenvertrags 5 325 ff.
 - Aufladung von Guthaben 5 306
 - Auszahlungsgeschäft 5 306
 - Auszahlungsvorgang 5 391 ff.
 - Autorisierung 5 336 ff.
 - Barauszahlung am Geldautomaten 5 384 ff.
 - Bareinzahlung 5 306
 - Bargeldausgabe an Kassen 5 405
 - Beweisproblematik 5 375 ff., 393 f.
 - Direktes Kundenentgelt 5 388 ff.
 - Einsatzmöglichkeiten 5 305 ff.
 - Einzelzahlungsvertrag 5 386
 - Einzug des Forderungsbetrags 5 406
 - Entgelte 5 402 ff.
 - Erstattungsanspruch bei autorisierter Kartenzahlung 5 382 f.
 - Falschgeld 5 393
 - Haftung bei nicht autorisierten Kartenzahlungen 5 358 ff.
 - Händlerbedingungen 5 398 ff.
 - Inkassovereinbarung 5 406
 - Kartenakzeptanz 5 400
 - Kartenmissbrauch 5 367
 - Kartensperre 5 342
 - Kartenvertrag 5 317 ff.
 - Kleinbetragszahlungsverfahren 5 311
 - Kontoauszüge 5 313
 - Kontrahierungszwang 5 320
 - Kündigung des Kartenvertrags 5 330
 - Limit 5 341
 - Nutzung bei Insolvenz 5 408 ff.
 - POS-Zahlung 5 411 f.
 - Preise und Entgelte 5 333 ff.
 - Rechtsbeziehung Händler/Kartenausgeber 5 398 ff.
 - Rechtsbeziehung Karteninhaber/Zahlungsdienstleister 5 316 ff.
 - Rechtsentwicklung 5 301 ff.
 - Rechtsnatur 5 314 f.
 - Regressanspruch 5 407
 - Schadensersatz 5 395 f.
 - Schadensersatzansprüche des Kartenausgebers 5 363 ff.
 - Skimming 5 380
 - Sorgfaltspflichten des Kartenausgebers 5 349 ff.
 - Sorgfaltspflichten des Karteninhabers 5 343 ff.
 - Urkunde 5 315
 - virtualisierte 5 312
 - Zahlungsdienstleistungsvertrag 5 385, 398
 - Zahlungsgarantie 5 401
 - Zahlungskartengeschäft 5 308
- Deckungslücke** 6 28
- Delkredere** 7 193
- Depotgesetz** 1 117
- Depotsperre** 7 506
- Depotübertragung** 10 258
- Deregulierung** 2 1
- Deutsche Bundesbank** 2 46 ff.

Deutsche Kreditwirtschaft 1 33

- Deutsches Bankgesetz** 1 95
- Dezentralität der deutschen Wirtschaft** 2 6
- Digitalisierung** 7 24 ff.
- Diner's Club** 5 417
- Direkt- und Kettennachfrage** 5 141
- Direktbanken**
- Aufklärungspflichten 8 10
- Direktes Kundenentgelt** 5 388 ff.
- Disagio** 4 162 ff.; 6 93 ff.
- Discount-Broker**
- Aufklärungspflichten 8 10
- Diskontkredit** 6 40
- Dispositionscredit s. Kontokorrentkredit**
- Distributed Ledger Technologie (DLT)** 7 25
- Dividendenbesteuerung** 10 201 ff.
- DNS-Spoofing** 5 573
- Dokumentationspflichten** 3 45 f.
- Dokumentenakkreditiv** 6 279 ff.
- Dokumentenbasierter Zahlungsverkehr** 5 702 ff.
- Doppelbesteuerungsabkommen (DBA)** 10 16, 124
- Anrechnungsmethode 10 18
 - Freistellungsmethode 10 18
- Doppelte Proportionalität** 1 29; 2 55
- Drei-Säulen-Prinzip** 1 11
- Drittschuldnererklärung** 3 255
- Drittsicherheiten** 7 35
- Drittsicherheitsgeber** 3 307; 7 178
- Dualismus der Einkunftsarten** 10 20
- Dualität der Bankenaufsicht** 1 41
- DV PSD2-RTS** 5 444
- Dynamische TAN** 5 537
- Effektiver Jahreszins** 6 86, 131 ff.
- E-Geld** 5 493, 645 ff.
- E-Geld-Institute** 5 646
- E-Geld-Konten** 5 645
- Eigenkonto** 3 93 ff.
- Eigenmittelausstattung** 1 120; 2 28
- Eigentümergrundschuld** 7 649 f.
- Eigentumsvorbehalt** 7 570
- Eignungs- und Zuverlässigkeitsaufsicht** 2 12
- Einheitsaufsicht** 2 18
- Einkommensteuer** 10 10 ff.
- Einkommensteuer, duale** 10 12
- Einkünfte aus Kapitalvermögen** 10 23
- Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften** 10 24
- Einkünfteerzielungsabsicht** 10 127 ff.
- Einlagensicherung** 1 34 ff.
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz** 1 129 f.
- Einlagensicherungssysteme** 1 3, 34 ff.
- Einlagenschutz 1 34
 - freiwillige 1 34
 - genossenschaftliche FinanzGruppe 1 39
 - Institutsschutz 1 34
 - privates Bankgewerbe 1 37 f.
 - Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute 1 40
 - Sparkassen-Finanzgruppe 1 38

Einmalvaluierungserklärung 6 75**Einredeverzicht 7 311 ff.****Einzelzahlungsvertrag 5 30 ff.****Einzugsermächtigungslastschriftverfahren 5 200****Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) 5 302, 310, 339, 383****Emissionsprospekt s. Prospekt****Emissionsvertrag 5 426****Emittentenleitfaden der BaFin 1 116****Emissionszertifikate 9 12****Entgelt**

– Abschlussgebühr der Bausparkassen 4 108 ff.

– AGB 4 2 ff.

– Agio 4 162 ff.

– Bankauskunft 4 179

– Barauszahlungen 4 180

– Bareinzahlungen 4 180

– Basiskonto-Entgelt 4 178 f.

– Bearbeitungsentgelt bei Verbraucherdarlehen 4 115 ff.

– Bearbeitungsgebühr 6 98

– Bereitstellungszinsen 4 147; 6 76 ff.

– als Betriebsausgaben 10 150 ff.

– Darlehensgebühr bei Bausparverträgen 4 134 ff.

– Darlehenskontoführungsgebühr 6 99

– Darlehensverträge 4 161 ff.

– Darlehenszins 6 82 ff.

– Debitkarte 5 333 ff.

– Differenzierungsprinzipien 4 38 ff.

– Disagio 4 162 ff.; 6 93 ff.

– Folgenbeseitigungsanspruch 4 105 ff.

– Förderkreditverträge 4 145 ff.

– Individualbeitrag 4 130 ff.

– Kontoauszüge 6 100

– Kontogebühr bei Bausparverträgen 4 141 ff.

– Kreditkarte 5 432 ff.

– Lastschrift 5 243 ff.

– Leistungsbestimmungsbegriff 4 36 f.

– Löschungsbewilligung 4 163

– Negativzinsen 4 153 ff.

– Nichtabnahmeentschädigung 6 79 ff.

– Onlinebanking 5 519 ff.

– PayPal 5 663 f.

– Preishauptabreden 4 32 ff.

– Preisnebenabreden 4 35

– Schadensersatzanspruch 4 66

– Sicherheitenaustausch 4 164

– Sicherheitenbestellung 7 123 ff.

– Treuhandauftrag bei Darlehensablösung 4 149 f.

– Übersendung von Jahresdarlehenskontoauszügen 4 159 f.

– Überweisung 5 72 ff.

– Unterlassungs- und Widerrufsanspruch 4 79 ff.

– unzulässige Vereinbarungen 4 182b

– Verbandskontrolle 4 79 ff.

– Verwarentgelte 4 153 ff.

– Verwaltungskostenbeitrag bei zinslosen Studiendarlehen 4 146

– Vorfälligkeitsentschädigung 4 151 ff.; 6 163 ff., 177 ff.

– Werbungskosten 10 150 ff.

– Wertermittlungsgebühr 4 168 ff.; 6 101

– zulässige Vereinbarungen 4 182a

– Zusammenhang mit Sicherheiten 4 165 ff.

– Zustimmung-Fiktionsänderungs-Klausel 4 181 ff.

Entgeltklauseln

– AGB 4 2 ff.

– Amtsermittlungs- und Nachforschungspflicht 4 73

– Auskunftsanspruch 4 66a

– ergänzende Vertragsauslegung 4 60 ff.

– Kontrollfähigkeit 4 22 ff.

– Unangemessenheit 4 48 ff.

– Unwirksamkeitsfolgen 4 59 ff., 73 ff.

– Verjährung 4 67 ff.

– Verstoß gegen Transparenzgebot 4 52 ff.

– Vertrauens Gesichtspunkte 4 63 ff.

– vorbeugender Rechtsschutz 4 74 ff.

– Wegfall der Geschäftsgrundlage 4 65

Entschädigungssysteme

– Entschädigungseinrichtung 1 35 f.

