

Sachverzeichnis

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

Sachverzeichnis

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

Sachverzeichnis

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

Sachverzeichnis

Haustürgeschäft

- Gerichtsstand 21 62
- siehe außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge

Hemmung der Verjährung 21 22 ff., 54 f.

Hinterlegung 20 12

Hypothek siehe *Grundpfandrechte*

IBAN 6 25 ff., 38

Immobilien-Verbraucherdarlehen 10 3, 8, 197, 487

Inhaberscheck 9 5

Informationsbeschaffung 13 112 ff.

Informationsblätter 16 3, 91

Initiatoren 10 515

Innenprovisionen 16 54

Insolvenzanfechtung 11 129 ff.

Insolvenzantrag 13 159 ff.

Insolvenzantragspflicht 13 121

Instant Payments siehe *Echtzeitüberweisung*

Interessenskonflikt, schwerwiegend 16 20 f., 51 ff.

Investmentfonds 16 45

Kapitalanlegermusterverfahren 21 53 ff.

Kaufmännisches Bestätigungsschreiben 3 54

Kick-Back 15 29, 17 58

Klage 21 22

Klageanträge 17 97, 21 70 f.

Kommissionsgeschäft

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

– Aufzeichnungspflichten 15 21

– Ausführungsgeschäft 15 5, 10

– Ausgabeaufschlag 15 29

– Begriff 15 5

– Behaltensklausele 15 32

– Best Execution Policy 15 20

– Beweislast 15 18

– Dokumentationspflicht 15 21

– Effektenkommission 15 18

– Interessenwahrungspflicht 15 20

– Kick-Back 15 29

– Mitverschulden 15 23

– Order übersteigt Konto- bzw. Depotguthaben 15 19

– Pflicht zur bestmöglichen Ausführung 15 20

– Pflichten des Kreditinstituts als Kommissionär 15 17 ff.

– Pflichten des Kunden 15 25 ff.

– Positive Vertragsverletzung 15 22 f.

– Provisionen 15 12, 26, 29, 16 54

– Verspätete Auftragsausführung 15 22 ff.

– Vertragsdurchführungspflicht 15 18 f.

– Vertriebsvergütungen 15 28 ff.

– Zentrale Gegenpartei 15 5

– Zwischenkommissionär 15 5

Kommissionsvertrag siehe *Kommissionsgeschäft*

Konto siehe *Zahlungsverkehrskonto*

Kontoauszug 3 8, 5 126

Kontoauszugsdrucker 3 10, 5 127

Kontoguthaben

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

– Darlegungs- und Beweislast 5 116 ff.

– Pfändung 19 12 ff., 46 ff.

– Sperre 5 155 f.

– Unpfändbarkeit 19 53 ff.

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

Kontokorrentkredit siehe *Überziehungskredit*

Kontonummer siehe *Kundenkennung*, siehe *IBAN*

Kontrahierungszwang 2 5

Kredit siehe *Darlehen*

Krediteröffnungsvertrag 10 105 ff.

Kreditrahmenvertrag 10 105 ff.

Kreditkarte 8 58 ff.

– Autorisierung 8 69 f.,

– Distanzgeschäft 8 71

– Präsenzgeschäft 8 70

– Schadensersatzanspruch der Bank 8 73

– Unterschrift 8 74, 86

– Vertragstyp 8 64

– Zuwendungsverhältnis 8 67, 87 f.

Kreditsicherheiten

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

– Anfechtung 11 129 ff.

– atypische 11 11

– Bestellung und Verstärkung 11 39 ff.

– Deckungsgrenze 11 156

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

– Erlösverteilung 13 20

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

– freihändiger Verkauf 13 16

– Gläubigergefährdung 11 94 ff.

– Gläubigerbenachteiligung 11 129

– Informationspflichten der Bank 11 48 ff.

– Knebelung 11 90 ff.

– Kündigung 11 169 ff., 12 19 ff.

– Nachbesicherung 11 42 ff.

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

– Sicherungszweck 11 12 ff., 151

– Treuhandverhältnis 11 5

– Übersicherung, anfängliche 11 79

– Übersicherung, nachträgliche 11 146 ff.

– Unwirksamer Darlehensvertrag 11 37

– Verbraucherschutz 11 55, 103 ff.

– Verjährung 13 10

– Verwertung 13 1 ff.

– Widerruf Sicherungsvertrag 11 103

– Wissensvorsprung der Bank 11 49

– Zurückbehaltungsrecht 13 23

– Zweckerklärung, enge 11 152

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

Kreditwürdigkeitsprüfung 10 7, 69 ff.

Kundenauthentifizierung, starke 6 37, 121

Kündigung 2 14 ff.

Kundenkennung 6 38, 63, 86 ff., 122

Lastschrift

– Autorisierung 7 24 f.,

– Beweislast 7 52 ff.

– Deckungsverhältnis 7 12 ff.

Sachverzeichnis

- Einzugsermächtigung und SEPA-Lastschrift 7 25
- Erstattungsanspruch SEPA-Lastschrift 7 28 ff., 45 f., 57 f.
- Fehlende Autorisierung 7 35 ff., 47 f.
- Inkassoverhältnis 7 7 ff., 69 ff.
- Insolvenz des Zahlers 7 79 f.
- Interbankenverhältnis 7 10 f., 60 ff., 66, 77
- Regress der Zahlstelle 7 59 ff.
- Nichteinlösung mangels Deckung 7 72 ff.
- Rückgabe SEPA-Lastschrift 7 23 ff.,
- SEPA-Lastschrift 7 17 ff.
- SEPA-Mandat 7 19
- Verfahrensarten 7 3 f.
- Elektronisches Lastschriftverfahren 8 9 f.
- Lebensversicherung**
- als Kreditsicherheit 12 94 ff.
- Kredittilgung durch 10 52 f., 164, 496 f.
- Objektgerechte Beratung 16 46

- Mahnbescheid** 21 23 ff., 52
- Mail-Order-Verfahren** 8 61, 71, 77 ff., 84
- Margen** 15 10, 12 f., 16 51 f., 55, 56
- MiFID II** 15 56
- Missverhältnis, auffälliges** 10 166
- Mistrade** 15 10 f.
- Mitverschulden** 15 23
- Mobile Banking** siehe *Electronic Banking*

- Negativerklärung** 11 11
- Negativer Marktwert** 16 53
- Negativzinsen** siehe *Verwahrtgelte*
- Nichtabnahmeentschädigung** 10 270 ff., 451
- Niederlassung der Bank** 21 42

- Objektgerechte Beratung**
- Aktien 16 41
- bei Anbahnung des Vermögensverwaltungsvertrags 17 49 ff.
- bei Anlageberatung 16 20, 30 ff.
- Finanzinnovationen 16 43
- Interessenkonflikte 16 51 ff.
- Investmentfonds 16 45
- kritische Pressestimmen 16 34 f.
- Lebensversicherungen 16 46
- Nachforschungspflicht 16 33 ff.
- Plausibilitätsprüfung 16 33 f.
- Schuldverschreibungen 16 42
- Oder-Konto** 5 30 f., 6 85, 10 132, 19 56 ff., 20 19
- Ombudsmannverfahren** 21 27, 45 ff.
- Online-Banking** siehe *Electronic Banking*
- Orderscheck** 9 5

- Patronatserklärung** 11 11
- Personalisierte Sicherheitsmerkmale** 6 108 f., 8 74
- Personalsicherheiten** 11 2
- Pfandrecht**
- AGB-Pfandrecht 12 116 ff.
- Ausschluss 12 106
- Gemeinschaftsdepot 12 115
- Inhaberpapier 12 107
- Insolvenz des Sicherungsgebers 13 97
- Markenrechte 12 105
- Nebenrechte 12 109
- Orderpapier 12 107 f.
- Verwertung 13 94 ff.
- Wertpapiere 12 104, 107 ff.
- Pfändung**
- Anspruch auf Rechnungslegung 19 16
- Gemeinschaftskonto 19 56 ff.
- Kontoguthaben 19 12 ff.
- Pfändungsschutz 5 151
- Rückgewähranspruch 19 26
- Schließfach 19 27
- Sozialleistungen 5 152
- Spareinlagen 19 20 f.
- Überziehungskredit 19 17 ff.
- Wertpapiere 19 23 ff.
- Pfändungs- und Überweisungsbeschluss**
- Bewirkung 19 3 ff.
- Drittschuldnererklärung 18 47, 19 7
- Inhaltliche Anforderungen 19 28
- Rechtsbehelfe 19 29 f.
- Zustellung 19 5, 9
- Pfändungsschutzkonto**
- Einrichtung 19 40 ff.
- Umfang des Schutzes 19 46 ff.
- Verfügung 5 148, 153
- Verhältnis zum Basiskonto 19 39
- Pharming** 6 101, 116
- Phishing** 6 101
- PIN** 6 101, 105, 108, 110, 115 f., 8 5, 16, 17, 33, 52, 76
- POS** 8 7 f., 10
- Positive Vertragsverletzung** 15 22 f.
- Preisvereinbarung** siehe *Entgelt*
- Preisaushang** 4 1
- Preisnebenabrede** 4 5 ff.
- Preis- und Leistungsverzeichnis** 4 1
- Pressestimmen, kritische** 16 34 f.
- Prospekt** 16 38, 98 f.
- Provisionen** 15 12, 26, 29, 16 52, 54

