

Bankrecht

Konto - Zahlungsverkehr - Darlehensvertrag - Kreditsicherheiten - Übungsklausuren

von

Prof. Dr. Hans-Michael Krepold, Sandra Fischbeck

1. Auflage

[Bankrecht – Krepold / Fischbeck](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](#) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Bank- und Börsenrecht](#)

Verlag Franz Vahlen München 2009

Verlag Franz Vahlen im Internet:

www.vahlen.de

ISBN 978 3 8006 3674 7

beck-shop.de

Stichwortverzeichnis

A

Abbuchungsauftragsverfahren siehe Lastschrift 77
Abgabenordnung 48
Abkommen zum Überweisungsverkehr 69
Abkommen zum Überweisungsverkehr 70
Abschnittsfinanzierung 109
Abstrakte Sicherheit 168
Abstraktes Schuldanerkennnis
– Unangemessene Benachteiligung 188
Abstraktes Schuldversprechen
– Geldkarte 106
– POS-Verfahren 102
Abstraktes Schuldanerkennnis
– bei Grundsschuldbestellung 188
Abstraktes Schuldanerkennnis
– Verjährung 182, 189
Abtretung
– Bürgschaft 232
– Grundsschuld 185
– Prioritätsprinzip 209
Abtretung Darlehensforderung siehe Verkauf der Darlehensforderung 155
Abtretung siehe auch Sicherungsabtretung 200
Abtretungsverbot 203
AGB-Banken
– Nr. 5 32
AGB-Pfandrecht 224
– Arbeitseinkommen 226
– Bürgschaft 226
– Gemeinschaftskonto 17
– Insolvenz 227
– Kontopfändung 224
– Kontosperrung 225
– Rücktritt bei Verpfändung 220
– Sozialleistungen 226
– Treuhandkonto 20
– Treuhandkontoverdecktes 24
– Und-Konto 18
– Verzicht bei Verpfändung 220
Akzessorische Sicherheit 168
an die Bank 161
Anderkonto 25

– Identifizierung 52
Anlasskredit 173
Annuitätendarlehen 108
Anwartschaftsrecht 213
Anwendungserlass zur Abgabenordnung 51
Anzahlungsbürgschaft 161
Arbeitseinkommen 10
– AGB-Pfandrecht 226
Auflassungsvormerkung 192
Aval
– Bürgschaft auf erstes Anfordern 162
– Bürgschaftsauftrag 161
– Inanspruchnahme 164
– Insolvenz Auftraggeber 165
– Rückgriffsanspruch 165
Avalkredit 109, 160
– Avalprovision 161
– Geschäftsbesorgungsvertrag 161
– Sicherungsabrede 160

B

Bankgeheimnis 33
– Abtretung notleidende Forderung 35
– arbeitsrechtliche Konsequenzen 47
– Bundesverfassungsgericht 37
– Bürgschaft, Auskunft Hauptschuld 35
– Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss 37
– ec-Karte 35
– Einwilligung Kunde 35
– inneres Bankgeheimnis 34
– Kontenabruf 43
– Kündigung durch Kunden 47
– nachrangiger Gläubiger, Auskunft 35
– Schadensersatz bei Verletzung 45
– Strafrechtliche Konsequenzen 47
– Strafverfahren, Durchbrechung 37
– Tatsachen 34
– Unterlassungsanspruch bei Verletzung 46
– Verkauf der Darlehensforderung 35
– Wahrnehmung berechtigter Interessen 36
– Wertungen 34
– Zeugenaussage Strafverfahren 42
– Zeugenaussage Zivilverfahren 43
– Zeugnisverweigerung 42