– gesetzliche 1 35

Erbschaft, Anzeigepflicht der Banken 3 288 ff.**Erbschaftsteuer 3 166; 10 218, 257****Erbschein 3 177 ff.****Erfüllungsübernahme 7 400****Erklärungsbote 5 267, 435, 605****Erlassfalle 6 196****Erlaubnispflicht 2 12****EU Listing Acts 9 1, 108 ff.****Eurohypothek 7 657****Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) 1 42, 47****Europäische Zentralbank (EZB) 1 43****Europäischer Pass 5 648****Europäisches Finanzaufsichtssystem (ESFS) 1 42****European Banking Authority (EBA) 1 42****European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) 1 42****European Payments Council (EPC) 5 133, 202****European Securities and Markets Authority (ESMA) 1 42****Execution-only-business 8 10****Existenzgründer 6 108****Existenzgründungsfinanzierung 7 101 ff.****Exploration 8 22 ff.; 9 128 ff.****Externe Sicherheiten 7 36****Fachliche Geeignetheit von Geschäftsleitern 1 48****Factoring 6 269 ff.****Factoring-Geschäfte 5 231****Faktische Geschäftsführung 7 119 ff.****Falschgeld 5 393****Fernabsatzgeschäft 3 110 ff.; 7 88, 237, 415****Festgelder**

– Pfändung 3 388

Financial Transaction Services (FinTS) 5 540**Finanzdienstleistungen 3 111**

Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz 1 119
 Finanzierungsbestätigung 3 324
 Finanzierungsleasing 6 51 f., 260 ff.
 Finanzinstrumente 9 11
 Finanzmarktkrise 1 9, 42
 Finanzmarktstabilisierung 1 131 ff.
 Finanzmarktstabilisierungsanstalt (FMSA) 1 134
 Finanzmarktstabilisierungsgesetz (FMSStG) 1 97
 Finanzmarktsteuer 10 349 ff.
 Finanzsicherheiten 7 39
 Finanzstabilitätsgesetz (FinsStabG) 1 97
 Finanztransaktionssteuer 10 355
 Firmenkundengeschäft 1 103
 Floatgewinne 5 59
 Folgenbeseitigungsanspruch
 – aufsichtsrechtlicher 4 106 ff.
 – UWG 4 105 ff.
 Fonds, Einkünfteerzielungsabsicht 10 127 ff.
 Fondsfinanzierung 6 236 ff.
 – Aufklärungs- und Beratungspflichten 6 249 ff.
 – Einwendungsdurchgriff 6 240 ff.
 – Rückforderungsdurchgriff 6 240 ff.
 – Widerrufsrecht 6 240 ff.
 Fondssparpläne 6 34
 Förderkreditverträge 4 145 ff.
 Forderungsabtretung im Kreditgeschäft 6 305 ff.
 Forderungsgarantie 7 85
 Förderzweck 1 23
 Forfaiting 6 287
 Freistellungsauftrag 10 119
 Freistellungserklärung 6 210
 Freistellungsmethode 10 18
 Fremdfinanzierungsrisiken 8 258
 Fremdkonto 3 93 ff.
 Funktionstrennung 2 74
 Garantie 6 38; 7 139, 190, 435 ff.
 – Anwendungsfelder/Verbreitung 7 437
 – Anzahlungsgarantie 7 451
 – Ausbietungsgarantie 7 452 f.
 – Bankgarantie 7 448 ff.
 – Einwendungen 7 446
 – Gegengarantie 7 456
 – Haftungsumfang 7 436
 – Inanspruchnahme 7 445 ff.
 – Inhalt 7 436
 – Rechtsnatur 7 435
 – Rückgarantie 7 456
 – Rückgriff des Garantiegebers 7 447
 – Scheckeinzahlungsgarantie 7 454 f.
 – Vertrag 7 438 ff.
 Garantievertrag
 – AGB 7 440
 – Bankgarantierichtlinien 7 441
 – englisches Recht 7 442
 – Form 7 439
 – internationales Privatrecht 7 443 f.
 – Zustandekommen 7 438
 Gebührenpolitik von Rechtsanwälten 1 73 f.
 Gebundener Sollzinssatz 6 86
 Gegengarantie 7 456

Geldkarte 5 500 ff.
 – Bedeutung 5 500
 – Bezahlvorgang 5 504
 – kontogebundene 5 501
 – kontoungebundene 5 505
 – Ladevorgang 5 502
 GeldKarte/girogo 5 311
 Geldwäschegesetz
 – Legitimationsprüfung 3 27 ff.
 Gemeinschaftskonten 3 81 ff., 407
 Generalklauseln 1 102
 Generalübernehmermodell 6 207
 Genossenschaftliche FinanzGruppe 1 22 ff.
 Genossenschaftsbanken 3 198
 Gerichte 1 66
 Gesamtfälligkeitstellung 6 185 ff.
 Gesamtgrundschuld 7 652
 Gesamtschuldnerausgleich 7 433 f.
 Geschäftsbesorgungsvertrag 1 99
 Geschäftsleiter
 – Abberufung 2 101 ff.
 – Haftung 1 53 ff.
 – strafrechtliche Risiken 1 53 ff.
 – Tätigkeitsuntersagung 2 101 ff.
 – Verwarnung 2 94 ff.
 – Zuverlässigkeit und fachliche Geeignetheit 1 48
 Geschäftstag 5 56
 Geschäftsverbindung in Insolvenz 3 395 ff.
 Geschäftszeiten 5 57
 Geschlossene Fonds 8 243 ff.; 10 49
 Gesellschaft bürgerlichen Rechts
 – Darlehensvertrag 6 111
 – Kontofähigkeit 3 9
 Gesellschafterbürgschaft 7 252 ff., 360 ff.
 Gesetzliches Verbot 7 91
 Gewerbliche Schutzrechte 7 138
 Gewinneinkünfte 10 21
 Girocard-System 5 303
 Girokonto s. *Konto*
 Girokonto für jedermann 3 50
 Giropay 5 675 ff.
 – Funktionsweise 5 680 ff.
 – Händlerbedingungen 5 686
 – Rechtsbeziehung Händler/beteiligte Zahlungs-
 dienstleister 5 686
 – Rechtsbeziehung Zahler/Zahlstelle 5 683 ff.
 – Zahlungsdienstleistungsvertrag 5 684
 Glass-Steagall Act 1 8
 Gläubigergefährdung 7 103
 Gläubiger-ID 5 208
 Gleichartige Sicherheiten 7 121
 Globalsicherheiten 7 38
 Globalzession 7 593
 Goldfinger-Modelle 10 29
 Grauer Kapitalmarkt 8 409
 Großkredit- und Millionenkreditverordnung
 (GroMiKV) 2 49
 Grunderwerbsteuer 10 196 ff.
 Grundpfandrecht 7 15, 134, 176
 Grundsatz doppelter Proportionalität 1 29; 2 55

Grundsatz taggenauer Zinsberechnung 6 135**Grundschuld** 7 63, 85**Grundschuldabtretung** 7 131**Haftung**

– Aufsichtsorgane 1 53 ff.

– Geschäftsleiter 1 53 ff.

– Steuern 10 213 ff.

Haftungskredite 6 35 ff.**Haftungsverbund der Sparkassen-Finanzgruppe** 1 38**Handelssysteme, multilaterale** 1 64**Haustürgeschäft** 7 230 ff.; 8 338 ff.**Haustürwiderrufsrecht** 7 86 f.**Hazard-Entscheidungen** 2 111**HBCI-Verfahren** 5 540**Heininger-Entscheidung** 6 236**Hemmung der Verjährung** 1 87 f.**Höchstbetragsbürgschaft** 7 61, 121, 206, 243, 288, 326 ff.**Homebanking** 5 511**IBAN** 5 100 ff.**Imagegestütztes Scheckinzugsverfahren** 5 739 ff.**Immobilardarlehensvertrag** 6 109, 119a ff.**Immobilien-Verbraucherdarlehen** 7 69**Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge** 7 47**Immobilienanlagen** 8 216 ff.**Individualbeitrag** 4 130 ff.**Informationspflichten** 9 128 ff.

– Darlehensvertrag 6 116 ff.

– Zahlungsdiensterecht 5 37 ff.

Inhaltskontrolle, abstrakte 4 74**Inkassoverhältnis** 5 7, 209, 238 ff.**Innenprovisionen** 8 58 ff., 98 ff., 287**Insidergeschäft** 9 25, 53 ff.**Insiderhandelsverbot** 9 58 ff.

– Ausnahmen 9 59

Insiderinformation 9 31 ff.

– Emittentenbezug 9 37 f.

– Kursbeeinflussungspotenzial 9 39 ff.

– nicht öffentlich bekannte Information 9 32 ff.

– Offenlegung 9 56 ff.

– präzise Information 9 36

Insiderrecht 9 1 ff.

– Ad-hoc-Publizität 9 63 ff.

– Compliance 9 90 ff.

– geplante Änderungen 9 102 ff.

– Insidergeschäft 9 53 ff.

– Insiderhandelsverbot 9 58 ff.

– Insiderinformation 9 31 ff.

– Marktmissbrauchsprävention 9 1 ff.

– Marktmissbrauchsverordnung 9 9 ff.

– Offenlegung von Insiderinformationen 9 56 ff.

– Presseprivileg 9 57

– Rechtsquellen 9 4 ff.

Insolvenz 1 110 f.; 5 701

– Anderkonto 3 414

– Bürgschaft 7 391 ff.

– Darlehen 6 309 ff.

– Debitkarte 5 408 ff.

– Eröffnung des Insolvenzverfahrens 3 402

– Fortbestand der Geschäftsbeziehung 3 398

– Gemeinschaftskonten 3 407

– Insolvenzantrag 3 396

– Kontokorrentverhältnisse 3 403

– Kreditinstitute 2 29

– Kreditkartengeschäft 5 488 ff.

– Lastschriftverkehr 5 294 ff.

– Mithaftung 7 431 ff.

– Pfandrecht 7 512 ff.

– Pfändungen 3 415 ff.

– P-Konto 3 425 ff.

– Prepaidkarte 5 497 ff.

– Restschuldversicherung 7 739

– Rückschlagssperre 3 416

– Scheckverkehr 5 768 ff.

– Schuldbeitritt 7 431 ff.

– schwacher vorläufiger Insolvenzverwalter 3 401

– Sicherungsabtretung 7 621 ff.

– Sicherungsgrundschuld 7 712 ff.

– Sicherungsübereignung 7 581 ff.

– Spareinlagen 3 406

– starker vorläufiger Insolvenzverwalter 3 399

– Termineinlagen 3 106

– Treuhandkonto 3 411 ff.

– Überweisungsverkehr 5 183 ff.

– vorläufige Sicherungsmaßnahmen 3 397 ff.

– Wechselverkehr 5 798

– Zahlungsauslösedienst 5 637 f.

Insolvenzstraftaten 1 57**Insolvenzverschleppung** 7 104**Instituts- und Sonderaufsichtsrecht** 1 118 ff.**Institutsgruppen** 1 10 ff.**Institutsschutz** 1 34**Interbankenbefreiung** 10 118**Interbankenverhältnis** 5 8, 129 ff., 210**Interessenkollision** 6 69**Interessenwahrung** 9 123 ff.**International Bank Account Number** s. IBAN**Interne Sicherheiten** 7 36**Internetbanking** 5 511**Internetbezahlverfahren** 5 643 ff.**Interventionsminimum** 2 17**Inventarverzeichnis** 7 548**Investitionskredit** 6 41**Investmentfonds** 10 44**Investmentfondsanteile** 8 206**Investmentrecht** 1 128**iTAN** 5 532**Jahresdarlehenskontoauszüge**

– Übersendungsentgelt 4 159 f.