- Realkredit** 10 3
- Realsicherheiten** 11 2 f., 99
- Rechenschaftspflicht** 13 19, 17 21 ff., 80 ff., 21 8
- Rechnungsabschluss**
- Zustandekommen 5 18 ff.
- Beweislastumkehr 5 22 f., 86, 8 41
- Berichtigung des Kontos 5 145
- Rechtsschutzversicherung, Vermögensverwaltung** 17 106 ff.
- Restschuldversicherung** 10 162
- Rückforderungsdurchgriff** 10 524
- Rückgewähranspruch** siehe *Kreditsicherheiten*
- Rückvergütung** 16 53 f.
- Revalutierung** 11 152

- Saldierung** 5 10, 14
- Saldo** 5 16 ff., 26, 118 f.
- Sanierungskredit** 10 441, 448 f.
- SEPA** 6 5

Sachverzeichnis

Schadensersatz

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

Scheck

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

Schlichtungsverfahren 21 27, 45 ff.

Schrottimmobilien 10 512 ff.

SCHUFA 18 21 ff.

Schuldanerkenntnis/-versprechen

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

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

Schuldübernahme 10 25

Schuldverschreibungen 16 42

Schutzpflichten siehe *Warnpflichten*

Sicherungsabtretung

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

Sicherungsübereignung

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

- Verwertung 13 85 ff.

- Warenlager 12 81 ff.

- Zubehör 12 79

Sichteinlage 5 3

Skimming 8 28

Social-Engineering-Angriff 6 103

Sonderbedingungen siehe *Allgemeine Geschäftsbedingungen*

Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte,

Termingeschäfte 15 3 ff., 21 10

Sondertilgungsrecht 10 284, 492 ff.

Sparbrief 14 10

Spareinlage

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

Streitbeilegungsstelle 21 27 ff.

Stornierung Gutschrift 5 144, 6 124 f.

Swap-Geschäft 16 53, 55

Tagesauszug 5 20

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

Testament 20 7

Testamentsvollstrecker 20 9

Tod des Kunden 20 1 ff.

Überweisung

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

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

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

Unregelmäßige Verwahrung 5 25, 116, 14 6

Unterhaltsansprüche 19 49

Unterwerfung unter sofortige Zwangsvollstreckung siehe *Vollstreckungsunterwerfung*

- Verbraucherdarlehen**
- Anwendungsbereich 10 9 ff.
 - Vertragsänderung 10 120 ff.
 - Bedenkzeit bei Abschluss 10 104
 - Einwendungsdurchgriff 10 348 ff.
 - Form 10 112 ff.
 - Formmangel 10 115 ff.
 - Geduldete Überziehung 10 129 ff.
 - Kündigung wegen Verzugs 10 430
 - Pflichtangaben 10 113, 190 ff.
 - Rückforderungsdurchgriff 10 356 f.
 - Verzögerungsschaden 10 374
 - Verzugszinsen 10 366 ff.
 - Vorvertragliche Informationspflichten 10 32 ff.
 - Vorzeitige Rückzahlung 10 485 ff.
- Vergleich** 21 2, 43 f.
- Verhandlungen mit der Bank** 21 43 f.
- Vertragsschluss** 3 1
- Verbundener Vertrag** 10 144, 230 ff., 244 ff., 348, 522, 11 127
- Verjährung** 21 14 ff.
- Aufrechnung 21 20 ff.
 - Hemmung 21 22 ff.
 - Zinsansprüche 21 16
 - Vereinbarung über Verjährung 21 18
- Vermächtnis** 20 5
- Verluste, Vermögensverwalter** 17 73 ff., 80 ff.
- Vermögensverwalter**
- Allgemein 17 37 ff.
 - All-in-fee 17 29
 - Anlageziele 17 41 ff.
 - Anlagerichtlinien 17 45 ff.
 - Anlegergerechte Beratung 17 40 ff.
 - Beweislast 17 104 f.
 - Charttechnik 17 76
 - Churning 17 89
 - Diversifikation 17 70 f.
 - Entscheidungsgrundlagen 17 75 f.
 - Ermessen 17 47
 - Haftung 17 34 ff.
 - Information und Rechenschaft 17 (21 ff.), 80 ff.
 - Interessenkonflikte 17 56 ff.
 - Kausalität 17 90
 - Mitverschulden 17 98 ff.
 - objektgerechte Beratung 17 49 ff.
 - Rechtsschutzversicherung 17 106 ff.
 - Schadensumfang 17 92 ff.
 - Rechenschaftspflicht 17 21 ff., 80 ff.
 - Rechnungslegung 17 21 ff.
 - Standardwerte 17 68
 - Überwachungs- und Reaktionspflichten 17 72
 - Vergütung 17 25 ff.
 - Verjährung 17 103
 - Verlusterheblichkeit 17 86 ff.
 - Verlustgrenzen 17 73 f., 80 f.
 - Verschulden 17 91
 - Vorteilsausgleichung 17 101 f.
 - Zuwendung von Dritten 17 33
- Vermögensverwaltung**
- Abgrenzung zu Anlageberatung 16 10
 - Culpa in contrahendo 17 8
 - Depotvertrag 17 5
 - Haftungsgrundlagen 17 7 ff.
 - Inhalt 17 13 ff.
 - Positive Vertragsverletzung 17 7
 - „Soll“-Bestimmungen 17 46
 - „Stopp-Loss“-Order 17 78 f.
 - Untreue 17 11
 - Vermögensbetreuungsvertrag 17 6, 20
 - Vermögensverwaltungsvertrag 17 4 ff., 12 ff.
 - Weisung des Kunden 17 20, 44
- Vertrag zugunsten Dritter** 20 20 ff.
- Vertretung**
- Abschluss Kreditvertrag 10 146
 - Autorisierung 5 53
 - Konto 5 34 ff.
 - Missbrauch 5 42 ff.
 - Unwirksame 12 71 f.
- Vertriebsvergütungen** 15 28 ff., 37
- Verzicht auf die Verjährungseinrede** 21 26
- Vollmacht**
- Duldungs-/Anscheinsvollmacht 5 54
 - im Nachlassfall 20 14 ff.
 - Kontovollmacht 5 34 ff.
 - Kreditvertrag 10 518
 - transmortale, postmortale 5 38
 - Widerruf durch Erben 20 18
- Vollstreckungsunterwerfung** 10 155, 12 47, 54 f., 66 ff., 13 123
- Vorfälligkeitsentgelt** 10 499 f.
- Vorfälligkeitsentschädigung** 10 451, 489 f.
- Verpfändung** siehe *Pfandrecht*
- Verrechnungsscheck** 9 6
- Verwahrenentgelte** 14 36 ff.
- Vollstreckungsabwehrklage** 13 142 ff.
- Vollstreckungsschutz** siehe *Zwangsvollstreckung*
- Vollstreckungsbescheid** 13 4
- Vollstreckungstitel** 13 4, 123 f.
- Vorschusszinsen** 14 9
- Vorsorgevollmacht** 5 39 ff.
- Warenlager** siehe *Sicherungsübereignung*
- Warnpflichten**
- Allgemein 1 3
 - Zahlungsverkehr 5 135 ff.
 - Scheck 9 10
- Wertpapier**
- Definition 15 2
 - Pfändung 19 22 ff.
 - Verpfändung 12 104, 107 ff.
- Wertpapierdienstleistung** 21 17
- Wertpapiererhebungsbogen** siehe *Beratungshaftung*
- Wertstellung** 5 62, 140 ff.
- wesentliche Anlegerinformationen** 16 91 f.
- Wesentlicher Bestandteil** 12 77
- Widerruf Verbraucherdarlehen**
- Beginn Widerrufsfrist 10 182 ff.
 - Dauer Widerrufsfrist 10 182, 200
 - Erklärung 10 203 ff.
 - Feststellungsklage 10 242
 - Nutzungen 10 224 ff.

Sachverzeichnis

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

Zahlungsaufschub 10 346 f.

Zahlungsauftrag

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

Zahlungsauslösedienst 6 5, 21

Zahlungsauffertigungsinstrument siehe *Zahlungsinstrument*

Zahlungsinstrument

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

Zahlungskarte siehe *Debitkarte*

Zahlungsunfähigkeit 10 342

Zahlungsverkehrskonto

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

Zahlungsdienstrahmenvertrag

- Änderung 3 43, 5 158 f.
- Kündigung 5 160 ff.
- Typus 5 4 f.

– Kartenvertrag 8 12 f.

Zahlungsvorgang 5 51, 121

Zession siehe *Sicherungsabtretung*

Zeugenstellung 21 40 ff.

Zinsanpassungsklausel

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

Zinsen

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

Zinsgleitklausel 10 300

Zinsmargenschaden 10 275

Zinsverschlechterungsschaden 10 276 ff.

Zubehör 12 79

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

Zwangsversteigerung

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

Zwangsverwaltung siehe *Grundpfandrechte*

Zwangsvollstreckung

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