- Zivilrecht, Durchbrechung 35
- Beispielsüberschrift Zwei 245
- Belastungsbuchung 6
- Belastungsvollmacht 185
- Bereicherungsrecht
 - Überweisung 74
- Bestimmbarkeit
 - Sicherungsabtretung 201
- Bestimmtheit
 - Sicherungsübereignung 211
- Betreuer 29
- Betreuung
 - allgemeine Ermächtigung 32
 - befreiter Betreuer 32
 - Kontoguthaben 31
 - Verfügungsberechtigung 31
 - Vormundschaftsgericht Genehmigung 31
- Bevollmächtigter siehe Kontovollmacht 51
- Bezugsberechtigter 207
- BGB-Informationspflichten-Verordnung 144
- bis auf weiteres (Zinsen) 110
- Briefgrundschuld
 - Abtretung 185
 - Erwerb 183
- Buchgrundschuld
 - Abtretung 185
 - Erwerb 183
- Buchung 5
- Bürgschaft 228
 - Abtretung 232
 - AGB-Pfandrecht 226
 - Akzessorietät 231
 - Aufgabe von Sicherheiten 235
 - Aufwendungsersatzanspruch 243
 - Bankbürgschaft siehe Avalkredit 160
 - Einrede der Anfechtbarkeit 234
 - Einrede der Aufrechenbarkeit 234
 - Einrede der Vorausklage 234
 - Einreden des Bürgen 234
 - Einreden gegen die Hauptschuld 235
 - Einredevorzicht 234, 236
 - Einredevorzicht Hauptschuldner 237
 - Forderungsübergang 243
 - Grundstruktur 228
 - Haftungsumfang 233
 - Hauptschuld 229
 - Höchstbetrag 233
 - Inanspruchnahme 243
 - Insolvenz 244
 - Kontokorrentkredit 232
 - Nebenforderungen 233
 - Schriftform 229

- beck-shop.de
- Selbstschuldnerisch 234
 - Sittenwidrigkeit 237
 - Überforderung finanzielle 237
 - Umschuldung 232
 - Verjährung 182, 236
 - Bürgschaft auf erstes Anfordern 162
 - Sicherungsabrede unwirksam 163
 - Bürgschaft der BANK siehe Avalkredit 160
 - Bürgschaftsauftrag 161

D

- Darlegungs 12
 - Darlehensnehmer unechter 238
 - Darlehensvertrag 107
 - Abschnittsfinanzierung 109
 - Annuitätendarlehen 108
 - Befristung 110
 - Festdarlehen 108
 - Konditionenanpassungsangebot 109
 - Kündigung 112
 - Laufzeit 110
 - Refinanzierung, laufzeitkongruent 110
 - Tilgungsdarlehen 108
 - Verbraucherdarlehen siehe Verbraucherdarlehen 124
 - Zinssatz fest, variabel 110
 - Zustandekommen 107
 - Zinsvereinbarung 110
 - Deckungsgrenze 179
 - Dispositionskredit siehe auch Überziehungskredit 108
 - Kündigung 56
 - Drittschuldner 201
 - Drittsicherheit 167
 - Sicherungszweck 173
 - Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss 37
 - Abwendungsvorlage 39
 - Anfangsverdacht 38
 - Beschwerde 41
 - Gefahr in Verzug 38
 - Gültigkeitsdauer 40
 - Herausgabeverlangen 40
 - Kostenerstattung 42
 - Richterlicher Beschluss 38
 - Schriftform 40
 - Unterrichtung des Kunden 42
 - Verhältnismäßigkeit 39
 - Verwertungsverbot 42
- E**
- ec-Karte 92

ec-Karte

- POS-Verfahren siehe POS-Verfahren 101
- Anscheinsbeweis 97
- Anzeigepflicht bei Verlust 95
- Aufbewahrung 93
- Aufwendungsersatzanspruch 97
- Autorisierung 99
- Debitkarte 92
- Entgelt 103
- Funktionen 101
- Geldkarte 105
- Grobe Fahrlässigkeit 97
- Haftung 96
- Haftung, neues Recht 99
- PIN 94
- Sorgfaltspflichten 93
- Verfügungsrahmen 93
- Verlust 95

Effektiver Jahreszins 134

- Zinsermäßigung bei Falschangabe 140

Ehegattenzustimmung 175

Eigene Sicherheit 167

Eigentümergrundschuld 193

Eigentumsvorbehalt 208

Eigentumsvorbehalt 213

- Kollision Sicherungsübereignung 213
- Verlängerter 208

Einzelverfügungsberechtigung 13

Einzugsermächtigungsverfahren siehe Lastschrift 77

Elektronisches Lastschriftverfahren siehe ELV-Verfahren 104

ELV-Verfahren 104

- ELVextra 105

Entgelt

- Rücklastschriftentgelt 87
- Überweisung 64
- Vorfälligkeitsentschädigung 118

Erbschein 32

Erfüllung

- Lastschrift 80
- Überweisung 73

Eröffnungsniederschrift 32

F

Fälligkeit

- Grundschuld 199

Festdarlehen 108

Financial covenants 170

Forderungsverkauf siehe Verkauf der Darlehensforderung 36

Fremde Rechnung 18

beck-shop.de

G

Geldautomat 101

Geldkarte 105

Geldschuld 73

- Holschuld bei Lastschrift 80

Geldwäsche

- Papierspuren 48
- Straftat 48
- Überwachung Geschäftsbeziehung 24

Geldwäschebekämpfungsergänzungsgesetz 48

Geldwäschegesetz 50

Geldwäschegesetz 48

- Anwendungs- und Auslegungshinweise 49
- Identifizierung bei Kontoeröffnung 49
- politisch exponierte Person 54
- risikobasierter Ansatz 48
- Sorgfaltspflichten 49
- Verpflichtete 48
- verstärkte Sorgfaltspflichten 54

