

Bankrechts-Handbuch

Herausgegeben von

Herbert Schimansky Hermann-Josef Bunte Hans-Jürgen Lwowski

Band I

Bände I–II bearbeitet von:

Dr. Georg Bitter, Universitätsprofessor, Mannheim; *Dr. Helmut Bmchner*, Chefsyndikus und Rechtsanwalt, München; *Dr. Johannes Brnski*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Herinafw-Jösef Bunte*, Universitätsprofessor, Hamburg; *Dr. Dieter Eiselc*, Leiter Compliance, Frankfurt a.M.; *Dr. Wolfgang Epp*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Sandra Fischbeck*, Syndika, München; *Reinfrid Fischer*, Rechtsanwalt, Berlin; *Dr. Hans Gerhard Ganter*, Richter am Bundesgerichtshof; *Dr. Alfons van Gelder*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Wolfgang Gößmann*, Leiter Recht und Compliance, Hamburg/Kiel; *Dr. Dr. Stefan Gruudmann*, Universitätsprofessor, Berlin; *Freimut Gundlach*, Vorsitzender Richter am Oberlandesgencht, Köln; *Dr. Walther Hadding*, Universitätsprofessor, Mainz; *Martin Hannover*, Syndikus, Frankfurt a.M.; *Dr. Franz Häuser*, Universitätsprofessor, Leipzig; *Dr. Ulrich Hang*, Privatdozent, Stuttgart; *Dr. Ekkehardt von Heymann*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Dr. Dr. h.c. muh. Klaus J. Hopf*, Universitätsprofessor, Max-Planck-Institut, Hamburg; *Dr. Uwe Jahn*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Hans Janas*, Vorstandsmitglied und Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. Carsten Jungmann LL.M. (Yale)*, *M.Sc. in Finance (Leicester)*, wissenschaftlicher Assistent, Hamburg; *Dr. Elisabeth Keßeböhmcrc*, Rechtsanwältin, Kiel; *Dr. Christopher J. Kienle*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Thomas Klauten*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Detlef Kiemdick*, Universitätsprofessor, Bielefeld; *Dr. Johannes Köndgen*, Universitätsprofessor, Bonn; *Don.º Kolassa*, Europäische Kommission, Brüssel; *Dr. Hans-Michael Krepold*, Syndikus und Professor für Bürgerliches Recht und Unternehmensrecht, München; *Dr. Siegfried Kumpel*, Honorarprofessor, Gießen; *Dr. Hansjürgen Lwowski*, Professor, Hamburg; *Dr. Dr. Michael Martinek*, Universitätsprofessor, Saarbrücken; *Dr. Helmut Merkel*, Chefsyndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Michael Mimscher*; *Dr. Dania Neumann*, Rechtsanwältin, Frankfurt a.M.; *Dr. Jens Nielsen*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. h.c. Gerd Nobbe*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof; *Dr. Jürgen Oechster*, Universitätsprofessor, Mainz; *Dr. Chr)'ssa Papathanassiou LL.M.*, Frankfurt a.M.; *Dr. Bernd Peters*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. Dietrich Rümker*, Vorstandsvorsitzender a.D., Kiel; *Dr. Dietrich Schejold*, Rechtsanwalt, Stuttgart; *Herbert Schimansky*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Christian Schmies*, wissenschaftlicher Assistent, Bonn; *Dr. Karlheinz Schramm*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Joachim Siol*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Stephan Steuer*, Chefsyndikus a.D., Bonn; *Dr. Otiar Stöcker*, Geschäftsführer Verband dt. Pfandbnefbanken, Berlin; *Dr. Henning Wassermann*, Richter am Bundesgerichtshof; *Dr. Reinhard Welter*, Universitätsprofessor, Leipzig; *Dr. Nils-Christian Wunderlich*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.
Dr. Christian Tetzlaff, Rechtsanwalt, Dresden: Sachverzeichnis



Verlag C. H. Beck München 2007.