Jahreszins, effektiv 6 86, 131 ff.**JCB** 5 417**Juristische Personen**

– Kontofähigkeit 3 11

Kanaltrennung 5 551**Kapitalanlagegesetz (KAGB)** 1 97

Kapitalanlagen 8 1 ff.

- Aktien 8 205 ff.
- anlagegerechte Beratung 8 35 ff.
- anlegergerechte Beratung 8 21 ff.
- Ansprüche gegen weitere beteiligte Personen 8 115 ff.
- Aufklärung durch Prospekte 8 193 ff.
- Aufklärungspflichten 8 4, 5 ff.
- Auskunftsvertrag 8 3
- Beratungspflichten 8 4, 13 ff.
- Beratungsvertrag 8 3
- deliktische Ansprüche 8 178 ff.
- geschlossene Fonds 8 243 ff.
- Immobilienanlagen 8 216 ff.
- Lebensversicherungen 8 261 ff.
- produktspezifische Aufklärungs-/Beratungspflichten 8 191 ff.
- prozessuale Besonderheiten 8 332 ff.
- Schadensersatz bei Pflichtverletzung 8 264 ff.
- Swap-Geschäfte 8 212 ff.
- Vermittlerhaftung 8 3, 74 ff.
- Vertriebshaftung 8 3 ff.
- verzinsliche Anlagen 8 201 ff.
- Wertpaperanlagen 8 205 ff.
- Zertifikate 8 205 ff.

Kapitalanlagenvermittlung

- Auskunftsvertrag 8 74 ff., 79 ff.
- Beratungsvertrag 8 74 ff., 105 ff.
- Vermittlerhaftung 8 3, 74 ff.

Kapitalanlagenvertrieb

- Aufklärungspflichten 8 4, 5 ff.
- Bankenhaftung 8 3 ff.
- Beratungspflichten 8 4, 13 ff.
- Innenprovisionen 8 58 ff.
- nachwirkende Überwachungspflicht 8 72
- Risikoerhöhung durch Kreditfinanzierung 8 69 ff.
- Rückvergütungen 8 58 ff.
- Vermittlerhaftung 8 3

Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz

(KapMuG) 1 92 f., 140 ff.; 8 405 ff.

Kapitallebensversicherung 6 25; 10 63

Kapitalmarktrecht 1 94

- Insiderrecht 9 1 ff.
- Verhaltens- und Organisationspflichten 9 113 ff.

Kartengestützte Zahlungstransaktionen 5 301

Kartensperre 5 343

Kaufmannsbürgschaft 7 216 ff.

Kautelarsicherheiten 7 37

Kleinkredite 7 260

Knebelung 7 102, 616

Kommalkredit 6 46

Konditionenempfehlungen, freigestellte 3 196

konkreter Wissensvorsprung 6 65

Konsortialkredit 6 47, 254 ff.

Konsortium 6 255

Kontenabrufe 6 22

Kontenabrufverfahren 10 240 ff.

Kontenpfändung 3 348 ff.

Kontenübertragung 10 258

Konto

- Anderkonto 3 103 ff.
- Eigenkonto 3 93 ff.
- Fremdkonto 3 93 ff.
- Gemeinschaftskonten 3 81 ff.
- Kontoführung 3 80 ff.
- Nachlasskonto 3 163 ff.
- Oder-Konto 3 81 ff.
- Pfändung 3 348 ff.
- P-Konto für fast jedermann 3 75 ff.
- Recht auf ein 3 49
- Sperrkonto 3 107 ff.
- Treuhandkonto 3 99 ff.
- Und-Konto 3 88

Kontoauszüge 5 313

- Pfändung des Herausgabeanspruchs 3 355

Kontoeröffnung 3 2, 8 ff.

- Dokumentationspflicht nach § c KWG 3 45 f.
- Fernabsatz 3 110 ff.
- Legitimationsprüfung 3 14 ff.
- Minderjährige 3 117 ff.

Kontofähigkeit 3 8 ff.

- Gesellschaft bürgerlichen Rechts 3 9
- juristischer Personen 3 11
- Personengesellschaften 3 11
- Wohnungseigentümergeinschaft 3 10

Kontoführung 3 80 ff.

- Ausländer 3 183 ff.
- Betreuung 3 159 ff.
- Erbschein 3 177 ff.
- Mündelgeld 3 143 ff.
- Pflegschaft 3 156 ff.
- Testament 3 177
- Vollmacht 3 170 ff.
- Vormundschaft 3 137 ff.

Kontogebühr bei Bausparverträgen 4 141 ff.

Kontogutschrift 5 149 f.

Kontoinformationsdienst 5 639 ff.

Kontokorrentkredit 6 16 ff.

Kontosperrung 7 506

Kontoübertrag 5 63

Kontowahrheit 3 14

Kontrahierungszwang 3 47 ff.

Kontrollmitteilungen 3 276 ff.

Kooperationszwang 5 631 ff.

Körperschaftsteuer 10 15, 203

Kredit 6 1 ff.

- Abwicklungskredit 6 289
- Akzeptkredite 6 36
- Arten 6 9, 16 ff.
- Avalkredit 6 37
- Bankgeheimnis 6 290 ff.
- Begriff 6 8; 7 7
- Betriebsmittelkredit 6 42
- Datenschutz 6 290 ff.
- Diskontkredit 6 40
- Forderungsverkauf 6 299 ff.
- Garantiegeschäft 6 38
- Haftungskredite 6 35 ff.
- Interessenlage 6 10 ff.
- Investitionskredit 6 54

- Kommunalkredit 6 46
- Konsortialkredit 6 47, 254 ff.
- Kontokorrent 6 16 ff.
- Kontrahierungszwang 6 15
- öffentliche Förderkredite 6 48, 257 ff.
- Pfändung in offene Kreditlinie 6 18
- Problemkredit 6 289
- Sanierungskredit 6 43 f.
- Überbrückungskredit 6 45
- Umwandlungsvorgänge 6 302 ff.
- Kreditausfallversicherung** 7 41
- Kreditbankengruppe** 1 14 ff.
- Kreditbürgschaft** 7 344
- Kreditderivate** 7 42 ff.
- Kreditgeschäft** 2 74; 6 8 ff.; *s. a. Kredit*
 - Aufklärungspflichten 6 57 ff.
 - Auskunftsvertrag 6 61 ff.
 - Auslandskreditgeschäft 6 273 ff.
 - Beratungspflichten 6 57 ff.
 - Beratungsvertrag 6 61 ff.
 - Factoring 6 269 ff.
 - Fondsfinanzierung 6 236 ff.
 - Unternehmen 6 253 ff.
 - verbundene Geschäfte 6 236 ff.
 - Warnpflichten 6 57 ff.
- Kreditgewährung und -überwachung** 2 28
- Kreditinstitute**
 - aufsichtsrechtliche Pflichten 2 59 ff.
- Kreditkarte** 5 413 ff.
 - Ablehnung des Zahlungsauftrags 5 453
 - Akquisitionsvertrag 5 423, 480 ff.
 - Akzeptanzstelle 5 423
 - Autorisierung 5 435 ff.
 - Barzahlungsklausel 5 481
 - Beweisfragen 5 472 ff.
 - Blocken von Geldbeträgen 5 457 ff.
 - Distanzgeschäft 5 441
 - Dreipersonenverhältnis 5 419
 - Haftung bei Nichtautorisierung 5 460 ff.
 - Internetzahlungen 5 442
 - Kartenausgeber 5 421
 - Kartenmissbrauch 5 466, 486
 - Kreditkartenabrechnung 5 422
 - Kreditkartennummer 5 416
 - Kreditkartenvertrag 5 426 ff.
 - Kündigung 5 431, 433
 - Limite 5 446
 - Nutzung bei Insolvenz 5 488 ff.
 - Präsenzgeschäft 5 438
 - Preise und Entgelte 5 432 ff.
 - Rechtsnatur 5 424
 - Rückbelastungsklauseln 5 485
 - Schadensersatzansprüche des Kartenausgebers 5 465 ff.
 - Sonderbedingungen 5 428
 - Sorgfaltspflichten des Kartenausgebers 5 451 ff.
 - Sorgfaltspflichten des Karteninhabers 5 448 f.
 - Universalkreditkarte 5 416
 - Vollzugsverhältnis 5 480 ff.

- Widerruf 5 454 ff.
- Zahlungsaufschub 5 417
- Zusatzkarte 5 475 ff.
- Kreditkartenorganisation** 5 420
- Kreditkartenvertrag** 5 426 ff.
- Kreditrisikominderung** 7 145 ff., 184
- Kreditsicherheiten** *s. Sicherheiten*
- Kreditsicherung**
 - Aufklärungs- und Informationspflichten 7 105 ff.
 - Bedeutung 7 7 ff.
 - Haftungsrisiken 7 105 ff.
 - Unwirksamkeitsgründe 7 89 ff.
- Kreditvergabe ohne Stellung banküblicher Sicherheiten** 7 111
- Kreditversicherungsinstrumente** 7 40 ff.
- Kreditversorgungspflicht** 6 15
- Kreditvertrag** 6 1 ff.
- Kreditwesengesetz (KWG)** 1 119; 7 141 ff.
- Kreditwürdigkeitsprüfung** 6 119c ff.; 7 107 f., 109 f., 151
- Kreditzusammenfassung** 7 281
- Kryptoeinheiten** 5 644
- Kryptowerte** 5 688 ff.
- Kundengruppen** 9 127
- Kundenkennung** 5 99, 155 ff., 222
- Kündigung**
 - Darlehensvertrag 6 149 ff.
 - Verbraucherdarlehensvertrag 6 149 ff.
 - Verschmelzung 6 191
 - zur Unzeit 6 152
- Künstliche Intelligenz (KI)** 7 24
- Kursbeeinflussungspotenzial** 9 39 ff.
 - Dividenden 9 50
 - Gerüchte 9 47
 - Geschäftszahlen 9 46
 - Kapitalmaßnahmen 9 44
 - mehrstufige Entscheidungsprozesse 9 52
 - Personalentscheidungen 9 49
 - Prognosen 9 45
 - Übernahmeangebote 9 48
- Lamfalussy-Verfahren** 9 4
- Landesbanken** 1 20 f., 107
- Lastschrift** 5 194 ff.; *s. a. SEPA-Lastschriftmandat*
 - Abbuchungsauftragsverfahren 5 200
 - Abkommen über SEPA-Inlandslastschrift 5 261 ff.
 - Ablehnung 5 271 ff.
 - Aufwendungen 5 247
 - Ausführungsbedingungen 5 271
 - Autorisierung 5 267 ff.
 - Einzugs ermächtigungslastschriftverfahren 5 200, 208
 - Erstattungsanspruch bei autorisierten Lastschriften 5 282 ff.
 - Erstattungsanspruch bei nicht autorisierten Lastschriften 5 282 ff.
 - Inkassoverhältnis 5 238 ff.
 - Inkassovertrag 5 239 ff.
 - Insolvenz des Lastschrifteinreichers 5 294 ff.