Gemeinschaftskonto

- AGB-Pfandrecht 18
- AGB-Pfandrecht Oder-Konto 17
- Einzelverfügungsberechtigung, Widerruf 17
- Gesamtgläubiger 16
- Haftung 16
- Insolvenz Kontoinhaber 56
- Oder-Konto 13
- Pfändung Und-Konto 17

Generalvollmacht 28

- Bedingung 29
- Fälschungsrisiko 30
- Identifizierung 51
- Original 31
- Vollmacht 16
- Widerruf 30

Gesamtbetrag 133

Gesamtgläubiger 16

Gesamtschuld 16

Geschäftsbesorgungsvertrag

- Avalkredit 161

Gesellschaft bürgerlichen Rechts 18

- als Verbraucher 124
- Geschäftsführer 26

Gesicherte Forderung 167

Gewährleistungsbürgschaft 161

Girokarte siehe ec-Karte 92

Girokonto 2

- Anspruch auf ein Girokonto 12
- Kontokorrentkonto 5

Girovertrag 2

- Geldeingänge 3
- Geschäftsbesorgungsvertrag 3
- Weisungen des Kontoinhabers 4
- Globalzession 202, 208
- Dingliche Teilverzichtsklausel 209
- Insolvenzanfechtung 228
- Kollision verlängerter Eigentumsvorbehalt 208
- Sittenwidrigkeit 209
- Übersicherung 180
- Grundsuld 199
- Grundsuld 183
- Abtretung 185
- Abtretung Rückgewähranspruch 193
- Auflassungsvormerkung 192
- Auskunft 198
- Belastungsvollmacht 185
- Briefgrundsuld 183
- Buchgrundsuld 183
- Dingliche Unterwerfung 186
- Eigentümergrundsuld 193
- Einigung 183
- Einreden 186
- Erwerb 183
- Fälligkeit 199
- Freihändige Veräußerung 199
- Grundsuldbestellungsurkunde 186
- Insolvenz 200
- Löschung(sbewilligung) 193
- Miete, Haftungsverband 206
- Nießbrauch 192
- Notarbestätigung 183
- Persönliche Haftungsunterwerfung 188
- Rangrücktritt 192
- Rangverhältnis 191
- Rückgewähranspruch 193
- Sicherungsgrundsuld 186
- Sofortige Zwangsvollstreckung 186
- Verkauf 199
- Versicherungspflicht 198
- Verwertung 198
- Verzicht 193
- Vollstreckbare Ausfertigung 187
- Grundsuldhaftung 214
- Gundsuldzinsen 190
- in der Zwangsversteigerung 191
- Gutschrift
- Abrufpräsenz 73
- abstraktes Schuldanerkenntnis 6
- Anspruch auf Gutschrift 3
- Anspruch aus der Gutschrift 6
- Arbeitseinkommen 10

beck-shop.de

- Auflösende Bedingung 80
- Berichtigungsbuchung 7
- Eingang vorbehalten 7, 86
- fehlerhafte Gutschrift 6
- kontokorrentgebunden 6
- Recht zur Gutschrift 3
- Sozialleistung 9
- Stornobuchung 7
- Vorbehaltsgutschrift 7

H

- Haftung, gesamtschuldnerisch 16
- ec-Karte 96
- ec-Karte, neues Recht 99
- Haustürgeschäft 181

I

- Identifizieren
- Aufbewahrungspflicht 50
- Kontoeröffnung 49
- Personengesellschaft 49
- Treugeber 20
- Treuhandkonto 20
- Wirtschaftlich Berechtigter 52
- Identifizierung
- Absehen von Identifizierung 50
- Aktualisierungspflicht 50
- Anderkonto 52
- Anwendungserlass zur Abgabenordnung 51
- Aufzeichnungspflicht 50
- börsennotierte Gesellschaft 50
- Fünferregelung 52
- Generalvollmacht 51
- Juristische Person 49
- Kontoinhaber 49
- Korrespondenzbank 54
- Minderjährige Kinder 51
- Natürliche Person 49
- Parteien kraft Amtes 51
- vereinfachte Sorgfaltspflichten 50
- Verfügungsberechtigter 51
- verstärkte Sorgfaltspflichten 54
- Vertragspartner 49
- Immobiliarlehen 109, 153
- Bedingungen, übliche 153
- Durchschnittszinssatz 154
- Gesamtbetrag 133
- Grundpfandrecht 153
- Hinweis Abtretbarkeit 155
- Kündigung 155
- Pflichtangaben 155
- Streubreite 154

- Tilgungersatz 156
– Verrechnung Teilzahlungen 148
– Verzugszinsen 148
– Vorfälligkeitsentschädigung 150, 156
– Vorvertragliche Information 155
– Widerruf 143
Insolvenz
– Abtretung Lohn und Gehalt 205
– AGB-Pfandrecht 227
– Aussonderungsrecht 23
– Aval(kredit) 165
– Bürgschaft 244
– Gemeinschaftskonto 56
– Grundschild 200
– Konto 54
– Kostenpauschale 216
– Kostenpauschalen 205
– Mietzession 206
– Pfandrecht 220
– Sicherungsabtretung 205
– Sicherungsübereignung 216
– Treuhandkonto 23
– Verfügungsrecht 55
Insolvenzanfechtung
– Globalzession 228
– Zahlungseingänge 227
Internetbanking 60
– Anscheinsbeweis 62
– Kontonummer-Namens-Abgleich 68
- K**
Kaufvertrag
– Einschränkung Sicherungszweck 185
Konditionen Anpassungsangebot 109
Kontenabruf 43
Kontoauszug 8
Kontoauszug 11
Kontoeröffnung 49
Kontoführungsentgelt 10
Kontoinhaber
– Tod 32
Kontokorrent
– Wertstellung 7
Kontokorrentkonto 5
– Belastungsbuchung 6
– Buchung 5
– Insolvenz Kontoinhaber 54
– Kontoauszug 8
– Kontokorrentbindung 9
– Kündigung 56
– Periodenkontokorrent 10
– Rechnungsabschluss 10
- Rechnungsposten 9
– Saldoanerkennnis 11
– Tagessaldo 5, 8
– Valuta 7
– Verzinsungspflicht 7
– Zinseszinsen 11
– Zwischensaldo 8
Kontokorrentkredit 107
– Kündigung 56
Kontoleihe 23
Kontopfändung
– AGB-Pfandrecht 224
Kontosperrung 221
– AGB-Pfandrecht 225
– fehlende Identifizierung 50
– SEPA-Lastschrift 89
Kontoüberziehung
– Geduldet 158
– Kündigung 56
Kontoüberziehung, geduldete 108
Kontoüberziehung siehe auch Überziehungskredit 108
Kontovollmacht 26
– Anderkonto 25
– Außenverhältnis 28
– Bankformular 26
– Erteilung 26
– Identifizierung 51
– Innenverhältnis, Außenverhältnis 26
– Unternehmen 28
– Unterschriftsprobe 28
– Untervollmacht 28
– Unterzeichnung 28
– Widerruf 26, 28
Kreditaufgaben siehe Financial covenants 170
Kreditsicherheit
– Akzessorisch, abstrakt 168
– Drittsicherheit 167
– Ehegattenzustimmung 175
– Eigene Sicherheit 167
– Einreden 175
– Fiduziarisch 169
– Grundstruktur 167
– Haustürgeschäft 181
– Revolvierend 212
– Rückgewähranspruch 168
– Sittenwidrigkeit 176
– Übersicherung 177
– Unwirksamkeitsgründe 175
– Verbraucherdarlehen 181
– Verjährung 181
– Widerruf 180

Kreditsicherheiten 167
 Kündigung
 – Verschlechterung Vermögensverhältnisse 120
 Kündigung Darlehen
 – AGB-Banken Nr.19 Abs.3 121
 – außerordentlich 115, 120
 – Darlehen befristet 113
 – Darlehen unbefristet 113
 – durch Darlehensgeber 120
 – durch Darlehensnehmer 114
 – Immobiliendarlehen 155
 – Rückzahlung 114
 – Rückzahlungsfrist 123
 – Sicherheitenverstärkung 122
 – Überblick 112
 – Vorfälligkeitsentschädigung 115, 124
 – zur Unzeit 113
 Kündigung Konto 56
 Kündigung Überziehung 56