Bankrechts-Handbuch

Herausgegeben von

Herbert Schimansky Hermann-Josef Buitte Hans-Jürgen Lwowski

Band II

Bände I–II bearbeitet von:

Dr. Georg Bitter, Umveritätsprofessor, Mannheim; *Dr. Helmut Bruchner*, Chetsyndikus und Rechtsanwalt, München; *Dr. Johannes Bruski*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Hermann-Josef Bunte*, Universitätsprofessor, Hamburg; *Dr. Dieter Eisele*, Leiter Compliance, Frankfurt a.M.; *Dr. Wolfgang Epp*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Sandra Fischbeck*, Syndika, München; *Reinfrid Fischer*, Rechtsanwalt, Berlin; *Dr. Hans Gerhard Ganter*, Richter am Bundesgenchtshof; *Dr. Alforis van Gelder*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Wolfgang Gößmann*, Leiter Recht und Compliance, Hamburg/Kiel; *Dr. Dr. Stefan Grundmann*, Umveritätsprofessor, Berlin; *Freimut Gundlach*, Vorsitzender Richter am Oberlandesgericht, Köln; *Dr. Walther Hadding*, Universitätsprofessor, Mainz; *Martin Hannover*, Syndikus, Frankfurt a.M.; *Dr. Franz Häuser*, Universitätsprofessor, Leipzig; *Dr. Ulrich Hang*, Privatdozent, Stuttgart; *Dr. Ekkehardt von Heymann*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Dr. Dr. h.c. muh. Klaus J. Hopt*, Umveritätsprofessor, Max-Planck-Institut, Hamburg; *Dr. Uwe Jahn*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Hans Jants*, Vorstandsmitglied und Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. Carsten Jungmann LL.M. (Yale), M. Sc. in Finance (Leicester)*, wissenschaftlicher Assistent, Hamburg; *Dr. Elisabeth Keßböhrmer*, Rechtsanwältin, Kiel; *Dr. Christopher J. Kienle*, Syndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Thomas Klonten*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Detlef Kleindiek*, Umveritätsprofessor, Bielefeld; *Dr. Johannes Köndgen*, Umveritätsprofessor, Bonn; *Doris Kolassa*, Europäische Kommission, Brüssel; *Dr. Hans-Michael Kreppold*, Syndikus und Professor für Bürgerliches Recht und Unternehmensrecht, München; *Dr. Siegfried Kumpel*, Honorarprofessor, Gießen; *Dr. Hans-Jürgen Lwowski*, Professor, Hamburg; *Dr. Dr. Michael Martinek*, Universitätsprofessor, Saarbrücken; *Dr. Flehnut Merkel*, Chetsyndikus und Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.; *Dr. Michael Münscher*; *Dr. Dania Neumann*, Rechtsanwältin, Frankfurt a.M.; *Dr. Jens Nielsen*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. h. c. Gerd Nobbe*, Vorsitzender Richter am Bundesgenchtshof; *Dr. Jürgen Oechsler*, Universitätsprofessor, Mainz; *Dr. Chryssa Papatlanassiou LL.M.*, Frankfurt-a.M.; *Dr. Bernd Peters*, Rechtsanwalt, Hamburg; *Dr. Dietrich Rümker*, Vorstandsvorsitzender a.D., Kiel; *Dr. Dietrich Schefold*, Rechtsanwalt, Stuttgart; *Herbert Schimansky*, Vorsitzender Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Christian Schmies*, wissenschaftlicher Assistent, Bonn; *Dr. Karlheinz Schramm*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Dr. Joachim Stiol*, Richter am Bundesgerichtshof a.D.; *Stephan Steuer*, Chetsyndikus a.D., Bonn; *Dr. Otmar Stöcker*, Geschäftsführer Verband dt. Prandbnefbanken, Berlin; *Dr. Henning Wassermann*, Richter am Bundesgerichtshof; *Dr. Reinhard Welter*, Umveritätsprofessor, Leipzig; *Dr. Nils-Christian Wunderlich*, Rechtsanwalt, Frankfurt a.M.
Dr. Christian Tetzlaff, Rechtsanwalt, Dresden: Sachverzeichnis

ms

Verlag C. H. Beck München 2007

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis.....	XVII
Verzeichnis der abgedruckten Texte (systematisch).....	LXXXI
Verzeichnis der abgedruckten Texte (alphabetisch).....	LXXXV
Abkürzungs- und Literaturverzeichnis.....	XCI

Band I

1. Abschnitt. Allgemeine Grundlagen

1. Kapitel. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunden, allgemeiner Bankvertrag

§ 1. Die rechtliche Beziehung zwischen Bank und Kunden.....	1
§ 2. Bankvertrag (Einzelprobleme).....	19
Anhang zu § 2.....	32
§ 3. Schlichtungsverfahren: Ombudsmann.....	34

2. Kapitel. Die allgemeinen Geschäftsbedingungen der deutschen Banken

§ 4. Entstehung und Bedeutung der AGB-Banken.....	74
§ 5. Die AGB-Banken und das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305ff. BGB).....	94
§ 6. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedin- gungen für einzelne Geschäftsbeziehungen (Nr. 1 AGB-Banken).....	132
§ 7. Bankgeheimnis und Bankauskunft (Nr. 2 AGB-Banken).....	141
§ 8. Haftung der Bank - Mitverschulden des Kunden (Nr. 3 AGB-Banken).....	153
§ 9. Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank (Nr. 4 AGB-Banken).....	167
§ 10. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden (Nr. 5 AGB-Banken).....	173
§ 11. Maßgebliches Recht, Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden (Nr. 6 AGB-Banken).....	183
§ 12. Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung); Ge- nehmigung von Belastungen aus Lastschriften (Nr. 7 AGB-Banken).....	189
§ 13. Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank (Nr. 8 AGB-Banken).....	201
§ 14. Einzugsaufträge (Nr. 9 AGB-Banken).....	212
§ 15. Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten (Nr. 10 AGB- Banken).....	227
§ 16. Mitwirkungspflicht des Kunden (Nr. 11 AGB-Banken).....	235
§ 17. Zinsen, Entgelte und Auslagen (Nr. 12 AGB-Banken).....	247
§ 18. Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 AGB-Banken).....	275
§ 19. Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank (Nr. 14 AGB-Banken).....	284
§ 20. Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln (Nr. 15 AGB- Banken).....	300
§ 21. Begrenzung des Besicherungsanspruchs und Freiaufbeverpflichtung (Nr. 16 AGB- Banken).....	310
§ 22. Verwertung von Sicherheiten (Nr. 17 AGB-Banken).....	326
§ 23. Kündigungsrechte des Kunden (Nr. 18 AGB-Banken).....	334
§ 24. Kündigungsrechte der Bank (Nr. 19 AGB-Banken).....	339
§ 25. Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 AGB-Banken).....	360
Anhang zu §§ 4-25.....	375

3. Kapitel. Bankgeschäfte mit Auslandsbezug

§ 26. Auslandsbezug und Tragweite ausländischen Rechts.....	427
§ 27. Geschäftsverkehr mit ausländischen Kunden.....	478
§ 28. Bankgeschäfte im Europäischen Binnenmarkt (anwendbares Recht, internationale Zuständigkeit, grenzüberschreitende Vollstreckung).....	498

4. Kapitel. Bankkonto, allgemein

§ 29. Begriff „Konto“.....	553
§ 30. Sonderprobleme bei Kontoeröffnung und Kontoführung.....	567
§ 31. Legitimationsprüfung nach § 154 AO.....	581
§ 32. Vertretungs- und Verfügungsmacht über das Konto.....	591
§ 33. Kontenpfändung.....	626
§ 34. Erläuterungen zu Kontoeröffnungs- und Vollmachtsvordrucken.....	677

5. Kapitel. Besondere Gestaltungsformen des Kontos

§ 35. Gemeinschaftskonto.....	720
Anhang zu § 35.....	737
§ 36. Sperrkonto.....	745
§ 37. Treuhandkonto.....	751
§ 38. Anderkonto.....	770
Anhang zu § 38.....	778

6. Kapitel. Bankgeheimnis, Bankauskunft, SGHUF, Geldwäsche

« 39. Bankgeheimnis.....	782
§ 40. Bankauskunftsverfahren.....	851
§ 41. Kreditinformationssystem SCHUF, — Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung.....	877
§ 42. Geldwäsche.....	886

7. Kapitel. Beratungs-, Warn- und Aufklärungspflichten der Bank, Anlagevermittlung und Prospekthaftung

§ 43. Allgemeine Voraussetzungen der Bankenhaftung bei fehlerhafter Information.....	996
§ 44. Informationspflichten bei den einzelnen Bankgeschäften.....	1012
§ 45. Anlagevermittlung und Prospekthaftung der Banken.....	1036

2. Abschnitt. Bargeldloser Zahlungsverkehr**8. Kapitel. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen, Girovertrag und Kontokorrent**

§ 46. Bargeldloser Zahlungsverkehr im Allgemeinen.....	1055
§ 47. Girovertrag und Kontokorrent.....	1065

9. Kapitel. Überweisungsverkehr und automatisierte Zahlungssysteme

§ 48. Abwicklung des Inlands-Überweisungsverkehrs.....	1110
§ 49. Rechtsbeziehungen im Inlands-Überweisungsverkehr.....	1115
§ 50. Bereicherungsausgleich und insolvenzrechtliche Fragen.....	1188
Anhang zu § 50.....	1202
§ 51. Giroüberweisung im internationalen Geschäftsverkehr.....	1207
Anhang zu § 51: Bedingungen für grenzüberschreitende Überweisungen innerhalb der Europäischen Union und der EWR-Staaten.....	1223
§ 52. Belegloser Datenträgeraustausch (DTA).....	1236
§ 53. Abkommen zum Überweisungsverkehr.....	1242
§ 54. ec-Geldautomatensystem.....	1250
§ 55. Bankgeschäfte online.....	1259
Anhang zu §§ 52-55.....	1276
§ 55 a. Netzgeld.....	1296

10. Kapitel. Lastschriftverfahren*

§ 56. Allgemeine Grundlagen.....	1313
§ 57. Die Dogmatik des Lastschriftverfahrens.....	1333
§ 58. Die Rechtsverhältnisse zwischen den am Lastschriftverfahren Beteiligten.....	1355
§ 59. Lastschrift und Insolvenz.....	1433
Anhang zu §§ 56-59.....	1441

11. Kapitel. Scheckverkehr

§ 60. Scheckausweisung.....1473
 § 61. Scheckeinziehung.....1552
 § 62. Scheckrückgriff.....1635
 § 63. Eurocheque und Reisescheck.....1672
 Anhang zu §§ 60-63.....1701

12. Kapitel. Wechselgeschäft

§ 64. Der Wechsel.....1734
 § 65. Der Wechselkredit.....1757
 Anhang zu §§ 64, 65.....1774
 § 66. International umlaufender Wechsel.....1788

13. Kapitel. Kreditkartenverträge

§ 67. Das Kreditkartengeschäft.....1816
 § 68. cc-Kassen und POS-System (Point-of-Sale). GeldKarte.....1863
 Anhang zu §§ 67, 68.....1884

3. Abschnitt/Einlagen- und Kreditgeschäft

14. Kapitel. Einlagengeschäft

§ 69. Begriff und Rechtsnatur der Einlage.....1903
 § 70. Einlagenarten.....1909
 § 71. Besonderheiten bei Spareinlagen, Bedingungen für den Sparverkehr.....1918

15. Kapitel. Depot- und Verwahrungsgeschäft, Safevertrag

§ 72. Das Depotgeschäft.....1944
 § 73. Safevertrag, Schließfach.....2000
 § 74. Das Verwahrungsgeschäft.....2009

16. Kapitel. Kreditvertrag

§ 75. Erscheinungsformen.....2012
 § 76. Darlehensvertrag.....2023
 § 77. Krediteröffnungsvertrag.....2102
 § 78. Vergütungen.....2118
 § 79. Kündigungsrecht.....2163
 § 80. Leistungsstörungen.....2207
 § 81. Verbraucherdarlehensrecht.....2225
 Anhang zu § 81.....2407
 § 82. Sittenwidrige Darlehen.....2412
 § 83. Gewerbliche Kredite.....2462
 § 84. Kapitalersetzende Leistungen.....2529
 § 85. Sanierungsdarlehen.....2581
 § 86. Der Hypothekarkredit (Realkredit).....2657
 § 86a. Grundzüge des Pfandbriefrechts.....2688
 § 87. Konsortialkredit.....2712
 § 88. (nicht belegt).....2732
 § 89. Öffentliche Kredite.....2733
 Anhang zu § 89.....2745

Sachregister Bd. 1-2.....2753

Band II

17. Kapitel. Kreditsicherung

§ 90. Allgemeines.....1
 § 91. Bürgschaft.....163
 Anhang zu § 91.....244
 § 92. Garantie und sonstige Mithaftung.....256

§ 93. Pfandrechte	264
Anhang zu § 93	338
§ 94. Grundpfandrechte	347
Anhang zu § 94	473
§ 95. Sicherungsübereignung	486
Anhang zu § 95	527
§ 96. Sicherungsabtretung	544
Anhang zu § 96	592
§ 97. Poolverträge	606
§ 98. Atypische Sicherheiten	633
§ 99. Kreditsicherung bei Grenzüberschreitung	696
§ 100. Sicherungsverträge der Im- und Exportfinanzierung	716

18. Kapitel. Sonstige Finanzierungsgeschäfte - Leasing, Factoring und Forfaiting

§ 101. Das Leasinggeschäft	735
§ 102. Das Factoringgeschäft	800
§ 103. Das Forfaitinggeschäft	864

4. Abschnitt. Kapitalmarkt, Wertpapier-, Geld- und Auslandsgeschäfte

19. Kapitel. Kapitalmarkt, Wertpapier-, Effekten-, Emissions- und Investmentgeschäft, I Derivative

Vor § 104. Grundlagen des Kapitalmarktrechts	883
§ 104. Effektengeschäft (Finanzkommissionsgeschäft)	917
§ 105. Wertpapierleihe und Wertpapier-Pensionsgeschäft	968
§ 106. Finanztermingeschäfte	991
§ 107. Insider- und Ad-hoc-Publizitätsprobleme	1005
§ 108. (nicht belegt)	1046
§ 109. Verhaltensregeln und Compliance	1047
§ 110. Beratungs- und Informationspflichten im Effektengeschäft	1149
§ 111. Vermögensverwaltung	1173
§ 112. Das Emissionsgeschäft	1190
§ 113. Investmentgeschäft	127,3
Anhang zu § 113	1352
§ 114. Außerbörsliche Finanztermingeschäfte (OTC-Derivate)	1376
Anhang zu § 114	1470
§ 114a. Verbriefung von Forderungen — Asset-Backed Securities („ABS“)	1560

20. Kapitel. Fremdwährungsschuld, Bankgeschäfte in fremder Währung und Devisenrecht

§ 115. Fremdwährungsschuld	1584
§ 116. Bankgeschäfte in fremder Währung	1654
§ 117. Devisenrecht	1734

21. Kapitel. Einzelne Auslandsgeschäfte

§ 118. Auslandskreditgeschäft	1770
§ 119. Inkassogeschäft	1810
§ 120. Grundlagen des Akkreditivgeschäftes	1830
§ 121. Bankgarantien bei Außenhandelsgeschäften	1977
§ 122. Exportkreditgarantien des Bundes	2070

5. Abschnitt. Öffentliches Bankrecht (einschließlich Europa-Recht)

22. Kapitel. Rechtliche Organisation des deutschen Kreditwesens

§ 123. Die Deutsche Bundesbank	2105
§ 124. Rechtliche Ordnung des übrigen Bankwesens	2132

23. Kapitel. Aufsicht über Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute

§ 125. Grundlagen	2158
§ 126. Die Aufsichtsbehörden und ihre Instrumente	2176

Anhang zu § 126..... 2184
 § 127. Gegenstand der Bankenaufsicht.....2189
 § 128. Die Betriebslaubnis, organisatorische Pflichten, Geldwäscheprävention und Geschäftsleiter..... 2204
 § 129. Eigenmittel und Liquidität2233
 § 130. Beschränkungen und Kontrollen des Kreditgeschäfts.....2247
 § 131. Werbung, Konditionen, Wettbewerb und Bezeichnungsschutz2260
 § 132. Anzeigen, Auskunftspflichten, Jahresabschluss.....2273
 § 133. Maßnahmen zur Krisenbewältigung und Einlagensicherung2280

24. Kapitel. Bankrecht der Europäischen Gemeinschaften

§ 134. Das Europäische System der Zentralbanken und die Europäische Zentralbank 2298
 § 135. Der Ansatz der Bankrechtskoordinierung.....2326
 § 136. Bankenbegriff und Marktzugang.....2351
 § 137. Die fortlaufende Aufsicht über Kreditinstitute.....2366
 § 138. Das Kreditinstitut in der Krise.....2393
 § 139. Fragen der praktischen Umsetzung.....2396

25. Kapitel. Kartellrecht, Beihilfenaufsicht

§ 140. Das nationale Kartellrecht der Kreditwirtschaft.....2403
 § 141. Die Anwendung der EG-Wettbewerbsregeln auf die Kreditwirtschaft2436
 § 142. Die Aufsicht über staatliche Beihilfen (Art. 87 ff. EG) in ihrer Bedeutung für die Kreditwirtschaft.....2460
 Anhang zu § 142.....2492

6. Abschnitt

§ 143. Die einheitliche Währung — Euro.....2515
 Sachregister Bd. 1-2.....2585