- Insolvenz des Lastschriftschuldners 5 297 ff.
- Kontogutschrift 5 248 ff.
- Lastschriftkontingent 5 254
- Lastschriftsperrern 5 285 ff.
- Preise und Entgelte 5 243 ff.
- Pull-Zahlung 5 195
- rechtliche Einordnung 5 205 f.
- Rechtsbeziehung Lastschrifteinreicher/Zahler 5 288 f.
- Rechtsbeziehung Lastschrifteinreicher/Zahlstelle 5 290 ff.
- Rechtsbeziehung Lastschrifteinreicher/Zahlungsdienstleister 5 238 ff.
- Rechtsbeziehung Zahler/Zahlstelle 5 265 ff.
- Rechtsbeziehung Zahlungsdienstleister untereinander 5 256 ff.
- Rechtswicklung 5 199 ff.
- Rücklastschriften 5 247, 253 ff.
- Sammellastschriften 5 252
- SEPA-Lastschriftmandat 5 218 ff.
- SEPA-Lastschriftverfahren 5 203, 207 ff.
- Wertstellung 5 251 ff.
- Wesen 5 196 ff.
- Widerruf 5 276
- Zahlungsdienst 5 205
- Lastschriftabkommen** 5 199
- Lastschriftkontingent** 5 254
- Lastschriftreiterei** 5 242
- Lastschriftsperrern** 5 285 ff.
- Lebensversicherung** 7 627 ff.; 8 261 ff.
- Legalitätsprinzip** 2 106
- Legitimationspflicht bei Kontoeröffnung** 1 139
- Legitimationsprüfung**
 - Abgabenordnung 3 14 ff.
 - Geldwäschegesetz 3 27 ff.
- Letter of Credit** 6 279 ff.
- Liebsaberei** 10 127
- Liquiditätskrise** 1 97
- Liquiditätsverordnung (LiqV)** 1 120; 2 50
- Litecoin** 5 688
- Lohn- und Gehaltsforderungen**
 - Sicherungsabtretung 7 634 ff.
- Löschungsbewilligung** 4 163; 7 127
- Mahnbescheid** 1 88
- Mail-Order-Verfahren** 5 441
- Makler- und Bauträger-Verordnung** 6 205 ff.
- Mandatsführung** 1 69 ff.
 - Anlegerpool 1 92
 - Besonderheiten 1 77 ff.
 - Gebührenpolitik 1 73 f.
 - Prozessaktiken 1 91 ff.
 - Sammelklagen 1 93
 - Vergütungsvereinbarungen 1 74
- Mandatsgewinnung** 1 69 ff.
- Man-in-the-Middle-Attacke** 5 574
- Mantelzession** 7 594
- Margengitter** 6 91
- MaRisk** 1 2; 2 71 ff.
- Markierungsvertrag** 7 549
- Markte für Finanzinstrumente (MiFID II)** 9 1

- Marktmissbrauchsverordnung (MAR)** 9 1 ff.
 - Ad-hoc-Publizität 9 63 ff.
 - Anwendungsbereich 9 9 ff.
 - Ausnahmetatbestände 9 20 ff.
 - Emssionszertifikate 9 12
 - Finanzinstrumente 9 11
 - Insidergeschäft 9 53 ff.
 - Insiderhandelsverbot 9 58 ff.
 - Insiderinformation 9 31 ff.
 - sachlich/räumlicher Anwendungsbereich 9 19
 - zeitlicher Anwendungsbereich 9 13 ff.
- Marktzugangsbeschränkungen** 2 40
- MasterCard** 5 417
- Maximalharmonisierung, Prinzip der** 6 103
- Medienfonds** 8 197
- Meistbegünstigungsvorgabe** 3 70
- MiCAR** 9 102 ff.
- Mietbürgschaft** 7 367 ff.
- Mietpool** 8 230
- Minderjährige**
 - beschränkt geschäftsfähige 3 127 ff.
 - geschäftsunfähige 3 117 ff.
 - Kontoeröffnung 3 117 ff.
- Mindestanforderungen** 1 50
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)** 2 71 ff.; 7 142 ff.
- Mindestanforderungen an die Sicherheit von Internetzahlungen (MaSI)** 5 443
- Mindestanforderungen Sicherheit von Internetzahlungen (MaSI)** 5 524
- Mining** 5 690
- Mitarbeiterhaftung** 1 59 ff.
- Mithaftung** 7 250 f., 396 ff.
 - Abgrenzung 7 400
 - Einordnung 7 396 ff.
 - Form 7 403
 - Gegenstand 7 396 ff.
 - Gesamtschuldnerausgleich 7 433 f.
 - gesamtschuldnerische Haftung 7 404 ff.
 - Inanspruchnahme 7 427 ff.
 - Insolvenz 7 431 ff.
 - Sittenwidrigkeit 7 416 ff.
 - Teilakzessorietät 7 404 ff.
 - Übertragung der Darlehensforderung 7 426
 - Verbraucherschutz 7 408 ff.
 - Verwertung 7 427 ff.
 - Widerruf 7 414
 - Zustandekommen 7 401 f.
- Mitteilungen an BaFin** 10 344 ff.
- Mittelverwendungskontrolleur** 8 115 ff.
- Mobiliarpfandrecht** 7 479
- MoMiG** 7 20
- Multilaterale Handelssysteme** 1 64
- Mündelgeld** 3 143 ff.
- Nachbesicherungsanspruch** 7 73 ff.
- Nachbürgschaft** 7 330 f.
- Nachlasskonto** 3 163 ff.
- Nachschusspflichten** 10 40
- Nachwirkende Überwachungspflicht** 8 72 f.
- Near Field Communication (NFC)** 5 312

Need to Know Prinzip 9 97

Negativzinsen 4 153 ff.

Netzgeld 5 645

Nichtabnahmeentschädigung 6 79 ff.

Nichtveranlagungsbescheinigung 10 119

Non-Fungible Token (NFT) 7 26

Oder-Konto 3 81 ff.

OECD Common Reporting Standard (CRS)
10 251, 275

Offene Immobilienfonds 8 207

Öffentliche Förderkredite 6 48, 257 ff.

Öffentliches Bankrecht 1 94

Onlinebanking 5 509 ff.

- Ablehnung durch Zahlstelle 5 560
- Autorisierung 5 522 ff.
- Banking-App 5 536
- Basiskonten 5 517
- Betrugsfälle 5 571 ff.
- Beweisfragen 5 579 ff.
- ChipTAN 5 534
- DNS-Spoofing 5 573
- Dynamische TAN 5 537
- elektronische Einreichung von Zahlungsaufträgen 5 509
- Entwicklung 5 510 ff.
- Freischaltungs-Trojaner 5 576
- Giropay 5 675 ff.
- Haftung bei Nichtautorisierung 5 563
- Haftung des Zahlungsempfängers bei Betrug 5 587 ff.
- HBCI-Verfahren 5 540
- Home-/Internetbanking 5 511
- iTAN 5 532
- Kanaltrennung 5 551
- Limite 5 542 f.
- Man-in-the-Middle-Attacke 5 560
- Manipulation des Betriebssystems 5 575
- Onlinebanking-Vertrag 5 516 ff.
- Pharming 5 573
- Phishing 5 572
- photo-TAN 5 539
- PIN/TAN 5 530 ff.
- Postbank BestSign 5 538
- Preise und Entgelte 5 519 ff.
- pushTAN 5 538
- Rücküberweisungs-Trojaner 5 576
- Schadenersatzansprüche des Zahlungsdienstleisters 5 564 ff.
- Sicherheitshinweise 5 553
- Smart-TAN optic 5 539
- SMS-TAN 5 535
- Social Engineering 5 576
- Sonderbedingungen 5 516 ff.
- Sorgfaltspflichten des Onlinebanking-Nutzers 5 544 ff.
- Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters 5 556 ff.
- Telefonbanking 5 512
- Terminologie 5 513
- Vertrag 5 516 ff.

– VR Secure Go plus 5 538

– Widerruf 5 561 f.

– Zugang 5 558 ff.

– Zugangssperre 5 543

– zweite SIM-Karte 5 578

Operating-Leasing 6 263

Ordnungsmäßige Geschäftsorganisation 2 28

Organhaftung 1 59 ff.

Organisations- und Haftungsrecht privater Banken 1 105

Organisationspflichten 9 113 ff., 149

Organisationsrecht öffentlich-rechtlicher Banken
1 106

Panama Papers 10 236

Panzerhaubitzenentscheidung 10 347

Patronatserklärung 7 139, 192, 457 ff.

– Begriff 7 457

– Bilanzierung 7 476

– Ersatzsicherheit 7 460

– harte 7 458, 467 ff.

– internationales Privatrecht 7 477

– Rechtsnatur 7 458 f.

– Sanierungsinstrument 7 461, 473 ff.

– Vertragsabschluss 7 462 ff.

– weiche 7 459, 470 ff.

– Zweck 7 460 f.

Patronatsvertrag 7 462 ff.

Pauschalpreismodelle 5 73

PayPal 5 645 ff.

– Änderung der Nutzungsbedingungen 5 659 f.

– E-Geld-Verfahren 5 645 ff.

– Funktionsweise 5 650 f.

– Käuferschutz 5 653, 665 ff.

– Kündigung 5 661 f.

– Nutzungsbedingungen 5 658

– Preise und Entgelte 5 663 f.

– Rechtsbeziehung Kunde/PayPal 5 656 ff.

– Rechtsbeziehung Zahler/Zahlungsempfänger
5 672 ff.

– Verkäuferschutz 5 670

– Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 656 ff.

– Zahlungsmittelentgelt 5 674

– Zahlungsziel 5 671

Personalsicherheiten 7 30 f., 49, 176

Personengesellschaften

– Kontofähigkeit 3 11

Pfandbriefe 7 141

Pfandrecht 7 478 ff.; s. a. *Verpfändung*

– AGB-Pfandrecht 7 492, 514, 518 ff.

– Akzessorietät 7 497

– an beweglichen Sachen 7 486 ff., 502 ff.

– an Forderungen und Rechten 7 489 ff.,
506 ff.

– Bedeutung 7 481 ff.

– bedingte Forderungen 7 496

– Bestellung 7 486 ff.

– Beteiligte 7 483

– Einlagen 7 514 f.

– Gesellschaftsanteile 7 526 ff.

– gesetzliches 7 485

- gesicherte Forderung 7 495 ff.
- gewerbliche Schutzrechte 7 532 ff.
- gutgläubiger Erwerb 7 487 f., 490
- Insolvenzverfahren 7 512 ff.
- Kontenguthaben 7 514 f.
- künftige Forderungen 7 496
- Markenrechte 7 532 ff.
- Mobiliarpfandrecht 7 479
- Pfandreife 7 501, 508 ff.
- Rang 7 493
- sicherungsfähige Ansprüche 7 495
- Sonderregelungen 7 484
- Verwertung 7 501 ff.
- Wertpapiere 7 516
- Wesensmerkmale 7 478 ff.
- Wirksamkeit der Pfandrechtsbestellung 7 498 ff.

Pfandrechtsbestellung

- Form 7 498
- Sittenwidrigkeit 7 499
- Widerruf 7 500

Pfandreife 7 501, 508 ff.

Pfändung

- Festgelder 3 388
- in offene Kreditlinie 6 18
- Konto 3 348 ff.
- P-Konto 3 365 ff.
- Rückgewähransprüche 3 394
- Schließfach 3 392
- sonstige Forderungen und Vermögensrechte 3 386 ff.
- Sparverträge 3 387
- Wertpapiere 3 389

Pfändungen 3 6

- Insolvenz 3 415 ff.

Pfändungsschutzkonto s. P-Konto

Pflegschaft, Kontoführung 3 156 ff.

Pflichtprüfung 1 28

Pharming 5 573

Phishing 5 572

photo-TAN 5 539

PIN/TAN 5 530 ff.

P-Konto 3 6

- Ansparguthaben 3 372
- Basispfändungsschutz 3 365, 371
- bereits zugestellte Pfändungen 3 369
- Bescheinigungen 3 375
- Erhöhungsbeträge 3 374
- für fast jedermann 3 75 ff.
- Insolvenz 3 425 ff.
- kein Anspruch auf neues P-Konto 3 367
- Kontofreigabe 3 378
- Monatsanfangsproblematik 3 379
- Nachzahlungen von laufenden Geldleistungen 3 377
- Pfändungsschutz 3 365 ff.
- Rückumwandlung 3 78 f.
- SCHUFA 3 385
- Umwandlungsanspruch 3 367
- Unpfändbarkeitsanordnung 3 384

P-Konto für jedermann 3 75 ff.

Plausibilitätsprüfung 8 37, 357

Point of Sale-Verfahren (POS) 5 302

Post Ident Service 3 18

Postbank BestSign 5 538

Postbank-Entscheidung 5 43

Postenpreismodelle 5 74

POS-Zahlung 5 340, 411 f.

PPCoin 5 688

Preishauptabreden 4 32 ff.; 6 85

Preisnebenabreden 4 35, 36 ff.; 5 76

Pre-Notification 5 208, 288

Prepaidkarte 5 493 ff.

- Kartenbedingungen 5 495
- keine Kreditgewährung 5 493
- kontoungebunden 5 493
- Nutzung bei Insolvenz 5 497 ff.
- Rechtsbeziehung Kartenausgeber/Vertragsunternehmen 5 496
- Rechtsbeziehung Zahler/Kartenausgeber 5 495
- Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 495

Prepaid-Karten 5 645

Presseprivileg 9 57

Primärgenossenschaften 1 23

Primat der Kundenkennung 5 98, 155 ff.

Prinzip der Maximalharmonisierung 6 103

Prinzip der Zinsanpassungssymmetrie 6 89

Private Equity 10 56

Private Veräußerungsgeschäfte 10 24, 81

Privates Bankrecht 1 94

Problemkredit 6 289

Product Governance 9 144 ff.

Prognoseverfehlung 8 247 ff.

Prolongation 7 281

Proportionalitätsprinzip 2 66

Prospekt

- Aufklärung 8 193 ff.
- fehlerhafter 8 200
- Übergabe vor Erwerbsgeschäft 8 193

Prospekthaftung 8 130, 137 f.

Prospektprüfung 8 154 ff.

Prozessbürgschaft 7 363 ff.

Prozesstaktiken 1 91

Prüfungen

- Anlassprüfungen 2 29, 82
- Anordnungen der BaFin 2 81 ff.
- aufsichtsrechtliche 1 29 f.
- bankgeschäftliche 2 86
- durch Entschädigungseinrichtung 1 31
- Pflichtprüfung 1 28
- des Risikomanagements von Kreditinstituten 2 78 ff.
- Routineprüfungen 2 29, 82
- Sonderprüfung nach § KWG 1 32; 2 29

Prüfungsverbände 1 28

Pull-Zahlung 5 195

PushTAN 5 538

Push-Zahlung 5 62

Quasi-Gesellschafterhaftung 7 119 ff.

Quellensteuerabzug 10 112 ff.

Rangrücktrittserklärung 7 129
 Ratenlieferungsverträge 6 54
 Raumsicherungsvertrag 7 549
 Real Estate Investment Trust (REIT) 10 47
 Realsicherheiten 7 32 f., 50
 Recht auf ein Bankkonto 3 49
 Rechtsanwender 1 4f.
 Rechtsgrundlagen 1 94 ff.
 – deutsche 1 98 ff.
 – europäische 1 142 ff.
 – internationale 1 142 ff.
 Rechtsschutz gegen Maßnahmen der Banken-
 aufsicht 2 32 ff.
 Rechtsschutzversicherungen 1 75 ff.
 Rendite nach Steuern 10 7
 Renteneinkünfte 10 65
 Rentenschuld 7 653
 Request for Transfer 5 32
 Restkreditversicherung 7 716
 Restricted Lists 9 99
 Restrukturierungsfonds für Kreditinstitute 1 40
 Restschuldbefreiung 7 263, 283
 Restschuldersicherung 7 716 ff.
 – AGB-Kontrolle 7 727 f.
 – Aufklärungspflichten 7 732 ff.
 – Ausschlussklauseln 7 727 f.
 – Gegenstand 7 716 ff.
 – Inhalt 7 782
 – Insolvenz 7 739
 – Pflichtangaben 7 721 ff.
 – Rechtsnatur 7 716 ff.
 – Sittenwidrigkeit 7 727 ff.
 – Sonderprobleme 7 727 ff.
 – Verbraucherdarlehen 7 721 ff.
 – Verbreitung 7 719
 – verbundenes Geschäft 7 734 ff.
 – Versicherungsleistung 7 720
 Reverse charge 10 220
 Riester-Produkte 10 64
 Ripple 5 688
 Risikobegrenzungsgesetz 7 19, 81, 170
 Risikoerhöhung durch Kreditfinanzierung
 8 69 ff.
 Risikoerkennung 2 53 ff.
 Risikoprofile 2 54
 Risiko-(system-)aufsicht 2 60
 Robotics 7 24
 Routineprüfungen 2 29, 82
 Rückbelastungsklauseln 5 485
 Rückbürgschaft 7 332
 Rückgarantie 7 456
 Rückgewähransprüche
 – Pfändung 3 394
 Rückkaufprogramme 9 22
 Rücklastschriften 5 247, 253 ff.
 Rückschlagssperre 3 416
 Rücksichtnahme bei Sicherheitenverwertung
 7 177 ff.
 Rückvergütungen 8 59 ff., 103
 Rules of Conduct 9 117 ff.
 Rürup-Produkte 10 64

Sachgesamtheit 7 546 f.
 Sale-and-Lease-Back-Verfahren 6 264
 Sammelauskunftsersuchen 3 282 ff.
 Sammelklagen 1 93; 8 402 ff.
 Sammellastschriften 5 252
 Sanierungsfinanzierung 7 101 ff.
 Sanierungskredit 1 57; 6 43 f.
 Schadenersatzanspruch, fehlerhafte Beratung/
 Aufklärung 8 264 ff.
 – entgangener Gewinn 8 283 ff.
 – künftige Nachteile 8 270
 – Mitverschulden des Anlegers 8 304 ff.
 – Naturalrestitution 8 265
 – Schadenersatzanspruch 8 264 ff.
 – Schadensumfang 8 264 ff.
 – Ursächlichkeit der Pflichtverletzung 8 290 ff.
 – Verjährung 8 314 ff.
 – Verschulden 8 285 ff.
 – Vorteilsausgleichung 8 268
 Schadenersatzanspruch, unwirksame AGB-
 Klausel 4 66
 Scheck 5 704 ff.
 – Abhandenkommen 5 723 f., 752 ff.
 – belegloses Scheckeinzugsverfahren 5 731,
 746 ff.
 – Bereicherungsansprüche 5 727 ff.
 – Bestandteile 5 707
 – Einlösung 5 725 f.
 – Garantiehaftung 5 765
 – Gültigkeitsvoraussetzungen 5 707
 – imagegestütztes Scheckeinzugsverfahren
 5 739 ff.
 – Insolvenz des Scheckausstellers 5 768 f.
 – Insolvenz des Scheckeinreichers 5 770 ff.
 – Orderschecks 5 751
 – Rechtsbeziehung Banken untereinander
 5 737 ff.
 – Rechtsbeziehung Scheckaussteller/bezogene
 Bank 5 711 ff.
 – Rechtsbeziehung Scheckeinreicher/bezogener
 Bank 5 760 ff.
 – Rechtsbeziehung Scheckeinreicher/Inkassobank
 5 730 ff.
 – Rechtsnatur 5 705 ff.
 – Scheckbestätigung 5 767
 – Scheckeinlösungszusage 5 764 ff.
 – Scheckfähigkeit 5 708 ff.
 – Scheckfälschung 5 718 ff.
 – Scheckvertrag 5 711 ff.
 – Valutaschecks 5 750
 – Vertrag mit Schutzwirkung für Dritte 5 761 ff.
 – Weisung 5 730
 – Wertpapier 5 706
 Scheckabkommen 5 740
 Scheckbürgschaft 7 194
 Scheckeinlösungsgarantie 7 454 f.
 Scheckfälschung 5 718 ff.
 Scheckreiterei 1 56
 Schecksperrung 5 716 f.
 Scheckverkehr 3 306
 Scheckvertrag 5 711 ff.

