

## 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](http://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](http://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
<b>Teil 1. Bankprivatrecht .....</b>	<b>1</b>
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
<b>Teil 2. Kapitalmarktrecht .....</b>	<b>137</b>
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