

Bank- und Kapitalmarktrecht

Bearbeitet von
Prof. Dr. Hans-Peter Schwintowski

4., neu bearbeitete Auflage 2016. Buch. XV, 231 S. Kartoniert

ISBN 978 3 406 70237 2

Format (B x L): 16,0 x 24,0 cm

Gewicht: 454 g

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Bankrecht, Kapitalmarktrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Sachverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei


DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.



beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Prüfe dein Wissen
Rechtsfälle in Frage und Antwort

Dr. Hans-Peter Schwintowski
Bank- und Kapitalmarktrecht



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG
Bank- und Kapitalmarktrecht

von

Dr. Hans-Peter Schwintowski

o. Professor an der Humboldt-Universität zu Berlin

4., neu bearbeitete Auflage, 2016





beck-shop.de

DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

ISBN 978 3 406 70237 2

© 2016 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Druck und Bindung: Nomos Verlagsgesellschaft mbH & Co. KG
In den Lissen 12, 76547 Sinzheim

Satz: Druckerei C. H. Beck Nördlingen
Umschlaggestaltung: Martina Busch, Grafikdesign, Homburg Saar

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XI
Literaturverzeichnis	XV
Teil 1. Bankprivatrecht	1
A. Grundlagen	1
I. Begriff des Bankrechts	1
II. Rechtsquellen	2
III. Geschichtliche Entwicklungslinien	3
1. Entstehung und Entwicklung des Bankwesens	3
2. Ursprung und Funktionen des Geldes	6
B. Geschäftsübergreifende Grundsätze	10
I. Der allgemeine Bankvertrag	10
II. Allgemeine Geschäftsbedingungen/Banken	11
III. Bankgeheimnis – Bankauskunft – Datenschutz	18
1. Begriffe	18
2. Das Bankgeheimnis	18
a) Grundlagen	18
b) Grenzen des Bankgeheimnisses	20
3. Die Bankauskunft	24
4. Datenschutz (SCHUFA-Verfahren)	24
C. Kontoformen	26
D. Die Bestimmung des Kontoinhabers	31
I. Grundsätze	31
II. Spezialfälle	33
E. Der Zahlungsverkehr	35
I. Grundlagen	35
II. Der Zahlungsdienste(rahmen)vertrag	37
III. Die Gutschrift	38
IV. Die Kontokorrentabrede	40
V. Änderungen des Zahlungsdiensterahmenvertrages	46
VI. Autorisierung von Zahlungsvorgängen	47
VII. Ausführungsfrist für Zahlungsvorgänge	49
VIII. Wertstellung	49
IX. Stornierung von Gutschriften	52
X. Haftung des ZDL für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge	52
F. Das Kreditkartengeschäft	54
I. Begriff und Funktion der Kreditkarte	54
II. Rechtsnatur	55
III. Rechtspflichten	60
G. Automatisierte Zahlungssysteme	63
I. Das EC-Geldautomatensystem	63
II. Das Electronic-Cash-System	68

III. Online-Banking	69
IV. Die Geldkarte	70
H. Lastschriftverfahren (§ 675x BGB)	70
I. Grundlagen	70
II. Abbuchungsauftragsverfahren	72
III. SEPA-Lastschrift	72
IV. Einzugsermächtigungsverfahren (EEV)	74
V. Entgelt für die Lastschriftrückgabe	75
J. Das Scheckgeschäft	76
I. Begriff und Funktion	76
II. Die wertpapierrechtliche Einordnung	77
III. Die Scheckfälschung	83
IV. Die Schecksperre	88
V. Der Bereicherungsausgleich	89
VI. Scheckeinlösungszusage – Scheckbestätigung – Scheckeinlösungs- bestätigung	93
VII. Das Scheckinkasso	94
K. Das Darlehen	96
I. Kredit- und Darlehensbegriff	96
II. Der Krediteröffnungsvertrag (KEV)	98
III. Zinsen und Kosten	102
IV. Schutzpflichten der Bank bei Vergabe von Darlehen	107
V. Sittenwidrige Darlehen	110
1. Der Vertrag mit dem Kreditnehmer	110
2. Mithaftung Dritter	113
3. Veräußerung notleidender Kredite – Grenzen der Abtretbarkeit ..	115
L. Verbraucherdarlehen	117
I. Persönlicher Anwendungsbereich	118
II. Sachlicher Anwendungsbereich	119
III. Das Informationsmodell (§§ 491a, 492, 493 i. V. m. Art. 247 EGBGB)	121
1. Vorvertragliche Informationspflichten (§ 491a BGB)	121
2. Vertragsbezogene Informationen (§ 492 BGB)	123
3. Informationen während des Vertragsverhältnisses	124
IV. Rechtsfolgen von Formmängeln (§ 494 BGB)	125
V. Das Widerrufsrecht (§ 495 BGB)	126
VI. Schutz bei Zahlungsverzug (§§ 497, 498 BGB)	129
VII. Überziehungskredite (§ 504 BGB)	130
VIII. Pflicht zur Kreditwürdigkeitsprüfung	133
IX. Zahlungsaufschub – Teilzahlungsgeschäfte (§§ 506, 507 BGB)	134
X. Abweichende Vereinbarungen – Umgehungsverbot (§ 511 BGB) ...	135
Teil 2. Kapitalmarktrecht	137
A. Überblick	137
I. Grundfragen	137
II. Kreditwesengesetz (KWG)	139
III. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)	142

IV. Börsengesetz (BörsG)	142
V. Wertpapierprospektgesetz	145
VI. Vermögensanlagegesetz	147
VII. Wertpapiererwerbs- und Übernahmerecht (WpÜG)	148
VIII. Kapitalanlagegesetz (KAGB)	151
B. Kapitalmarktrelevante Bankgeschäfte	154
I. Das Depotgeschäft	154
II. Swap-Geschäft	157
III. Finanztermingeschäfte	159
IV. Finanzkommissionsgeschäfte	163
C. Insiderverbote – Directors’ Dealing – Ad-hoc-Mitteilungen	171
I. Insiderverbote	171
II. Directors’ Dealing	176
III. Ad-hoc-Mitteilungen	177
D. Squeeze-Out – Delisting	185
I. Squeeze-Out	185
II. Delisting	190
E. Vermögensverwaltung	192
I. Begriff	192
II. Der Vermögensverwaltungsvertrag	193
III. Pflichten des Vermögensverwalters	195
F. Anlageberatung	200
I. Grundfragen	200
II. Der zivilrechtliche Beratungsvertrag	201
III. Der aufsichtsrechtliche Begriff Anlageberatung	202
IV. Verhaltenspflichten bei der Anlageberatung	205
V. Unterschiede zwischen aufsichtsrechtlichen und zivilrechtlichen Beratungsanforderungen	207
VI. Dokumentierung der Anlageberatung	210
VII. Beratungsfehler	211
VIII. Haftung für fehlerhafte Anlageberatung	219
IX. Zuwendungen	220
X. Kick-Backs	222
Stichwortverzeichnis	225



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG