

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Bearbeiterverzeichnis.....	XI
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis.....	XXI
Kapitel 1 Rechtsgrundlagen und Organisation der deutschen Kreditwirtschaft	1
I. Einführung	2
II. Rechtsquellen des deutschen Bankrechts	3
III. Rechtsgrundlagen im europäischen Bankrecht	14
IV. Organisation der Kreditwirtschaft	22
V. Die einzelnen Institutgruppen	38
Kapitel 2 Banken- und Finanzdienstleistungsaufsicht	55
I. Grundlagen des Bankaufsichtsrechts	59
II. Organisation und Instrumente der Bankaufsicht	78
III. Erlaubnispflicht	87
IV. Anforderungen an die Betriebsorganisation	94
V. Anforderungen an die Geschäftsleiter	101
VI. Tätigkeitsverbot und Abberufung von Geschäftsleitern	108
VII. Haftung von Bankvorständen	114
VIII. Anforderungen an Mitglieder des Aufsichtsorgans	129
IX. Abberufung und Tätigkeitsverbot von Mitgliedern des Aufsichtsorgans	139
X. Die Eigenmittel der Institute	141
XI. Die Solvabilitätsanforderungen	153
XII. Die Liquiditätsanforderungen	164
XIII. Konsolidierungsverfahren und Beschränkungen von Beteiligungen	167
XIV. Anforderungen an das Kreditgeschäft	170
XV. Gesonderte Beaufsichtigung der Zahlungsdienste	183
XVI. Spareinlagen, Konditionen, Werbung und Bezeichnungsschutz	186
XVII. Informationspflichten, Jahresabschluss und Prüfung	196
XVIII. Beendigung der Betriebserlaubnis	200
XIX. Zwangs- und Sondermaßnahmen	211

Kapitel 3 Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	215
I. Einführung	216
II. Rechtsgrundlagen	216
III. Staatliche Sicherung für systemrelevante Banken	217
IV. Gesetzliches Entschädigungssystem	218
V. Institutssichernde Einrichtungen	224
VI. Gesetzliche Entschädigungseinrichtung der privaten Banken	225
VII. Freiwillige Einlagensicherung der privaten Banken	226
VIII. Ausschluss eines Rechtsanspruchs der BdB-Einlagensicherung	230
IX. Sicherungssystem der Kreditgenossenschaften	240
X. Sicherungssystem der Sparkassenorganisation	242
XI. Sonstige öffentliche Banken	245
XII. Private Bausparkassen	246
XIII. Sonstige Institute (Wertpapierhandelsunternehmen)	246
XIV. Hinweispflichten nach § 23a KWG	248
XV. Rechtsfolgen bei Ausscheiden aus der Sicherungseinrichtung	252
Kapitel 4 Geldwäschebekämpfung	255
I. Entwicklung der Geldwäschebekämpfung	255
II. Neufassung des Geldwäschegesetzes	256
III. Allgemeine Sorgfaltspflichten	259
IV. Vereinfachte Sorgfaltspflichten	271
V. Verstärkte Sorgfaltspflichten	273
VI. Ausführung durch Dritte	278
VII. Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	280
VIII. Interne Sicherungsmaßnahmen	281
IX. Anzeige von Verdachtsfällen	283
X. Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	285
XI. Verbotene Geschäfte	286
XII. Aufsicht	286
XIII. Ordnungswidrigkeiten/Bußgeldvorschriften	286
Kapitel 5 Europäisches und deutsches Wettbewerbsrecht	289
I. Einführung	289
II. Europäisches Beihilfenrecht	291
III. Kartellrecht und Fusionskontrolle	324
Kapitel 6 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen	331
I. Allgemeine Grundlagen	331
II. Einbeziehung	333
III. Grundlagen der Geschäftsverbindung	335
IV. Pflichten und Haftung	340
V. Kontoführung	349

Inhaltsverzeichnis

VI.	Preise, Entgelte, Auslagen	356
VII.	Sicherheiten	375
VIII.	Kündigung der Geschäftsverbindung	381
Kapitel 7	Bankgeheimnis, Bankauskunft und SCHUFA	385
I.	Bankgeheimnis	386
II.	Gesetzliche Auskunftspflichten	399
III.	Auskünfte in Finanz- und Steuerangelegenheiten	404
IV.	Bankauskünfte	408
V.	SCHUFA	422
Kapitel 8	Fernabsatz von Finanzdienstleistungen	429
I.	Überblick	430
II.	Anwendungsbereich	432
III.	Unterrichtung des Verbrauchers	448
IV.	Widerrufsrecht	474
Kapitel 9	Kreditgeschäft und Kreditsicherung	485
I.	Kreditvertrag	487
II.	Zins	550
III.	Schuldnerverzug, Vertragsbeendigung	562
IV.	Der Verkauf von Krediten	569
V.	Bauträgermaßnahmen und Bauträgerfinanzierung	574
VI.	Factoring	584
VII.	Leasing	588
VIII.	Bürgschaft	595
IX.	Sonstige Personalsicherheiten	620
X.	Sicherungsübereignung	624
XI.	Sicherungsabtretung	634
XII.	Mobiliarpfandrecht	643
XIII.	Hypotheken und Grundschulden	645
Kapitel 10	Zahlungsverkehr	655
I.	Einleitung	660
II.	Neues Zahlungsverkehrsrecht ab 31. Oktober 2009	661
III.	Zahlungsverkehrsrecht vor dem 31. Oktober 2009	696
Kapitel 11	Wertpapiergeschäft	841
I.	Gesetzlicher Ordnungsrahmen	843
II.	Im Besonderen: WpHG-Vorgaben für Marktteilnehmer	884
III.	Finanzkommissionsgeschäft in Wertpapieren	929
IV.	Anlageberatung	946
V.	Vermögensverwaltung	963
VI.	Depotgeschäft	968

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 12 Sparverkehr und sonstiges Einlagengeschäft	985
I. Einlagearten	985
II. Kontogestaltung	988
III. Ausgestaltung des Sparverkehrs	997
 Verzeichnis der Anhänge	
Anhang I Einlagensicherung	1003
1 Statut des Einlagensicherungsfonds, BdB	1003
2 Statut der Sicherungseinrichtung, BVR	1027
3 Satzung für den Einlagensicherungsfonds, VÖB	1073
4 Satzung für die Sicherungsreserve der Landesbanken/ Girozentralen, DSGVO	1087
5 Satzung für den Haftungsverbund Sparkassen/ Giroverband, DSGVO	1101
6 Mustersatzung für die Sparkassenstützungsfonds der Regionalverbände, DSGVO	1107
Anhang II AGB	1119
1 AGB-Banken	1119
2 AGB-Sparkassen	1139
Anhang III Bankauskunft und Schufa	1159
1 Bankauskunftsverfahren	1159
2 Kommuniqué über das Bankauskunftsverfahren	1161
3 SCHUFA-Klausel	1163
4 SCHUFA Merkblatt	1165
Anhang IV Sonderbedingungen im Bereich des Wertpapiergeschäfts ..	1171
1 Sonderbedingungen Wertpapiergeschäft	1171
2 Sonderbedingungen Termingeschäft	1181
Stichwortverzeichnis	1189