- Schiedsvereinbarung 8 435
- Schiffsfonds 8 255 f.
- Schließfach 3 392
- Schneeballsysteme 8 180; 10 144 ff.
- Schrottimmobilien 8 222; 10 8, 140
- SCHUFA-Hinweis 3 303, 308 ff.
 - Aufgabe der SCHUFA 3 309
 - Bankgeheimnis 3 310
 - DSGVO 3 311 ff., 318 ff.
 - Inhalt 3 319 ff.
- Schuldbeitritt 7 61, 85, 191, 396 ff.
 - Abgrenzung 7 400
 - Einordnung 7 396 ff.
 - Form 7 403
 - Gegenstand 7 396 ff.
 - Gesamtschuldnerausgleich 7 433 f.
 - gesamtschuldnerische Haftung 7 404 ff.
 - Inanspruchnahme 7 427 ff.
 - Insolvenz 7 431 ff.
 - Sittenwidrigkeit 7 416 ff.
 - Teilakzessorietät 7 404 ff.
 - Übertragung der Darlehensforderung 7 426
 - Verbraucherschutz 7 408 ff.
 - Verwertung 7 427 ff.
 - Widerruf 7 414
 - Zustandekommen 7 401 f.
- Schuldnerprivileg 4 95
- Schuldturnproblematik 6 144
- Schuldübernahme 7 400
- Schuldversprechen, abstraktes 7 697 ff.
- Schutzgesetzverletzungen 8 183 ff.
- SCT-Rulebook 5 133 ff.
- SDD-Rulebooks 5 256 ff.
- Selbstanzeige 10 273, 305 ff.
 - Absehen von der Verfolgung 10 327 ff.
 - Ausschluss der Straffreiheit 10 316 ff.
 - Berichtigungspflicht/-umfang 10 309 ff.
 - Gehilfen 10 342 ff.
 - leichtfertige Steuerverkürzung 10 334
 - Nachentrichtung der verkürzten Steuern 10 326
 - nicht erklärte ausländische Kapitalanlagen 10 335 ff.
 - strafbefreiende 10 305 ff.
 - verunglückte 10 333
- Selbstschuldnerische Bürgschaft 6 214; 7 312 ff.
- SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook 5 256 ff.
- SEPA-Basis-Lastschriftverfahren 5 207 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren 5 212 ff.
- SEPA-Inlandsüberweisung 5 138 ff.
- SEPA-Instant-Überweisung 5 175 ff.
- SEPA-Lastschriftmandat 5 218 ff.
 - Aufbewahrung 5 233 ff.
 - Bestandteile 5 220 ff.
 - Doppelweisung 5 219
 - Form 5 225 ff.
 - Gültigkeit 5 236 f.
 - Kundenkennung 5 222
 - nachträgliche Änderungen 5 230 ff.
- SEPA-Lastschriftverfahren 3 304; 5 203, 207 ff.
- SEPA-Migrationsverordnung 5 11, 65
- SEPA-Recall 5 108, 142
- SEPA-Überweisung s. *Überweisung*
- SHARE-Regel 5 75
- Sicherheiten 4 165 ff.; 7 1 ff.
 - abstrakte 7 34
 - AGB 7 82 ff.
 - akzessorische 7 33
 - Angabe 6 126 ff.
 - Aufsicht 7 141 ff.
 - Ausgleich unter mehreren Sicherungsgebern 7 121 ff.
 - Begriff 7 27
 - Bestellung 7 49 ff.
 - Bewertung 7 126, 133 ff.
 - Bürgschaft 7 184 ff.
 - Drittsicherheiten 7 35
 - Erscheinungsformen 7 28 ff.
 - Fernabsatzgeschäft 7 88
 - Finanzsicherheiten 7 39
 - Freigabe 7 320 ff.
 - Garantie 7 435 ff.
 - Globalsicherheiten 7 38
 - Haustürgeschäfte 7 86 f.
 - interne und externe 7 36
 - Kautelarsicherheiten 7 37
 - Mithaftung 7 396 ff.
 - Patronatserklärung 7 457 ff.
 - Personalsicherheiten 7 30 f.
 - Pfandrecht 7 478 ff.
 - Realsicherheiten 7 32 f.
 - Restschuldversicherung 7 716 ff.
 - Schuldbeitritt 7 396 ff.
 - Sicherungsabtretung 7 586 ff.
 - Sicherungsgrundschuld 7 643 ff.
 - Sicherungsübereignung 7 536 ff.
 - Unwirksamkeitsgründe 7 89 ff.
 - Verbraucherschutzrecht 7 81 ff.
 - Versicherungspflicht 7 125
 - Verwaltung 7 124
 - Verwertung 7 124
- Sicherheitenbestellung 7 48, 49 ff.
 - Anspruch 7 68 ff.
 - Frist 7 75
 - Kosten 7 123 ff., 124
 - Nachbesicherungsanspruch 7 73 ff.
 - Personalsicherheiten 7 49
 - Realsicherheiten 7 50
- Sicherheitenentausch 4 164; 7 78 ff., 132
- Sicherheitenverwertung
 - AGB-Banken-/Sparkassen 7 148
 - Androhung 7 161 ff.
 - Art 7 176 ff.
 - Fälligkeit des Sicherungsmittels 7 169 ff.
 - Fälligkeit gesicherter Forderung 7 149 ff.
 - Fälligkeit mit Eröffnung des Insolvenzverfahrens 7 158
 - Kündigung von Darlehensverträgen 7 152 ff.
 - Mehrerlös 7 181
 - Möglichkeiten 7 173 ff.
 - Rücksichtnahmepflicht 7 177 ff.

- Umsatzsteuer 10 185 ff.
- Verwertungserlös 7 181 ff.
- Verwertungspflicht 7 174
- Voraussetzungen 7 148 ff.
- Wahlrecht bei mehreren Sicherungsmitteln/
Sicherungsgebern 7 175
- Sicherungsabtretung** 7 64, 586 ff.
- Abgrenzung 7 592
- Abtretungsgegenstand 7 588 f.
- Abtretungshindernisse 7 604
- Abtretungsvereinbarung 7 600 ff.
- Bausparvertragsansprüche 7 639 ff.
- Bedeutung 7 589 f.
- Bedingung 7 602
- berufliche Verschwiegenheitspflichten 7 612 f.
- Bestellung 7 599 ff.
- Bestimmtheit 7 600 ff.
- Beteiligte 7 591 ff.
- Blankozession 7 593, 598
- Erfordernis weiterer Rechtsakte 7 605
- Gegenstand 7 586 f.
- Globalzession 7 593
- Grundtypen 7 593 ff.
- gutgläubiger Erwerb 7 603
- Insolvenz 7 621 ff.
- Lebensversicherungen 7 627 ff.
- Lohn- und Gehaltsforderungen 7 634 ff.
- Mantelzession 7 594
- offene 7 596 f.
- Rechtsnatur 7 586 f.
- Rechtsverhältnisse 7 591 ff.
- Sicherungsvertrag 7 606 ff.
- Singularabtretung 7 593
- Sittenwidrigkeit 7 614 ff.
- stille 7 596 f.
- Übersicherung 7 611
- Verwertung 7 619 ff.
- Vorausabtretung 7 595
- Sicherungsabtretung, Sicherungsvertrag** 7 606 ff.
- Einziehungsbefugnis 7 607 f.
- Form 7 610
- Inhalt 7 607 ff.
- Sicherungszweck 7 606
- Sicherungseinrichtung**
- genossenschaftliche FinanzGruppe 1 38
- Sparkassen-FinanzGruppe 1 37
- Sicherungsgrundschuld** 7 643 ff.
- Begriff 7 644
- Belastungsgegenstand 7 654 f.
- Bestellung 7 658 ff.
- Briefgrundschuld 7 651, 661, 663
- Buchgrundschuld 7 651, 658 ff., 662
- dingliche Einigung 7 664 ff.
- dingliche Vollstreckungsunterwerfung 7 677 ff.
- Eintragung 7 666
- Erwerb vom Berechtigten/Nichtberechtigten
7 667 f.
- europäische Vorgaben 7 657
- Fälligkeit des Grundschuldkapitals 7 675 f.
- Formen 7 649 ff.
- Fremd-/Eigentümergrundschuld 7 649 f.
- Gesamtgrundschuld 7 652
- Haftungsumfang 7 656 ff.
- Inhalt der Bestellungsurkunde 7 674 ff.
- Insolvenz 7 712 ff.
- Klauselerteilungsverfahren 7 680 ff.
- Merkmale 7 645 f., 692
- persönliche Vollstreckungsunterwerfung
7 684 ff.
- Rechtsnatur 7 645
- Rentenschuld 7 653
- Sicherungsvertrag 7 647 f., 692 ff.
- Sicherungszweck 7 693 ff.
- Sittenwidrigkeit 7 688 ff.
- Übersicherung 7 690
- Übertragung 7 662 f.
- Verbraucherschutz 7 691
- Verfügungsbefugnis 7 667 f.
- Verwertung 7 696 ff.
- Wohnungseigentum 7 673
- Zustandekommen 7 658 ff.
- Zustimmungserfordernisse 7 669 ff., 683
- Sicherungsübereignung** 7 64, 135, 536 ff.
- Bedeutung 7 539 f.
- Begriff 7 536 ff.
- Bestellung 7 543 ff.
- Bestimmtheitsgrundsatz 7 544 f.
- Beteiligte 7 542
- Einigung 7 543, 544 ff.
- Grundstückszubehör 7 557
- gutgläubiger Erwerb 7 554 ff.
- Insolvenz 7 581 ff.
- Inventarverzeichnis 7 548
- Markierungsvertrag 7 549
- Raumsicherungsvertrag 7 549
- Rechtsnatur 7 536 f.
- Rechtsverhältnisse 7 542
- Sachgesamtheit 7 546 f.
- Scheinbestandteile 7 557
- Sicherungsgegenstand 7 541
- Sicherungsvertrag 7 558 ff.
- Übergabe/Übergabesurrogat 7 551 ff.
- Übersicherung 7 565 ff.
- Unbedingtheit 7 550
- und Eigentumsvorbehalt 7 570
- und Vermieterpfandrecht 7 568 ff.
- unpfändbare Sachen 7 571
- Verwertung 7 572 ff.
- wesentliche Bestandteile 7 557
- Zustandekommen 7 543 ff.
- Sicherungsübereignung, Sicherungsvertrag**
7 558 ff.
- Austauschklauseln 7 561
- Bestandsmeldungen 7 563
- Entnahmeklauseln 7 560
- Form 7 558, 564
- Informations- und Versicherungspflichten
7 563
- Inhalt 7 560 ff.
- Sicherungszweck 7 559
- Verarbeitungsklauseln 7 562
- Wirksamkeit 7 564 ff.