L

Lastschrift 76
 – Abbuchungsauftragsverfahren 77
 – Belastungsbuchung 86
 – Beteiligte 77
 – Deckungsverhältnis 82
 – Eingangvorbehalten 86
 – Einlösung 84, 86
 – Einzugsermächtigungsverfahren 79
 – Elektronisches Lastschriftverfahren siehe ELV-Verfahren 104
 – ELV-Verfahren siehe ELV-Verfahren 104
 – Entgelt 87
 – Erfüllung 80
 – Erste Inkassostelle 77
 – Genehmigung 83
 – Genehmigung, ausdrückliche 84
 – Genehmigung, schlüssige 84
 – Genehmigungsfiktion 83, 85
 – Genehmigungstheorie 83
 – Holschuld 80
 – Inkassovereinbarung 81
 – Interbankenverhältnis 81
 – Lastschriftabkommen 81
 – Lastschriftabkommen 79
 – Lastschriftvereinbarung 79
 – Rücklastschriftentgelt 87
 – SEPA Direct Debit Scheme Rulebook 88
 – SEPA-Lastschrift siehe SEPA-Lastschrift 88
 – Unterrichtung bei Rückgabe 86

– Unterrichtung Schuldner 80
 – Vollmachtstheorie 83
 – Widerspruch Insolvenzverwalter 84

– Widerspruch, Interbankenverhältnis 81
 – Widerspruch, sittenwidrig 83
 – Zahlstelle 77

Lastschriftabkommen 81
 – Widerspruch gegen Lastschrift 81
 laufende Rechnung 5
 Lebensversicherung
 – Abtretung 204, 206
 – Abtretungsanzeige 208
 – als Tilgungersatz 108, 135, 136
 – Bezugsberechtigter 207
 – Bezugsrecht 207
 – Kapitalbildend 206
 – Risikolebensversicherung 206
 – Versicherungsnehmer 207
 – Versicherte Person 207
 – Widerruf Bezugsrecht 208
 letztwillige Verfügung 32
 Lokalprinzip 192

M

Mithaftung
 – Sittenwidrigkeit 238
 Mietkautionsbürgschaft 160
 Mietkautionskonto 19

N

Negativerklärung 170
 Nettodarlehensbetrag 130
 Nießbrauch 192
 Notarbestätigung 183

O

Oder-Konto 13
 OLG-Vertretungsänderungsgesetz 143

P

Patronatserklärung 170
 Personalsicherheit 168
 Persönliche Haftungsunterwerfung siehe Abstraktes Schuldanerkenntnis 188
 Pfandrecht 216
 – AGB-Pfandrecht, Überblick 218
 – AGB-Pfandrecht 224
 – Anzeige Verpfändung 217
 – Arten 216
 – Bestellung 217
 – Depot 221
 – Gesellschaftsanteile 223

- Grundstruktur 216
 – Insolvenz 220
 – Kontoguthaben 220
 – Kontosperrung 221
 – Pfändungspfandrecht 216
 – Pfandreife 216
 – Sicherungsabtretung 217
 – Sicherungsübereignung 217
 – Übergabe 217
 – Verwertung 218
 – Wertpapiere 221
 Pfändung
 – Drittwiderspruchsklage 22
 – Gemeinschaftskonto 17
 – Rangverhältnis 224
 – Treuhandkonto 22
 – Und-Konto 17
 Pfändungspfandrecht 216
 Point of Sale siehe POS-Verfahren 101
 Positivklärung 170
 Politisch exponierte Person 54
 POS-Verfahren
 – Anspruch Karteninhaber 103
 – Entgelt 103
 – Garantierklärung 102
 – Netzbetreiber 104
 POZ-Verfahren 104
 Prioritätsprinzip 192
 – Abtretung 209
 Prozessbürgschaft 161
- R**
 Rangverhältnis
 – Pfandrecht 224
 Raumsicherungsübereignung 212
 Realsicherheit 168
 Rechnungsabschluss 10
 Rechnungsabschluss
 – Rechnungsperiode 10
 Refinanzierung, laufzeitkongruent 110
 Restschuldversicherung 135, 136
 Revolvierende Globalsicherheit 180
 Risikobegrenzungsgesetz 36
 Risikobegrenzungsgesetz 146
 Rückgewähranspruch
 – Abtretung 193
 – Grundschild 193
 – Kreditsicherheitallgemein 168
- S**
 Saldoanerkennnis 11
 Saldoanerkennnis
- Einwendungen 11
 Schulbeitritt 125
 SEPA-Lastschrift
 – Due Date 88
 – Erstattungsanspruch 91
 – Fälligkeitsdatum 88
 – Genehmigung 90
 – Kontosperrung 89
 – Mandat 89
 – Rückgabe 90
 – Rückgabeprozesse 90
 – Übergangsbestimmungen 91
 – Unterrichtung 89
 – Vorabgenehmigung 89
 – Widerruf 91
 Sicherheitenbestellung
 – Anspruch 142
 Sicherungsabrede
 – Avalkredit 160
 Sicherungsabtretung
 – Abzutretende Forderung 201
 – Auskehr Übererlös 202
 – Bestellung der Sicherheit 201
 – Bestimmbarkeit 201
 – Einziehungsbefugnis 204
 – Form 204
 – Grundstruktur 200
 – Lohn- und Gehaltsansprüche 205
 – Mietzinsanspruch 206
 – Offenlegung 204
 – Steuererstattungsanspruch 204
 – Still 204
 – Verwertung 204
 Sicherungsgeber 167
 Sicherungsnehmer 167
 Sicherungsübereignung 209
 – Abgrenzung Verpfändung 210
 – Antizipiertes Besitzkonstitut 212
 – Besitz 211
 – Besitzmittlungsverhältnis 211
 – Bestimmtheit 211
 – Form 212
 – Gegenstände 212
 – Grundstruktur 209
 – Kollision Grundschild 214
 – Sachgesamtheit 211
 – Übergabe, Übergabeersatz 210
 – Übersicherung 180
 – Vermieterpfandrecht 215
 – Verwertung 215
 – Warenlager 212
 Sicherungsvereinbarung siehe Zweckerklä-

beck-shop.de

- rung 167
 Sicherheitenverstärkung 122
 Sicherungsabrede
 – Bürgschaft auf erstes Anfordern 163
 – Kreditsicherheit siehe Zweckerklärung 167
 Sicherungsabtretung 200
 – Abtretungsanzeige 204
 – Abtretungsverbot 203
 – Globalzession 202, 208
 – Globalzession siehe auch Globalzession 208
 – Insolvenz 205
 – Lebensversicherung 204, 206
 – Teilabtretung 202
 Sicherungsgrundschuld siehe Grundschuld 186
 Sicherungsübereignung
 Sicherungsübereignung 213
 – Anwartschaftsrecht 213
 – Eigentumsvorbehalt 213
 – Insolvenz 216
 – Kollision Vermieterpfandrecht 215
 – Raumsicherungsübereignung 212
 – Übereignung 210
 – Zubehör 214
 Sicherungszession siehe Sicherungsabtretung 200
 Sicherungszweck 171
 – Anlasskredit 173
 – Grundschuld 193
 – Weit, Zulässigkeit 172
 Sittenwidrigkeit
 Sittenwidrigkeit
 – Globalzession 209
 – Kreditsicherheit 176
 – Mithaftung 238
 – Überforderung, finanzielle 237
 Sozialleistungen 9
 – Gutschrift 226
- T**
- Tagessaldo 5
 Teilabtretung 202
 Telefonbanking 60
 Testamentsvollstrecker 32
 – Testamentsvollstreckerzeugnis 32
 Tilgungsdarlehen 108
 Treuhandkonto 18
 – AGB-Pfandrecht 24
 – AGB-Pfandrecht 20
 – Außenverhältnis, Innenverhältnis 21
 – Bank, Rechtsstellung 20
- Insolvenz 23
 – Missbrauch 21
 – offenes 19
 – Pfändung 22
 – Rechtsbeziehungen 19
 – Skizze 19
 – Treugeber, Rechtsstellung 21
 – Treuhänder, Rechtsstellung 21
 – verdecktes 23
- U**
- Übereignung siehe auch Sicherungsübereignung 210
 Überforderung, finanzielle 176
 Übersicherung 177
 – Anfängliche 177
 – Bewertung Sicherheit 178
 – Deckungsgrenze 179
 – Globalzession 180
 – Nachträgliche 179
 – Revolvierende Sicherheit 180
 – Sicherheitenfreigabe 179
 – Sicherungsübereignung 180
 Überweisung 64
 Überweisung 58
 – Abkommen zum Überweisungsverkehr 69
 – Abkommen zum Überweisungsverkehr 70, 72
 – Abrufpräsenz Gutschrift 73
 – Anspruch auf Gutschrift 72
 – Ausführungsfrist 63, 65
 – Ausgleichsansprüche 71
 – Auslandsüberweisung 58
 – Beleggebundene Überweisung 68
 – Beleglose Überweisung 68
 – Bereicherungsrechtlicher Ausgleich 74
 – Beteiligte 58
 – Deckungsverhältnis 58, 60, 67
 – Deckungsverhältnis, Mangel im 74
 – Entgelt 64
 – Fälschung Überweisungsauftrag 62
 – Garantiebetrug 66
 – Gekürzte Überweisung 66, 71
 – Geld-zurück-Garantie 66
 – Gescheiterte 66
 – Gescheiterte Überweisung 71
 – Gutschrift auf Empfängerkonto 64
 – Inkasso Verhältnis 59, 72
 – Inlandsüberweisung 58
 – Institutsinterne Überweisung 58
 – Institutsübergreifende Überweisung 58, 69
 – Interbankenverhältnis 59, 72