- Sicherungsvertrag 7 51 ff.
 - Formerfordernisse 7 55
 - Inhalt 7 67
 - Parteien 7 53
 - Sicherungsabtretung 7 606 ff.
 - Sicherungsübereignung 7 558 ff.
 - Sicherungszweck 7 57 ff.
- Sicherungszessionen 7 176
- Sicherungszweck 7 57 ff.
- Single Resolution Board (SRB) 1 42
- Single Resolution Fund (SRF) 1 42
- Single Resolution Mechanism (SRM) 1 42
- Singularabtretung 7 593
- Sittenwidrige Schädigung 8 178 ff.
- Sittenwidrigkeit 7 265 ff.
 - Bürgschaft 7 238 ff.
 - Restschuldversicherung 7 729 ff.
- Skimming 5 380
- Skrill 5 647
- Smart-TAN optic 5 539
- SMS-TAN 5 535
- Social Engineering 5 576
- Sollzinssatz 6 86
- Solvenzaufsicht 2 60
- Sonderbedingungen 1 96
- Sonderprüfungen 1 32; 2 29, 82
- Sozialversicherungsleistungen, überzahlte 5 167 ff.
- Sparbriefe 8 201 ff.
- Spareinlagen 8 201 ff.
- Sparkassen-Finanzgruppe 1 18 ff.
- Sparkassengesetze 1 19, 106
- Sparverträge
 - Pfändung 3 387
- Sperrkonto 3 107 ff.
- Spezialbanken 1 7
- Spezialverbände 1 25 ff.
- Spitzenverbände 1 25 ff.
- Stabilisierungsmaßnahmen 9 23
- Stand by Letter of Credit 6 284
- Starke Kundenauthentifizierung 5 567
- Steuerbürgschaft 7 366
- Steuerdaten-CDs 10 274
- Steuerfragen 10 1 ff.
 - Bankensicht 10 161 ff.
 - Kreditgeschäft 10 150 ff.
 - Kundensicht 10 7 ff.
 - Sicherheitenverwertung 10 185 ff.
- Steuerhinterziehung 1 58, 138; 10 268 ff., 276 ff.
 - besonders schwere Fälle 10 297 ff.
 - juristische Personen 10 284
 - Kausalität 10 290
 - Kompensationsverbot 10 289
 - nicht erklärte ausländische Kapitalanlagen 10 302 ff.
 - Selbstberechnungssteuern 10 288
 - Sonderdelikte 10 282
 - subjektiver Tatbestand 10 292 ff.
 - Tatbestandsirrtum 10 295
 - Täter 10 281
 - Taterfolg 10 285
 - Tathandlung 10 277 ff.
 - Veranlagungssteuern 10 287
 - Verjährung 10 301 ff.
 - Vollendung und Versuch 10 296
- Steuermissbrauchsbekämpfungsvorschriften 10 34
- Steueröasenabwehrgesetz 10 264 ff.
- Steuerordnungswidrigkeiten 10 272
- Steuerschulden 7 117 f.
- Steuerspareffekt 10 7
- Steuersparmodelle 10 27 ff.
- Steuerstrafrecht 10 268 ff.
- Steuerstraftaten
 - Bankmitarbeiter als Anstifter und Gehilfe 10 337 ff.
 - Mitteilungen an die BaFin 10 344 ff.
- Steuerstundungsmodelle 10 51
- Steuerungsbekämpfungsgesetz 10 236
- Steuerverkürzung 10 268 ff.
- Störung der Geschäftsgrundlage 7 275 f.
- Strafbefreiende Selbstanzeige 10 305 ff.
- Straftatbestände 1 53 ff., 136 ff.
- Strukturierte Wertpapiere 8 208
- Studiendarlehen 4 146
- Stufensystem 2 1, 39
- Stützfonds 1 34
- Subventionsnormen 10 33
- Supervisory review process 2 52
- Surcharging 5 481, 674
- Swap-Geschäfte 8 212 ff., 272, 298
- SWIFT 5 145
- Taggenaue Zinsberechnung 6 135
- TARGET2-Überweisung 5 172 f.
- Taschengeldparagraf 3 133
- Tätigkeitsuntersagung von Geschäftsleitern 2 101 ff.
- Tax Compliance Management System 10 347 ff.
- Teilabzugsverbot 10 205
- Teilarmortisationsvertrag 6 262
- Teilbürgschaft 7 329
- Teilzahlungsgeschäfte 6 53
- Telefonbanking 5 512
- Terminüberweisungen 5 95
- Testament 3 177
- Third Party Payments Provider (TPP) 5 593
- Tilgungsaussetzung 6 25 ff.; 7 106
- Tilgungsfreie Darlehen 6 23 ff., 28
- Tilgungsplan 6 141
- Tilgungssubstitute 6 23
- Tonnagebesteuerung 10 55
- Too big to fail 2 39
- Too interconnected to fail 2 39
- Total Return Swap (TRS) 7 43
- Totalüberschuss 10 128
- Totalverlustrisiko 8 254
- Transaktionskosten 10 101 ff.
- Transaktionsnummer (TAN) 5 530
- Trennbankensystem 1 8
- Treuhandaufträge 7 130
- Treuhandkonto 3 99 ff., 411 ff.

Überbrückungskredit 6 45**Überschreitung der Kreditgeberrolle 6 67****Überschusseinkünfte 10 22****Übersicherung 7 611, 617 ff.**

- Abtretung von Lohn-/Gehaltsforderungen 7 100
- akzessorische Sicherheiten 7 99
- anfängliche 7 93 ff.
- dingliche Singularsicherheiten 7 98 ff.
- nachträgliche 7 95 ff.
- revolvingende (Global-)Sicherheiten 7 95 ff.

Überwachung, laufende 2 46 ff.**Überweisung**

- Abkommen über SEPA-Inlandsüberweisung 5 138 ff.
- Ablehnung durch Zahlstelle 5 83 ff.
- Allgemeines 5 61 ff.
- Auftragserteilung 5 78
- Aufwendungsersatzanspruch 5 70 f.
- Ausführungsbedingungen 5 84
- Ausführungsfrist 5 110 ff.
- Ausführungspflicht 5 83
- Auslandsüberweisung 5 180 ff.
- Autorisierung 5 78
- bereicherungsrechtliche Ansprüche 5 163 f.
- BIC 5 105
- Dauerauftrag 5 170 f.
- Fehlleitung 5 107
- Form 5 67 ff.
- Haftung bei Nichtautorisierung 5 113 ff.
- IBAN 5 100 ff.
- Inkassoverhältnis 5 147 ff.
- Insolvenz des Überweisenden 5 183 ff.
- Insolvenz des Überweisungsempfängers 5 189 ff.
- Interbankenverhältnis 5 129 ff.
- Kontogutschrift 5 149 f.
- Leistungsstörungen 5 125 ff.
- Nachwirkung rechtlich erloschenen Kontos 5 161 ff.
- Preise und Entgelte 5 72 ff., 148
- Primat der Kundenkennung 5 98 ff., 155 ff.
- Push-Zahlung 5 62
- Rechtsbeziehungen 5 69 ff.
- Rechtsentwicklung 5 64 ff.
- SEPA-Instant-Überweisung 5 175 ff.
- Sonderformen 5 170 ff.
- Stornorecht 5 165
- TARGET2-Überweisung 5 172 f.
- überzahlte Sozialversicherungsleistungen 5 167 ff.
- Unwiderruflichkeit 5 96
- verspätete Ausführung 5 126
- Verwendungszweck 5 106
- Weisung 5 64
- Wertstellung 5 151 ff.
- Wesen 5 62 f.
- Widerruf durch Zahler 5 93 ff., 108
- Zahlungsdienst 5 66
- Zugang 5 79 ff.

Überweisungsbriefkasten 5 79**Überweisungsvertrag 5 64****Überzahlte Sozialversicherungsleistungen 5 167 ff.****Überziehung, einräumte 6 19****Überziehung, geduldete 6 21****Umbuchung 5 63****Umsatzsteuer 10 161 ff.**

- Kreditgeschäft 10 157 ff.
- Kreditvermittlung 10 181
- Option zur Steuerpflicht 10 177 ff.
- Outsourcing bei Banken 10 184
- steuerbare/-pflichtige Umsätze 10 171 ff.
- Steuerpflicht der Vermögensverwaltung 10 182
- Steuerpflicht von Bankdienstleistungen 10 173 ff.
- Vertrieb von Finanzdienstleistungen/Versicherungen 10 181
- Verwertung sicherungsübereigneter Gegenstände 10 185 ff.
- Wettbewerbsneutralität 10 164

Umsatzsteuerhaftung 10 220 ff.**Umschuldung 7 281****Umwandlungen und Bankgeheimnis 3 345 ff.****Umweltrechtliche Verantwortlichkeit 7 114 ff.****Unbedenklichkeitsbescheinigung 3 168****Und-Konto 3 88****Ungleichartige Sicherheiten 7 121****Universalbankensystem 1 6****Unterlassungsanspruch**

- Abmahnung 4 98 ff.
- Erstverwendungsgefahr 4 85
- Unterwerfungserklärung 4 89
- bei unwirksamer AGB-Klausel 4 79 ff.
- Vertragsstrafeversprechen 4 92 ff.
- Wiederholungsgefahr 4 82 ff., 95

Unterlassungsklagengesetz 4 74 ff.**Untreue 1 54 ff.****Usability 5 525****Valutierung 6 72 ff.****Venture Capital 10 56****Veranlassungsprinzip 10 151****Verbandsklagebefugnis 4 74 ff.****Verbandsklageverfahren 4 107****Verbraucherdarlehen 7 69, 236, 409 ff.****Verbraucherdarlehensvertrag 1 98; 6 102 ff.; 7 85**

- außerordentliche Kündigung 6 182 ff.
- Definition 6 108
- einvernehmliche Aufhebung 6 177 ff.
- Formvorschriften 6 121
- Gesamtfälligestellung 6 185 ff.
- Kündigung 6 149 ff.
- laufende Informationspflichten 6 140 ff.
- Pflichtangaben 6 120 ff.
- Teilkündigung 6 124
- Tilgungsplan 6 141
- Verjährung 6 193 ff.
- Vertragsschluss 6 120 ff.
- Verzug 6 144 ff.
- Vollmacht 6 125
- Vorfälligkeitsentschädigung 6 163 ff.
- vorzeitige Beendigung 6 149 ff.