- Kontonummer-Namens-Abgleich 68
 - Kündigung Überweisungsvertrag 62
 - Legaldefinition 58
 - Prinzip der formellen Auftragsstrenge 67
 - Qualifizierte Schickschuld 74
 - Rechtsbeziehungen neu, Skizze 60
 - Rechtsbeziehungen Skizze 59
 - Überweisungsauftrag 61
 - Überweisungsauftrag, Fälschung 75
 - Überweisungserfolg 64
 - Überweisungsvertrag 60
 - Valutaverhältnis 58, 73
 - Valutaverhältnis, Mangel im 76
 - Verspätete Überweisung 65, 71
 - Vorschuss 64
 - Zahlungsdienststrahlenvertrag 61
 - Zahlungsdienstevertrag 59
 - Zahlungsvertrag 69
 - Zahlungsvertrag 70
 - Überziehung siehe Kontoüberziehung 56
 - Überziehung 16
 - Überziehung
 - banküblich 16
 - Überziehungskredit 156
 - Überziehungskredit
 - Geduldete Überziehung 158
 - Neue Rechtslage 158
 - Vertraglich vereinbart 157
 - Widerrufsrecht 156
 - Umschuldungsdarlehen 159
 - Und-Konto 17
 - Unpfändbarkeit 9, 203
 - Unterschriftskarte 28
 - Untervollmacht 28
- V**
- valutieren 7
 - Verbraucherdarlehen 124
 - Ablauf Befristung 147
 - Abschnittsfinanzierung 133
 - Anpassung Sollzinssatz 148
 - Anwendungsausschluss 126
 - Definition 124
 - Effektiver Jahreszins 134
 - Erläuterungspflicht 126
 - Existenzgründer 125
 - Gesamtbetrag 133
 - Geschäftsführer 125
 - Gesellschaft bürgerlichen Rechts 124
 - Heilung durch Empfang 137
 - Höchstgrenze 130
 - Konditionen Anpassung 147
 - Konditionen Anpassungsvereinbarung 132
 - Kosten nicht geschuldet 141
 - Kosten, Freistellungsanspruch 141
 - Kreditsicherheit als... 181
 - Kündigung durch Darlehensnehmer 149
 - Kündigung durch die Bank 150
 - Kündigungsandrohung 151
 - Nettodarlehensbetrag 130
 - Neuberechnung Raten 138
 - Nichtigkeit 137
 - Pflichtangaben ohne Sanktion 129
 - Qualifizierter Verzug 151
 - Restschuldversicherung 136
 - Rückzahlungsanspruch 139
 - Sanktionen 138
 - Schriftform 131, 137
 - Schriftform, Sanktion 143
 - Schuldbeitritt 125
 - Sicherheiten 142
 - Sonderregelungen 126
 - Standardinformation 126
 - Tilgungsplan 148
 - Überblick Pflichtangaben, Sanktionen 127
 - Überziehungskredit 156
 - Umschuldungsdarlehen 159
 - Unterrichtungspflichten 146
 - verantwortungsvolle Kreditvergabe 127
 - Verjährungshemmung 148
 - Verrechnung Teilzahlungen 148
 - Versicherungskosten 130, 136
 - Verzugszinsen 148
 - Vorvertragliche Informationspflichten 126
 - Widerrufsrecht 143
 - Zinssatzermäßigung 138
 - Verbraucherdarlehen
 - Verbundenes Geschäft 152
 - Verbraucher kreditgesetz 124
 - Verbraucher kredit siehe Verbraucher darlehen 124
 - Verbundenes Geschäft 152
 - Einwendungsdurchgriff 152
 - Verfügungsberechtigter
 - Identifizierung 51
 - Verfügungsberechtigung 26
 - Betreuer, allgemeiner mächtig 32
 - Betreuer 31
 - Betreuer, befreiter 32
 - Bürgschaft 236
 - Erben 32
 - Gesetzlicher Vertreter 26
 - Kontoinhaber 26
 - Vollstreckungsgegenklage 237

- Verjährung
- Abstraktes Schuldanerkenntnis 182, 189
 - Hemmung bei Verbraucherdarlehen 148
 - Kreditsicherheit 181
 - Rückerstattungsanspruch Verbraucherdarlehen 139
 - Zinsen 182
- Verkauf der Darlehensforderung 35
- Hinweis im Vertrag 155
 - Kontaktdaten 147
 - Risikobegrenzungsgesetz 36
- Vermieterpfandrecht 215
- Verschwiegenheit siehe Bankgeheimnis 33
- Versicherte Person 207
- Versicherungsnehmer 207
- Vertragserfüllungsbürgschaft 161
- Verwahrvertrag 2, 5
- Verwertung
- Grundschild 198
 - Pfandrecht 218
 - Sicherungsabtretung 204
 - Sicherungsübereignung 215
- Vollmacht 16
- Vollstreckungsgegenklage 237
- Vollstreckungsgericht 10
- Vorfälligkeitsentgelt 115
- Vorfälligkeitsentschädigung 115, 124
- Aktiv-Aktiv-Berechnungsmethode 116
 - Aktiv-Passiv-Vergleichsmethode 116, 117
 - Bearbeitungsentgelt 118
 - Berechnung 116
 - Ersparte Verwaltungskosten 117
 - Erspartes Risiko 117
 - Rechenformel, vereinfacht 117
 - Verbraucherdarlehen 150
 - Zahlungsstrom-Modell 116
- Vorsorgevollmacht 28
- Vorsorgevollmacht
- Bedingung 29
 - Betreuer 30
 - Betreuer 29
 - Fälschungsrisiko 30
 - Formular ZKA 29
 - Geschäftsfähigkeit 30
 - Original 31
 - Widerruf 30
- W**
- Wertstellung 7
- Wertstellungstag 7
- Widerruf
- Einzelverfügungsberechtigung 17
 - General, Vorsorgevollmacht 30
 - Kontovollmacht 26, 28
 - Widerruf Kreditsicherheit 180
 - Widerruf Verbraucherdarlehen 143
 - Immobiliendarlehen 143
 - Neue Rechtslage 145
 - Rückzahlungspflicht 145
 - Widerrufsbelehrung 144
 - Widerrufserklärung 145
 - Widerrufsfrist 144
- Wirtschaftlich 20
- Wirtschaftlich Berechtigter
- Definition 20
 - Legaldefinition 52
 - mehrstufige Unternehmenskonstruktion 53
- wirtschaftlich Berechtigter
- Identifizierung 52
- wirtschaftlichen Eigentümer siehe wirtschaftlich Berechtigter 52
- Z**
- Zahlungsauthentifizierungsinstrument 62
- Zahlungsdiensterichtlinie der EU 57, 88
- Zahlungsdienstevertrag 59
- Zahlungsdienststrahmenvertrag 61
- Zahlungsverkehr 57
- Zahlungsdiensterichtlinie der EU 57
- Zahlungsvertrag 70
- Zinsanpassungsklausel 135
- Zinsseszinsen 11
- Zinssatz
- fest, variabel 110
- Zinsstatistik
- Deutsche Bundesbank 154
 - EWU-Zinsstatistik 154
- Zubehör 214
- Zwangsversteigerung 198
- Grundschildzinsen 191
- Zwangsverwaltung 199
- Zweckbestimmungserklärung siehe Zweckerklärung 167
- Zweckerklärung 167, 171
- Abstraktes Schuldanerkenntnis 188
 - Drittsicherheit 173
 - Einschränkung durch Kaufvertrag 185
 - Eng, weit 171
 - Grundschild 193
 - Sicherungszweck 171
 - Sicherungszweck, Änderung 171
 - Weiter Sicherungszweck 172