- Werbung 6 113 ff.
- Widerruf 6 137 ff.
- Zahlungsverzug 6 144 ff., 185 ff.
- Verbraucherkredit-RL** 7 47, 81, 721
- Verbraucherrechte** 1 101
- Verbraucherrechte-RL** 6 107; 7 81, 87, 232
- Verbraucherschutz** 7 81 ff.
- Verbundene Geschäfte** 6 246; 7 734 ff.
- Verbürgungswille** 7 203
- Vergütungsvereinbarungen** 1 74
- Verhaltenspflichten**
 - allgemeine 9 123 ff.
 - Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung 9 138 f.
 - Aufbewahrungspflichten 9 147
 - Aufzeichnungspflichten 9 147 ff.
 - Bedeutung 9 113 ff.
 - Best Execution 9 148
 - Explorationspflichten 9 128 ff.
 - Informationspflichten 9 128 ff.
 - Interessenwahrung 9 123 ff.
 - Kundengruppen 9 127
 - Product Governance 9 144 ff.
 - Zuwendungen 9 140 ff.
- Verjährung** 1 81 ff.
 - Bankentgelte 4 67 ff.
 - Bürgschaft 7 372 ff.
 - Hemmung 1 87 f.
 - Neubeginn 1 89
 - Regelverjährung 1 83
 - spezielle 1 85
 - Überleitungsvorschrift 1 86
 - Verbraucherdarlehensvertrag 6 193 ff.
- Verlustnutzung, rückwirkender Wegfall** 10 133 ff.
- Verlustverrechnung** 10 103 ff.
- Verlustrückweisung** 10 28, 37 ff.
- Vermieterpfandrecht** 7 568 ff.
- Vermittlerhaftung**
 - Beratungs- oder Auskunftsvertrag 8 74 ff.
- Vermittlungsvertrag – Darlehen** 6 55 f.
- Vermögensanlagengesetz (VermAnlG)** 1 97
- Verpfändung s. Pfandrecht**
- Verpfändungsanzeige** 7 128
- Versteigerungstermin** 7 702 ff.
- Vertragsstrafen** 3 74; 4 92 ff.
- Vertragsübernahme** 7 400
- Vertrieb von Kapitalanlagen** 8; *s. Kapitalanlagenvertrieb*
- Verwahrenentgelte** 4 153 ff.
- Verwaltungskostenbeitrag** 4 146
- Verwaltungsratsmitglieder**
 - Abberufung 2 113 ff.
 - Aufsicht 2 113 ff.
 - Haftung 1 59 ff.
- Verwarnung von Geschäftsleitern** 2 94 ff.
- Verwendungszweck** 5 106
- Verwertungsdauer** 7 133
- Verwertungserlös** 7 133, 181 ff.
- Verwertungspflicht** 7 174
- Verzinsliche Anlagen** 8 201 ff.
- Videochat** 5 512
- Videoidentifizierungsverfahren** 3 18
- Virtuelles Geld** 5 688
- Visa** 5 417
- Vollarmortisationsvertrag** 6 262
- Vollharmonisierungsprinzip** 5 20 ff.
- Vollmacht**
 - postmortal 3 170 ff.
- Verbraucherdarlehensvertrag 6 125
- Vollstreckung aus abstraktem Schuldversprechen** 7 697 ff.
- Vorausabtretung** 7 595
- Vorauszahlungsbürgschaft** 7 345 ff.
- Vorbeugender Rechtsschutz** 4 74
- Vordruckrichtlinie** 5 67
- Vorfälligkeitsentschädigung** 4 151 ff.; 6 163 ff., 177 ff.; 7 78
 - Begriff 6 168
 - Berechnung 6 170 ff.
 - Umfang 6 170 ff.
- Vormundschaft** 3 137 ff.
- Vorsteuerabzug** 10 158, 163
- Vorsteuerschlüssel** 10 175
- Vorteilsausgleichung** 8 268
- VR Secure Go plus** 5 538
- Wagniskapitalbeteiligungsgesellschaften** 10 56, 60
- Wallet** 5 650, 691
- Waren- und Dienstleistungskreditversicherung** 7 40
- Warnpflichten** 6 57 ff.; 8 11 f.
- Warnungen** 8 307
- Watch Lists** 9 99
- Wechsel** 5 773 ff.
 - Abtretung 5 780
 - Bestandteile 5 777 ff.
 - Blankoindossament 5 781
 - Einlösungsauftrag 5 788
 - Einwand der Wechselhingabe 5 784
 - Geschäftsbesorgungsvertrag 5 791
 - gutgläubiger Erwerb 5 782
 - Insolvenz 5 798
 - Protest 5 787
 - Rechtsbeziehung Banken untereinander 5 793 ff.
 - Rechtsbeziehung Bezogener/seiner Bank 5 788 f.
 - Rechtsbeziehung Wechselberechtigter/seiner Bank 5 790 ff.
 - Rechtsnatur 5 774 ff.
 - Solawechsel 5 776
 - Wertpapier 5 775
 - Zahlstellenwechsel 5 779
- Wechselbürgschaft** 7 194
- Wegfall der Geschäftsgrundlage** 4 65; 7 275 f.
- Weichkosten** 8 246
- Welteinkommensprinzip** 10 14
- Werbung**
 - Rechtsanwälte 1 72
 - Verbraucherdarlehensvertrag 6 113 ff.
- Werbungskosten** 10 100 ff., 150 ff.

Wertermittlungsgebühr 4 168 ff.; 6 101
 Wertpapier- und Depotrecht 1 112 ff.
 Wertpapierdepots
 – Pfändung 3 389
 Wertpapierdienstleistungsunternehmen
 – Aufklärungspflichten 8 5 ff.
 Wertpapiere 7 136, 180, 516
 Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz
 (WpÜG) 1 115
 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 1 112
 Wertstellung 5 151 ff.
 Wertzuwachssteuer 10 77 ff.
 Wettbewerbsneutralität der Bankenaufsicht 2 37
 Wettbewerbsrecht 1 109
 Widerruf 6 137 ff.
 – Haustürgeschäft 6 240 ff.; 7 86 f., 231 ff.
 – unwirksame AGB-Klausel 4 79 ff.
 Widerrufsinformation 6 138
 Wirecard-Skandal 8 147, 165 ff.
 Wirtschaftsprüfer 8 147 ff.
 Wissensvorsprung 7 108; 8 233
 Wohnimmobilienkredit-RL 6 107a; 7 15, 21, 47,
 81, 657
 Wohnungseigentümergeinschaft 3 10; 6 111
 Worldpay 5 647

Zahlschein 5 31, 66
 Zahlung nach Baufortschritt 6 209 ff.
 Zahlungsaufschub 6 49 ff.
 Zahlungsauslösedienst 5 592 ff.
 – Ablehnung 5 613
 – aufsichtsrechtliche Pflichten 5 600 ff.
 – Einzelzahlungsvertrag 5 604
 – Entgelte 5 611 f.
 – Erlaubnis 5 600
 – Funktionsweise 5 594
 – Haftpflichtversicherung 5 600
 – Haftungsansprüche 5 615 ff.
 – Haftungsungleich 5 635 ff.
 – Informationspflichten 5 622 f.
 – Insolvenz 5 637 f.
 – IT-Sicherheit 5 601
 – Kooperationszwang 5 608, 631 ff.
 – Kundendatenschutz 5 601
 – Rechtsbeziehung ZADL/Zahlungsempfänger
 5 627 ff.
 – Rechtsbeziehung Zahler/ZADL 5 604 ff.
 – Rechtsbeziehung Zahler/Zahlungsempfänger
 5 624 ff.
 – Rechtsbeziehungen ZADL/kontoführender
 Zahlungsdienstleister 5 631 ff.
 – Surcharging 5 625
 – Vorkasse 5 627
 – Wettbewerbsbedingungen 5 602

– Widerruf 5 614
 – Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 604, 628
 Zahlungsauslösedienstleister 5 93 ff.
 Zahlungsdienste 5 14, 19 ff., 26
 Zahlungsdienstaufsichtsgesetz 1 119; 2 13
 Zahlungsdiensterahmenvertrag 5 34 ff., 385
 – Änderung 5 41 ff.
 – Kündigung 5 47 f.
 Zahlungsdiensterichtlinie 5 20 ff.
 Zahlungsdienstevertrag 5 27 ff.
 – Einzelzahlungsvertrag 5 30 ff.
 – Informationspflichten 5 37 ff.
 Zahlungsdienstleister 5 3
 Zahlungskartengeschäft 5 308
 Zahlungskonto-Identitätsprüfungsverordnung
 (ZldPrüfV) 3 42
 Zahlungsverkehr 5 1 ff.
 Zeitbürgschaft 7 335 f.
 Zentraler Kreditausschuss 1 33
 Zentraler Wettbewerbsausschuss 1 33
 Zertifikate 8 209 ff.
 Zinsanpassungsklauseln
 – bonitätsorientiert 6 91
 – refinanzierungsorientiert 6 89
 Zinsanpassungssymmetrie 6 89
 Zinsen
 – Anpassungsmechanismen 6 87 ff.
 – Definition 6 83
 – Kreditgeschäft 6 82 ff.
 – Sittenwidrigkeit 6 85
 Zinsfortführungsklauseln 6 92
 Zinsgleitklauseln 6 88
 Zinsinformationsverordnung 10 244 ff.
 Zufallsfunde 3 266
 Zugang des Zahlungsauftrag 5 55 ff., 79 ff.
 Zukunftsfinanzierungsgesetz 9 74
 Zusatzkarte zur Kreditkarte 5 475 ff.
 Zustimmung-Fiktionsänderungs-Klausel
 4 181 ff.
 Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern 1 48
 Zuwendungen 9 140 ff.
 Zwangsmaßnahmen 2 28
 Zwangsversteigerung 7 701 ff.; 10 200
 Zwangsverwaltung 7 706 f.
 Zwangsvollstreckungsunterwerfung 6 213
 Zweckerklärung
 – enge 7 57
 – weite 7 58 ff., 293 ff.
 Zweite EU-E-Geld-Richtlinie 5 645
 Zweites Finanzmarktnovellierungsgesetz
 (2. FiMaNoG) 1 97
 Zweites Finanzmarktmodellierungsgesetz
 (2. FiMaNoG) 1 114
 Zwischenfinanzierung 6 31 ff.



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG